

B.C. "VICTORIABANK" S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

Întocmite în conformitate cu

STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024

CONȚINUT

RAPORTUL AUDITORILOR INDEPENDENȚI	-
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI A ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	1-2
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	3
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	4-5
SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE	6-7
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE	8 – 129

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 individuale și consolidate („situații financiare”) ale Băncii Comerciale VICTORIABANK S.A. („Banca”) și ale subsidiarei sale („Grupul”), care cuprind situația consolidată și individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2024, situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată și individuală a 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 2024 se identifică astfel:

• Situațiile financiare individuale	
- Total capitaluri proprii:	4,954,292 mii MDL
- Profit net al exercițiului financiar:	601,080 mii MDL
• Situațiile financiare consolidate	
- Total capitaluri proprii:	5,481,422 mii MDL
- Profit net al exercițiului financiar:	1,142,275 mii MDL
- În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2024, performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale 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.
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2024, performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate 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 situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, „organizația Deloitte”). DTTL (denumită și „Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

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, Grupul 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 creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la nota 3.3 și nota 41.1.1 la situațiile financiare. La 31 decembrie 2024 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 461,504 mii MDL pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 9,535,563 mii MDL. Grupul 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 Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a avansurilor acordate clienților 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 deprecierii 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 preconizate din credit 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 deprecierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socioeconomice 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 printre altele, următoarele elemente: 1) Evaluarea controalelor cheie interne: Am evaluat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateții privind calculul deprecierii, 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 evaluat modul de elaborare și eficiența operațională a acestor controale. 2) Evaluarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • evaluarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • evaluarea 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; o dezvoltare și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; o dezvoltare a 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, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare și notele la situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Combinări de întreprinderi	
În 15 ianuarie 2024, BC Victoriabank S.A. a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni al BCR Chișinău S.A. Nota 32 din situațiile financiare prezintă o descriere a achiziției mai sus menționate, inclusiv alocarea inițială a prețului de achiziție („PPA”) și recunoașterea acestora în situațiile financiare consolidate ale Grupului, precum și câștigul rezultat din achiziție.. Conducerea Grupului a angajat specialiști externi în evaluare pentru a efectua raportul de PPA pentru entitatea achiziționată în cursul anului 2024. Pentru întocmirea PPA-ului, sunt necesare judecăți și estimări semnificative în determinarea valorii juste a activelor identificabile achiziționate și a datoriilor asumate, inclusiv a câștigului din achiziție rezultat. Câștigul din achiziție recunoscut de Grup în legătură cu achiziția BCR Chisinau SA a fost de 492,608 mii MDL. Am evaluat acest aspect ca fiind un aspect cheie de audit, având în vedere semnificația acestor achiziții, precum și complexitățile intrinseci ale procesului de achiziție.	Procedurile noastre au inclus, printre altele: • examinarea contractelor de vânzare-cumpărare pentru a înțelege termenii și condițiile esențiale pentru tranzacțiile de achiziție; • evaluarea competenței, capabilităților și obiectivității specialiștilor externi în evaluare angajați de Grup și adecvarea întocmirii rapoartelor de PPA efectuate împreună cu specialiștii noștri interni în evaluare; • obținerea rapoartelor de PPA și desfășurarea discuțiilor cu specialiștii externi în evaluare pentru a înțelege metodologia aplicată; • înțelegerea și evaluarea procesului de identificare a activelor achiziționate și a datoriilor asumate de către managementul Grupului și specialiștii externi în evaluare angajați; pentru un eșantion selectat din activele achiziționate și datoriile asumate semnificative, am evaluat dacă datele folosite pentru determinarea valorii juste sunt complete și corecte pe baza informațiilor puse la dispoziție de managementul Grupului comparativ cu informațiile din rapoartele de PPA. • evaluarea estimărilor în domeniul măsurării valorii juste a activelor achiziționate și a datoriilor asumate incluse în rapoartele de PPA (în special cu privire la măsurarea valorii juste a portofoliului de credite achiziționate, inclusiv fluxurilor de numerar contractuale estimate actualizate cu o rată de actualizare relevantă a pieței); Am verificat calculul aritmetic privind determinarea câștigului din achiziții rezultat recunoscut de Grup în situațiile financiare consolidate. Am evaluat dacă informațiile privind achizițiile din anul 2024 prezentate în situațiile financiare și notele la situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
Facem referire la nota 24 din situațiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 1,244,809 mii MDL, provenind în principal din creditele acordate clienților, conturi curente și plasamente în bănci și valori mobiliare. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestora. Veniturile din dobânzi provenind din creditele și avansurile acordate clienților se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii. Comisioanele 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.	Am evaluat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra: • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuite direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților; • supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
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	De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi: • am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analizarea corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • pentru un eșantion de contracte de credit am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; • am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului; • am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul Anual

6. Conducerea Grupului 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 nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024, 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, și articolul 30.

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 și articolul 30.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2024, 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 guvernarea 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.

8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului 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 Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

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 cumulat, 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 Grupului.
 - 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 Grupului 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 Grupul 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.
 - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
12. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
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.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 29 aprilie 2024 să audităm situațiile financiare ale BC Victoriabank SA pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de doi ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2023 până la 31 decembrie 2024.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup.

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

Lilia Colin



Înregistrat în registrul electronic
al auditorilor financiari cu Nr. 1601076

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:

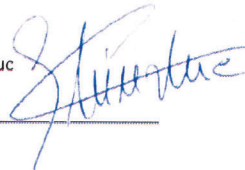
DELOITTE AUDIT S.R.L.

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

22 aprilie 2025

Claudiu Ghiurluc



Partener de audit

B.C. VICTORIABANK S.A.

22 04 2025

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii MDL

Note	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	1,244,809	1,827,320	1,138,974	1,827,320
Cheltuieli cu dobânzile	(270,073)	(566,460)	(234,272)	(566,460)
Venituri nete din dobânzi	974,736	1,260,860	904,702	1,260,860
Venituri din taxe și comisioane	674,006	617,931	658,820	617,931
Cheltuieli cu taxele și comisioanele	(444,351)	(409,549)	(434,459)	(409,549)
Venituri nete din taxe și comisioane	229,655	208,382	224,361	208,382
Venit net din tranzacționare	364,283	265,838	330,641	265,838
Alte venituri din exploatare	32,399	12,327	24,139	12,327
Total Venituri	1,601,073	1,747,407	1,483,843	1,747,407
(Cheltuieli) / Venituri nete din deprecierea activelor financiare și provizioane pentru angajamente extrabilanțiere	164,397	(115,637)	131,929	(115,637)
Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare	2,873	8,572	2,873	8,572
Venituri nete cu provizioane	-	2,314	-	2,314
Cheltuieli de personal	(526,876)	(473,101)	(466,695)	(473,101)
Cheltuieli cu amortizarea	(137,710)	(116,684)	(128,412)	(116,684)
Alte cheltuieli de exploatare	(359,763)	(285,356)	(335,191)	(285,356)
Total cheltuieli	(857,079)	(979,892)	(795,496)	(979,892)
Câștig din achiziție	492,608	-	-	-
Profitul înainte de impozitare	1,236,602	767,515	688,347	767,515
Cheltuieli cu impozitul pe profit	(94,327)	(95,500)	(87,267)	(95,500)
Profitul net aferent perioadei de gestiune	1,142,275	672,015	601,080	672,015
Alte elemente ale rezultatului global				
Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere, fără impozitare				
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	59	58	59	58
Câștiguri/(pierderi) din reevaluarea valutară aferente instrumentelor de capitaluri proprii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(1)	(25)	(1)	(25)
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	(7)	(4)	(7)	(4)
	51	29	51	29

B.C. VICTORIABANK S.A.

"DELOITTE AUDIT" S.R.L.
 MARKED FOR IDENTIFICATION
 PURPOSES ONLY

22 04 2025

Clasificare VB: Public

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii MDL

Note	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
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	(14,870)	719	(255)	719
Impozit aferent elementelor care pot fi clasificate în profit sau pierdere	21 27	(89)	27	(89)
	(14,843)	630	(228)	630
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune	1,127,483	672,673	600,903	672,673
Rezultatul pe acțiuni de bază, MDL	37 45.69	26.88	24.04	26.88
Rezultatul diluat pe acțiune	37 45.69	26.88	24.04	26.88

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii în data de 22 aprilie 2025, reprezentată de:

Levon Khanikyan
 Președinte

Vitalie Corniciuc
 Vicepreședinte

B.C. VICTORIABANK S.A.

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii MDL	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie	31 decembrie
		2024	2023	2024	2023
ACTIVE					
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	4	6,279,821	7,317,370	5,776,187	7,317,370
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,244,370	1,769,324	1,957,727	1,769,324
Titluri de valoare pentru investiții – instrumente de datorie	6	8,093,243	5,860,016	7,177,281	5,860,016
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	4,185	3,378	4,185	3,378
Credite acordate clienților	7	9,074,059	5,981,588	8,732,670	5,981,588
Investiții în filiale	9	-	-	224,011	-
Alte active financiare	13	100,835	227,296	99,449	227,296
Imobilizări corporale	10	403,957	348,465	396,458	348,465
Imobilizări necorporale	11	101,966	86,312	101,626	86,312
Active aferente dreptului de utilizare	12	72,263	81,387	66,656	81,387
Creanțe privind impozitul curent	15	14,088	-	10,839	-
Creanțe privind impozitul amânat	21	6,106	4,002	3,099	4,002
Alte active	14	61,413	57,557	61,227	57,557
Total active		26,456,306	21,736,695	24,611,415	21,736,695
DATORII					
Depozite de la bănci	18	15,015	35,605	17,218	35,605
Depozite de la clienți	19	19,111,615	15,725,294	17,822,176	15,725,294
Alte împrumuturi	16	743,634	512,482	743,634	512,482
Datorii subordonate	17	482,189	-	482,189	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	20	42,261	39,216	41,511	39,216
Datorii din contracte de leasing	12	72,070	79,583	66,223	79,583
Datorii privind impozitul curent	15	-	9,826	-	9,826
Alte datorii	22	508,100	800,550	484,172	800,550
Total datorii		20,974,884	17,202,556	19,657,123	17,202,556
CAPITALURI PROPRII					
Capital social	23	250,001	250,001	250,001	250,001
Prima de capital		10,250	10,250	10,250	10,250
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	740	916	740	916
Rezerve statutare		25,000	25,000	25,000	25,000
Alte rezerve	23	167,730	51,445	167,730	51,445
Rezultat reportat		5,027,701	4,196,527	4,500,571	4,196,527
Total capitaluri proprii		5,481,422	4,534,139	4,954,292	4,534,139
Total datorii și capitaluri proprii		26,456,306	21,736,695	24,611,415	21,736,695

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 22 aprilie 2025.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii în data de 22 aprilie 2025, reprezentată de:

Levon Khanikyan
 Președinte

Vitalie Corniciuc
 Vicepreședinte

B.C. VICTORIABANK S.A.

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup
În mii MDL

Bilanț la 1 ianuarie 2023

Situația rezultatului global pentru perioada de gestiune

Profit net aferent perioadei de gestiune

Situația altor elemente ale rezultatului global, fără impozitul pe venit

Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global

Total rezultat global aferent perioadei de gestiune

Contribuțiile și distribuțiile acționarilor

Dividende distribuite acționarilor

Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă

Alocarea rezervelor

Total contribuții și distribuții ale acționarilor

Sold la 31 decembrie 2023

Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune

Profit net aferent perioadei de gestiune

Situația altor elemente ale rezultatului global, fără impozitul pe venit

Modificarea valorii juste a activelor financiare

prin alte elemente ale rezultatului global

Total rezultat global aferent perioadei de gestiune

Contribuțiile și distribuțiile acționarilor

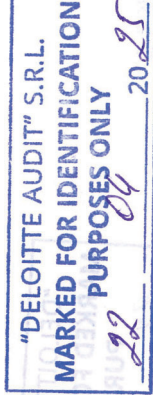
Dividende distribuite acționarilor

Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă

Alocarea rezervelor

Total contribuții și distribuții ale acționarilor

Sold la 31 decembrie 2024



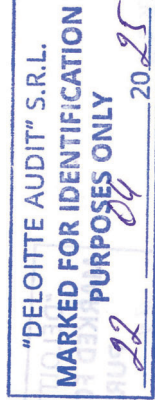
Clasificare VB: Public

Notă	Acțiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
	250,001	10,250	258	25,000	94,610	3,481,347	3,861,466
	-	-	-	-	-	672,015	672,015
3.15	-	-	658	-	-	-	658
	-	-	658	-	-	672,015	672,673
3.15	-	-	-	-	-	-	-
23b	-	-	-	-	(43,165)	43,165	-
	-	-	-	-	(43,165)	43,165	-
	250,001	10,250	916	25,000	51,445	4,196,527	4,534,139
	-	-	-	-	-	1,142,275	1,142,275
3.15	-	-	(177)	-	-	(14,615)	(14,792)
	-	-	(177)	-	-	1,127,660	1,127,483
23b	-	-	-	-	-	(180,751)	(180,751)
	-	-	-	-	-	550	550
	-	-	-	-	116,285	(116,285)	-
	-	-	-	-	116,285	(296,486)	(180,201)
	250,001	10,250	740	25,000	167,730	5,027,701	5,481,422

B.C. VICTORIABANK S.A.

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Clasificare VB: Public



Banca

În mii MDL

Bilanț la 1 ianuarie 2023

Situația rezultatului global pentru perioada de gestiune

Profit net aferent perioadei de gestiune

Situația altor elemente ale rezultatului global, fără impozitul pe venit

Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global

Total rezultat global aferent perioadei de gestiune

Contribuțiile și distribuțiile acționarilor

Dividende distribuite acționarilor

Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă

Alocarea rezervelor

Total contribuții și distribuții ale acționarilor

Sold la 31 decembrie 2023

Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune

Profit net aferent perioadei de gestiune

Situația altor elemente ale rezultatului global, fără impozitul pe venit

Modificarea valorii juste a activelor financiare

prin alte elemente ale rezultatului global

Total rezultat global aferent perioadei de gestiune

Contribuțiile și distribuțiile acționarilor

Dividende distribuite acționarilor

Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă

Alocarea rezervelor

Total contribuții și distribuții ale acționarilor

Sold la 31 decembrie 2024

Notă	Acțiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
	250,001	10,250	258	25,000	94,610	3,481,347	3,861,466
	-	-	-	-	-	672,015	672,015
3.15	-	-	658	-	-	-	658
	-	-	658	-	-	672,015	672,673
3.15	-	-	-	-	-	-	-
23b	-	-	-	-	(43,165)	43,165	-
	-	-	-	-	(43,165)	43,165	-
	250,001	10,250	916	25,000	51,445	4,196,527	4,534,139
	-	-	-	-	-	601,080	601,080
3.15	-	-	(177)	-	-	-	(177)
	-	-	(177)	-	-	601,080	600,903
	-	-	-	-	-	(180,751)	(180,751)
23b	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	116,285	(116,285)	-
	-	-	-	-	116,285	(297,036)	(180,751)
	250,001	10,250	740	25,000	167,730	4,500,571	4,954,292

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2024	2023	2024	2023
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul net aferent perioadei de gestiune		1,142,345	672,015	601,080	672,015
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu uzura și amortizarea	31	137,710	116,683	128,412	116,683
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	27	(164,397)	113,323	(131,929)	113,323
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor nefinanciare	28	(2,873)	(8,572)	(2,873)	(8,572)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	32	94,327	95,500	87,268	95,500
Venituri din dobânzi	23	(1,244,809)	(1,827,320)	(1,138,974)	(1,827,320)
Cheltuieli cu dobânzile	23	270,073	566,460	234,272	566,460
(Venituri)/pierderi din reevaluarea valutei străine	25	(7,072)	(9,102)	(7,357)	(9,102)
(Câștiguri)/pierderi din investiții în filiale	32	(492,608)	-	-	-
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(267,304)	(281,013)	(230,101)	(281,013)
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea contului curent în Banca Națională a Moldovei	4	1,606,796	(264,390)	1,109,069	(264,390)
Modificarea conturilor curente și plasamentelor în bănci	5	(366,183)	(276,164)	(596,915)	(276,164)
Modificarea creditelor acordate clienților	7	(1,762,232)	(1,048,906)	(2,585,017)	(1,048,906)
Modificarea altor active	13,14	197,062	(49,710)	126,860	(49,710)
Modificarea depozitelor de la bănci	18	(127,786)	(30,194)	(20,161)	(30,194)
Modificarea depozitelor de la clienți	19	1,274,310	2,396,231	2,006,041	2,396,231
Modificarea altor datorii	20,22	(330,438)	316,513	(317,933)	316,513
		491,529	1,043,380	(278,056)	1,043,380
Dobânzi încasate		1,284,545	1,725,585	1,162,609	1,725,585
Dobânzi plătite		(266,299)	(552,204)	(229,643)	(552,204)
Impozit pe profit plătit		(117,843)	(104,192)	(107,010)	(104,192)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de exploatare		1,124,627	1,831,556	317,798	1,831,556
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziționarea investiții în subsidiare	9	(224,011)	-	(224,011)	-
Încasări din vânzarea deținerilor de capital evaluate la FVOCI	8	1,569	-	-	-
Achiziționarea deținerilor de capital	8	(744)	-	(744)	-
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la FVOCI	8	5,486	-	-	-

SITUAȚIA CONSOLIDATĂ ȘI INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2024	2023	2024	2023
Încasări din vânzare/scadenta activelor financiare evaluate la FVOCI	8	1,725,584	-	15,012	-
Achiziții active financiare evaluate la FVOCI	8	(1,416,465)	-	(12,900)	-
Încasări din ieșirea titlurilor de valoare la cost amortizat	6	68,714,058	4,537,068	61,021,816	4,537,068
Achiziții de titluri de valoare la cost amortizat	6	(70,564,402)	(4,580,358)	(62,686,331)	(4,580,358)
Achiziții de imobilizări corporale	10	(119,582)	(121,509)	(119,582)	(121,509)
Achiziții de imobilizări necorporale	11	(38,562)	(29,978)	(38,367)	(29,978)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de investiții		(1,917,069)	(194,777)	(2,045,107)	(194,777)
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	16	1,984,461	386,570	1,948,998	386,570
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	16	(1,839,550)	(66,646)	(1,717,826)	(66,646)
Încasări brute din împrumuturi subordonate de la bănci și alte instituții financiare	17	482,189	-	482,189	-
Plăți brute din contracte de leasing	12	(40,963)	(34,155)	(35,656)	(34,155)
Plăți dividende		(180,751)	-	(180,751)	-
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		405,386	285,769	496,954	285,769
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		(387,056)	1,922,548	(1,230,355)	1,922,548
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		5,167,821	3,244,724	5,167,821	3,244,724
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului		(47,726)	549	(199)	549
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	4	4,733,039	5,167,821	3,937,267	5,167,821

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

1. ENTITATEA RAPORTOARE

BC Victoriabank SA (în continuare "Banca-mamă", „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 ("BNM") pentru desfășurarea activității bancare. Banca este implicată în principal în activități bancare de investiții, corporative și de retail. A se vedea nota 38 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 24 de sucursale și 39 de agenții (la 31 decembrie 2024), situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2023: 30 de sucursale și 38 de agenții).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2024 a fost de 1,121 (la 31 decembrie 2023 a fost de 1,138). Capitalul social al B.C. „VICTORIABANK” S.A. constituie 250,000,910 MDL, 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 2024 și 31 decembrie 2023:

Proprietari direcți					Beneficiarii finali cu o pondere semnificativă	
	Numele acționarilor	Țara de reședință	Numărul grupului*	Pond ere, %	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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

1. ENTITATEA RAPORTOARE (CONTINUARE)

La 31 decembrie 2024, componența Consiliului de Administrație al Băncii în exercițiu, aleasă la Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A. din 26 august 2024, este constituită din următorii membri:

- Thomas GRASSE, Președinte al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Victor ȚURCAN, Vicepreședinte al Consiliului de Administrație, Membru neindependent, aprobat de BNM la 13.03.2025
- Tiberiu MOISĂ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru neindependent
- Peter FRANKLIN, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- E. Henry RUSSELL, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent, în așteptarea aprobării BNM
- Mehmet Murat SABAZ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Ludmila COSTIN, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent

Grupul Victoriabank („Grupul”) cuprinde Banca-mamă și subsidiara - Banca Comercială Română Chișinău S.A cu sediul în Republica Moldova.

Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2024 cuprind Societatea mamă și subsidiara sa (denumite în continuare „Grupul”).

Începând cu ianuarie 2024, Grupul deține controlul în Banca Comercială Română Chișinău S.A..

Banca Comercială Română Chișinău S.A.

BCR Chișinău S.A. a fost înființată în octombrie 1998 ca o bancă comercială și de economii, oferind o gamă largă de servicii ce se adresează tuturor categoriilor de clienți prin sediul central, o sucursală în municipiul Chișinău și o sucursală în Bălți. Capitalul social al BCR Chișinău S.A. constituit din 72,813 acțiuni ordinare, emise și în circulație cu valoarea nominală de 10,000 MDL pe acțiune. Acțiunile ordinare nominale emise de BCR Chișinău S.A. sunt listate la Bursa de Valori a Moldovei (bvm.md) din data de 28.11.2023 în baza Certificatului nr. 116/PR1, având simbolul MD14BROM1003. Banca are 80 de salariați la data de 31 decembrie 2024 (31 decembrie 2023: 86 salariați). Sediul social al BCR Chișinău S.A. este situat pe str. Pușkin 60/2, Chișinău, Republica Moldova. În luna august 2024, a fost aprobată prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor B.C. Victoriabank S.A., fuziunea prin absorbție între B.C. Victoriabank S.A. și Banca Comercială Română Chișinău S.A., în calitate de societate achiziționată, la data de 1 martie 2025.

2. BAZA DE PREGĂTIRE

2.1 Declarația de conformitate

Aceste situații financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii 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 22 aprilie 2025.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuitatea activității în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoștință de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială, în mod semnificativ, capacitatea acestora de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt întocmite pe baza continuității activității.

2.2 Bazele evaluării

Aceste situații financiare consolidate și individuale 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

2. BAZA DE PREGĂTIRE (CONTINUARE)

2.3 Moneda funcțională și de prezentare

Sumele incluse în situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Grupul și Banca operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcțională și de prezentare a Grupului și 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 consolidate și individuale, conducerea Grupului și Băncii utilizează judecăți, estimări și ipoteze care afectează valorile raportate ale activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Deși aceste estimări se bazează pe experiența istorică și pe factori prospectivi considerați rezonabili în circumstanțele date, rezultatele reale pot diferi de aceste estimări.

Estimările și ipotezele subiacente sunt revizuite în mod continuu. Revizuirile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este actualizată și, după caz, în perioadele viitoare.

Mai jos sunt descrise informații privind estimările utilizate în aplicarea politicilor contabile care au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și separate, precum și estimările care implică un grad ridicat de incertitudine.

a) Pierderi din deprecierea activelor financiare

Cele mai semnificative estimări și raționamente profesionale se referă la determinarea pierderilor așteptate din depreciere („ECL” – Expected Credit Losses) pentru activele financiare aflate în domeniul de aplicare al IFRS 9. Estimarea pierderilor așteptate este în mod intrinsec complexă și implică utilizarea de modele, ipoteze și un grad semnificativ de judecată profesională, în special în următoarele aspecte:

- Evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit (SICR): Determinarea dacă riscul de credit aferent unui instrument a crescut semnificativ de la momentul recunoașterii inițiale, în baza factorilor cantitativi și calitativi.
- Structura și ipotezele modelului ECL: Aceasta include dezvoltarea modelelor interne de rating, estimarea probabilității de nerambursare (Probability of Default – PD), pierderii în caz de nerambursare (Loss Given Default – LGD), expunerii la momentul nerambursării (Exposure at Default – EAD), precum și segmentarea expunerilor.
- Informații macroeconomice prospective: Scenariile macroeconomice (de ex., inflația, creșterea PIB, ratele dobânzilor) sunt integrate în modelele ECL cu ponderi de probabilitate. Aceste ipoteze sunt revizuite periodic, cel puțin anual, și actualizate pentru a reflecta perspectivele actuale. Vezi Nota 41.1.1(d) pentru detalii suplimentare.
- Ajustări post-model (PMA): Atunci când există limitări cunoscute ale modelelor sau riscuri emergente care nu sunt captate de acestea, se aplică suprapuneri decizionale (overlay-uri) din partea managementului. De regulă, acestea utilizează multiplicatori bazați pe deviația standard ca proxie pentru incertitudinea modelului.

Măsurarea ajustărilor pentru pierderi din depreciere implică judecăți profesionale, în special în estimarea fluxurilor viitoare de numerar, evaluarea recuperabilității garanțiilor și analiza creșterii semnificative a riscului de credit. Modificările acestor factori pot influența semnificativ nivelul ajustărilor pentru pierderi.

Abordarea prospectivă și suprapunerea bazată pe risc

Grupul și Banca aplică un orizont de prognoză macroeconomică prospectivă pe o perioadă de 3 ani și utilizează scenarii multiple cu ponderi de probabilitate. Acestea sunt revizuite de Comitetul de Risc și de Comitetul de Direcție al Băncii, care aprobă, de asemenea, orice ajustări post-model sau suprapuneri decizionale.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

2. BAZA DE PREGĂTIRE (CONTINUARE)

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților (continuare)

Pe lângă estimările bazate pe modele, expunerile semnificative (de ex., credite clasificate în etapa 3 peste 20 milioane MDL) sunt supuse unei evaluări individuale de expertiză. Expunerile din etapa 2 care depășesc 5 milioane MDL sunt, de asemenea, analizate suplimentar la nivel de debitor.

Evoluția ajustărilor post-model: 2023 vs 2024

Metodologia de ajustare post-model a evoluat de la anul 2023 la 2024 ca răspuns la modificările în condițiile economice și geopolitice.

An	Factori de risc	Metodă de ajustare	Impact ECL
2023	- Limitări ale modelelor, - Incertitudine macroeconomică, - Decalaj în deteriorarea creditului	0.5 Dev. St. pentru fiecare incertitudine identificată (tip a–c); suplimentar 1.5 Dev. St. pentru portofoliul de carduri de credit	+32.2 milioane MDL
2024	- Stres macroeconomic prelungit, - Dificultăți latente la debitori, - Riscuri geopolitice regionale	Suprapunere uniformă de 2 Dev. St. asupra ratelor de nerambursare preconizate la 1 an pentru toate portofoliile	+61.6 milioane MDL

(i) Ajustări post-model în 2023

În 2023, ajustările post-model au abordat trei domenii principale de incertitudine în estimare:

1. **Limitări de proiectare ale modelelor** – Modificări în portofoliu și în practicile de creditare de la 2018 încoace;
2. **Intervale largi de estimare macroeconomică** – Unii indicatori macroeconomici utilizați ieșeau din datele calibrate istoric;
3. **Decalaj causal** – Mai ales în portofoliile retail și carduri de credit, unde șocurile macro nu se reflectaseră încă în comportamentul de plată.

Fiecărei surse de incertitudine i s-a alocat o ajustare de 0,5 deviații standard. Pentru portofoliul de carduri de credit s-a aplicat o ajustare suplimentară de 1,5 deviații standard, datorită sensibilității mai ridicate la risc. Aceste ajustări au generat o majorare a ECL cu 32.2 milioane MDL la 31 decembrie 2023.

(ii) Ajustări post-model în 2024

În 2024, deși parametrii modelelor ECL au rămas neschimbați, Grupul și Banca au revizuit metodologia de overlay pentru a reflecta riscurile persistente și cele extreme (*tail risks*) care nu sunt captate de modele.

Factorii principali care au determinat această abordare revizuită includ:

1. **Incertitudinea macroeconomică** – Deși inflația și ratele dobânzilor au înregistrat scăderi, acestea au fost mai lente decât se anticipa. Presiunile fiscale din anul electoral 2024 din Moldova continuă să afecteze fluxurile de numerar ale debitorilor;
2. **Vulnerabilitatea debitorilor** – Deși ratele NPL și DPD au rămas stabile, impactul condițiilor financiare restrictive este așteptat să se manifeste în 2025, pe măsură ce debitorii își epuizează rezervele de lichiditate;
3. **Riscul geopolitic** – Proximitatea Moldovei față de conflictele regionale generează un grad material de incertitudine externă.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

2. BAZA DE PREGĂTIRE (CONTINUARE)

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților (continuare)

Pentru a reflecta aceste riscuri accentuate, Grupul și Banca au aplicat o majorare uniformă de 2 deviații standard la ratele de nerambursare estimate pe 1 an, pentru toate portofoliile. Această abordare:

- Recunoaște potențialul apariției unor evenimente rare dar cu impact semnificativ („riscuri de coadă”);
- Asigură coerența și comparabilitatea între portofolii;
- Este în conformitate cu governanța internă de risc și validarea experților;
- Menține o abordare conservatoare în recunoașterea ajustărilor pentru pierderi, într-un mediu caracterizat de incertitudine ridicată.

Impactul cumulativ al acestor ajustări post-model la 31 decembrie 2024 este de 61.6 milioane MDL.

Monitorizare continuă

Grupul și Banca vor continua să monitorizeze toți factorii de risc și să reevalueze necesitatea aplicării de suprapuneri decizionale periodice. Aceste ajustări pot fi reduse sau retrase atunci când incertitudinile macroeconomice și geopolitice se vor diminua, iar fiabilitatea prognozelor va crește.

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 Grupului și a Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare satisface cerințele IAS 37. Grupul și Banca va monitoriza evoluția acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE

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

De asemenea, Grupul și 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 41.1 în anumite cazuri.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.1 Baza consolidării

Situațiile financiare consolidate includ situațiile financiare ale Băncii și ale filialelor acesteia la data de 31 decembrie 2024. Controlul este deținut atunci când Grupul este expus sau are drepturi asupra unor randamente variabile rezultate din implicarea sa în entitatea investiție și are capacitatea de a influența aceste randamente prin puterea sa asupra respectivei entități. În mod specific, Grupul controlează o entitate investiție dacă, și numai dacă, Grupul deține:

1. Puterea asupra entității investiție (respectiv, drepturi existente care îi conferă capacitatea actuală de a direcționa activitățile relevante ale acesteia);
2. Expunerea sau dreptul la randamente variabile rezultate din implicarea în entitatea investiție;
3. Capacitatea de a utiliza puterea asupra entității investiție pentru a influența randamentele respective.

În general, se prezumă că deținerea majorității drepturilor de vot conduce la control. Pentru a susține această prezumție și în cazurile în care Grupul deține mai puțin de jumătate din drepturile de vot sau drepturi similare, se analizează toate faptele și circumstanțele relevante pentru a evalua dacă Grupul deține controlul asupra entității investiție, inclusiv:

1. Acordurile contractuale cu ceilalți deținători de voturi ai entității;
2. Drepturi ce decurg din alte acorduri contractuale;
3. Drepturile de vot și drepturile potențiale de vot ale Grupului.

Grupul reanalizează dacă deține controlul asupra unei entități ori de câte ori există indicii că au intervenit modificări în unul sau mai multe dintre cele trei elemente ale controlului. Consolidarea unei filiale începe din momentul în care Grupul obține controlul asupra acesteia și încetează atunci când Grupul pierde controlul. Activele, datoriile, veniturile și cheltuielile unei filiale achiziționate sau cedate în cursul anului sunt incluse în situațiile financiare consolidate de la data obținerii controlului până la data pierderii acestuia.

Rezultatul net și fiecare componentă a altor elemente ale rezultatului global (OCI) sunt alocate atât acționarilor entității-mamă a Grupului, cât și intereselor care nu controlează, chiar și în situațiile în care aceasta conduce la un sold negativ pentru interesele care nu controlează.

Dacă este necesar, se efectuează ajustări asupra situațiilor financiare ale filialelor, pentru a le alinia politicilor contabile ale Grupului. Toate activele și datoriile intra-grup, capitalurile proprii, veniturile, cheltuielile și fluxurile de trezorerie aferente tranzacțiilor dintre entitățile Grupului sunt eliminate în întregime la consolidare.

O modificare a participației deținute într-o filială, fără pierderea controlului, este contabilizată ca o tranzacție de capitaluri proprii. Dacă Grupul pierde controlul asupra unei filiale, se recunosc activele (inclusiv fondul comercial), datoriile, interesele care nu controlează și alte componente ale capitalurilor proprii aferente acelei entități, iar orice rezultat obținut (profit sau pierdere) este recunoscut în contul de profit și pierdere. Orice investiție rămasă este recunoscută la valoarea justă.

(i) Combinări de întreprinderi

Combinările de întreprinderi sunt contabilizate prin metoda achiziției. Contraprestația transferată într-o combinație de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, determinată ca suma valorilor juste la data achiziției ale activelor transferate de către Grup, datoriilor asumate de către Grup față de foștii proprietari ai entității achiziționate și participațiilor de capital emise de Grup în schimbul controlului asupra entității. Costurile aferente achiziției sunt recunoscute în profit sau pierdere atunci când sunt suportate.

La data achiziției, activele identificabile achiziționate și datoriile preluate sunt recunoscute la valoarea justă, cu excepția:

1. activelor sau datoriilor fiscale amânate și celor aferente beneficiilor angajaților, care sunt recunoscute conform IAS 12 „Impozitul pe profit” și IAS 19 „Beneficiile angajaților”;
2. datoriilor sau instrumentelor de capital aferente schemelor de plăți bazate pe acțiuni ale entității achiziționate sau ale Grupului, în măsura în care acestea înlocuiesc schemele entității achiziționate – recunoscute conform IFRS 2 „Plăți bazate pe acțiuni”;

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.1 Baza consolidării (continuare)

3. activelor (sau grupurilor de active) clasificate ca fiind deținute pentru vânzare, care sunt recunoscute conform IFRS 5 „Active imobilizate deținute pentru vânzare și activități întrerupte”.

La achiziționarea unei afaceri, Grupul evaluează activele și datoriile financiare preluate pentru clasificarea și desemnarea corespunzătoare, în funcție de termenii contractuali, circumstanțele economice și condițiile relevante existente la data achiziției.

Fondul comercial (goodwill-ul) este determinat ca excedent dintre suma contraprestației transferate, valoarea oricărei participații care nu controlează în entitatea achiziționată și valoarea justă a participației deținute anterior de Grup în entitatea achiziționată (dacă există), și valoarea netă a activelor identificabile achiziționate și datoriilor asumate. Dacă, după reevaluare, valoarea netă a activelor și datoriilor identificate la data achiziției depășește suma menționată, diferența este recunoscută direct în profit sau pierdere.

(ii) Subsidiarele

Subsidiarele Grupului sunt entitățile aflate sub conducerea directă sau indirectă a Grupului. Controlul asupra unei entități este reflectat de capacitatea Grupului de a-și exercita autoritatea în vederea influențării randamentului variabil la care este expus prin implicarea în acea entitate. Factorii considerați de Grup pentru includerea unei entități în consolidare includ:

- obiectivul și activitățile relevante ale entității;
- activitățile relevante și modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului îi oferă capacitatea de a direcționa activitățile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are dreptul la randamente variabile;
- dacă Grupul poate influența aceste randamente prin exercitarea autorității sale.

În situația în care drepturile de vot sunt relevante, Grupul deține controlul dacă deține, direct sau indirect, mai mult de jumătate din acestea, cu excepția cazului în care o altă parte deține, în mod clar, controlul asupra activităților relevante. Drepturile potențiale de vot, considerate substanțiale, sunt luate în considerare la evaluarea controlului. Grupul poate deține controlul chiar și în absența majorității drepturilor de vot, dacă deține, de fapt, capacitatea de a influența activitățile relevante.

Această situație poate apărea atunci când structura acționariatului este dispersată, permițând Grupului să controleze activitățile esențiale. Filialele sunt incluse în consolidare de la data la care Grupul dobândește controlul. Grupul reanalizează periodic (cel puțin la fiecare sfârșit de trimestru) dacă deține controlul asupra entităților consolidate, mai ales în cazul modificărilor structurale semnificative care pot afecta unul sau mai multe elemente de control. Astfel de modificări pot include schimbări ale drepturilor decizionale, modificări contractuale, structurale sau anticipate în documentația inițială.

(iii) Tranzacții eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile intra-grup, precum și câștigurile nerealizate rezultate din tranzacțiile între entitățile din cadrul Grupului au fost eliminate integral în cadrul procesului de consolidare. Câștigurile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități contabilizate prin metoda punerii în echivalență sunt eliminate proporțional cu investiția în entitatea respectivă. Pierderile nerealizate sunt eliminate în aceeași manieră, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.2 Tranzacții valutare

Tranzacțiile exprimate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională la cursurile oficiale 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 și folosind cursul de schimb valabil la data respectivă.

Activele și datoriile monetare denominate în valută străină la data situației poziției financiare consolidate și individuale 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:

	2024		2023	
	USD	EUR	USD	EUR
Media perioadei	17.7918	19.2533	18.1607	19.6431
Sfârșitul anului	18.4791	19.3106	17.4062	19.3574

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 Active și datorii financiare

(i) *Recunoașterea și evaluarea inițială*

Data recunoașterii

Grupul și Banca recunosc activele și datoriile financiare în situațiile financiare consolidate și individuale atunci când, și numai atunci când, devin parte la prevederile contractuale ale instrumentului. Pentru tranzacțiile cu instrumente financiare cu livrare obișnuită, recunoașterea are loc la data tranzacției. Împrumuturile și avansurile acordate clienților sunt recunoscute la momentul acordării numerarului. Datoriile financiare sunt recunoscute atunci când contrapărțile transferă fonduri către Grup sau Bancă.

Evaluarea inițială

Instrumentele financiare sunt evaluate inițial la valoarea justă. Pentru instrumentele financiare care nu sunt evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere, costurile tranzacției direct atribuibile achiziției sau emiterii sunt adăugate la sau deduse din evaluarea inițială. În cazul instrumentelor evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere, costurile de tranzacționare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

Clasificare

La recunoașterea inițială, activele financiare sunt clasificate în una dintre următoarele categorii de evaluare:

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

Clasificarea depinde de modelul de afaceri al Grupului și al Băncii pentru administrarea activelor financiare, precum și de caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale, în conformitate cu IFRS 9.

Clasificarea costurilor amortizate

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

- Este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este colectarea fluxurilor de numerar contractuale; și
- Condițiile contractuale generează la date specificate doar plăți de principal și dobândă (SPPI).

Grupul și Banca evaluează la cost amortizat numerarul și echivalentele de numerar la Banca Națională a Moldovei, conturile curente și plasamentele la bănci, împrumuturile către clienți, titlurile de valoare – instrumente de datorie și alte active financiare, dacă sunt îndeplinite condițiile de mai sus și nu sunt desemnate la valoare justă prin profit sau pierdere.

Instrumente de datorie evaluate la FVOCI

Un instrument de datorie este evaluat la FVOCI doar dacă:

- Este deținut într-un model de afaceri al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare; și
- Termenii contractuali îndeplinesc criteriul SPPI.

Modificările ulterioare ale valorii juste sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global (OCI). Veniturile din dobândă și câștigurile/pierderile din diferențe de curs valutar sunt recunoscute în profit sau pierdere, similar activelor evaluate la cost amortizat (a se vedea Nota 3.4).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 Active și datorii financiare (continuare)

Instrumente de capital evaluate la FVOCI

La recunoașterea inițială, Grupul și Banca pot opta irevocabil pentru recunoașterea modificărilor valorii juste ale unei investiții în capitaluri proprii în OCI, cu condiția ca instrumentul să nu fie deținut în scopuri speculative. Alegerea se face individual, pentru fiecare instrument.

Câștigurile și pierderile aferente acestor instrumente nu sunt recirculate niciodată în profit sau pierdere. Dividendele sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere, ca venituri operaționale, atunci când dreptul de încasare a fost stabilit, cu excepția cazului în care acestea reprezintă recuperarea unei părți din costul inițial, caz în care sunt recunoscute în OCI. Instrumentele de capital nu sunt supuse testului de depreciere.

FVTPL

Toate activele financiare care nu sunt clasificate la cost amortizat sau FVOCI sunt evaluate la FVTPL. Această categorie include instrumente de datorie și capital deținute în scopuri speculative sau care nu se califică pentru FVOCI.

(ii) Evaluarea modelului de afaceri

Grupul și 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 maturității 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 Grupului și 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 de retail și Corporate banking a Grupului și Băncii constă, în principal, în acordarea de împrumuturi 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 departamentele Trezoreriei Grupului și 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. Grupul și 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.

Alte titluri de valoare sunt deținute pentru acoperirea necesarului zilnic de lichiditate. Deși pot fi vândute, vânzările sunt rare. Acestea sunt considerate a fi deținute într-un model de afaceri mixt – încasarea fluxurilor și vânzare.

La 31.12.2024 și 31.12.2023 Grupul și Banca nu are active clasificate la FVTPL.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Evaluarea fluxurilor de numerar contractuale (SPPI)

Grupul și Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt exclusiv plăți de principal și dobândă (SPPI). „Principalul” este valoarea justă la recunoaștere inițială, iar „dobânda” reprezintă compensația pentru valoarea în timp a banilor, riscul de credit, riscul de lichiditate, costuri administrative și marja de profit.

În evaluarea dacă fluxurile contractuale sunt doar SPPI, Grupul și 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 Grupul și 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 Grupului și 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 Grupului și Băncii sau angajaților unor clienți corporativi mari;
- clauze pentru credite sindicalizate etc.

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

(iv) Derecunoașterea

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidențiate în conturi din afara bilanțului, până la încasarea integrală a creanțelor sau până la o radiere definitivă.

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt cele de tipul ștergerilor definitive din evidențele proprii:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței în urma epuizării căilor legale de recuperare, prescripției pentru termenele de executare sau a unor decizii privind oportunitatea continuării procedurilor de recuperare (eforturi/cost versus efecte/venituri);
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

Grupul și Banca încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip ‘pass through’ prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 Active și datorii financiare (continuare)

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup și de Bancă în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute, deoarece Grupul și Banca păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

Banca derecunoaște un activ financiar în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. Criteriile stabilite de către Grup 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 de derecunoaștere. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă a clauze contractuale care modifică în mod semnificativ natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

(v) *Compensarea instrumentelor financiare*

Activele și datoriile financiare sunt compensate, iar valoarea netă este prezentată în situația poziției financiare numai atunci când există un drept de compensare executoriu din punct de vedere legal și intenția de a deconta pe bază netă sau de a realiza activul și de a deconta datoria simultan.

(vi) *Modificări ale instrumentelor financiare*

Dacă termenele unui activ financiar sunt modificate, Grupul și 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 Grupului și 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 Grupul și 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 2024 și 2023, Grupul și 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 Grupul și 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 2024 și 2023 nu au fost semnificative.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 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 Grupul și Banca are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci când există informații disponibile, Grupul și 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 Grupul și 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 Grupul și 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.

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

(viii) Deprecierea activelor financiare

Grupul și 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 în instrumente de capital nu sunt supuse deprecierei conform IFRS 9.

Deprecierea în conformitate cu IFRS 9 se bazează pe pierderile de credit așteptate pe durata de viață a activului (pierderile de credit așteptate pe durata de viață sau LTECL), cu excepția cazului în care nu a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul recunoașterii inițiale, caz în care ajustarea este calculată pe baza pierderilor de credit așteptate la 12 luni (12mECL), conform prezentării din Nota 41.1. Politicile Grupului și ale Băncii pentru determinarea existenței unei creșteri semnificative a riscului de credit sunt prezentate în Nota 41.1.1(c).

12mECL reprezintă partea din LTECL care reflectă pierderile de credit așteptate generate de evenimente de default ce sunt posibile în cele 12 luni următoare datei raportării.

Atât LTECL cât și 12mECL sunt calculate fie individual, fie colectiv, în funcție de natura portofoliului de instrumente financiare. Politica Grupului și a Băncii privind gruparea activelor financiare evaluate colectiv este explicată în Nota 41.1.1.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 Active și datorii financiare (continuare)

Grupul și Banca au stabilit o politică de evaluare la sfârșitul fiecărei perioade de raportare pentru a determina dacă riscul de credit asociat unui instrument financiar a crescut semnificativ față de recunoașterea inițială, prin analizarea modificărilor în riscul de default pe durata rămasă de viață a instrumentului financiar. Această abordare este detaliată în Nota 41.1.1.

În baza procesului de mai sus, Grupul și 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 a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit la data analizei comparativ cu data recunoașterii inițiale sau care beneficiază de excepția privind riscul de credit scăzut. Pentru aceste active, ajustarea pentru depreciere se determină folosind metoda "12mECL".

Pierdere de credit așteptată pentru 12 luni = 12mECL = partea din pierderea de credit așteptată pe durata de viață care reflectă pierderile de credit așteptate generate de evenimente de default posibile în cele 12 luni după data raportării.

- b) **Stadiul II** de risc include activele financiare pentru care s-a înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit („SICR”) comparativ cu momentul recunoașterii inițiale (cu excepția celor cu excepția privind riscul scăzut), dar pentru care nu există dovezi de depreciere. Pentru aceste active, ajustarea pentru depreciere se determină folosind metoda "LTECL".

Pierderile așteptate din creditare pe toată durata de viață = LTECL = rezultată din toate evenimentele de default posibile pe durata estimată de viață a instrumentului financiar, reflectată prin pierderile de credit medii ponderate cu riscul de default (măsurat prin PD).

- c) **Stadiul III** de risc (default) include activele financiare pentru care s-au identificat dovezi de depreciere la data raportării. Pentru aceste active, ajustarea se face folosind LTECL, cu o probabilitate de default (PD) atribuită de 100%.

- d) Activele financiare depreciate achiziționate sau emise ("POCI") sunt activele financiare depreciate de la momentul recunoașterii inițiale. Acestea sunt recunoscute inițial la valoare justă, iar ulterior venitul din dobândă este calculat folosind o rată efectivă ajustată pentru credit. Pierderile de credit așteptate sunt recunoscute sau reluate doar în măsura modificării ulterioare a acestora.

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

Grupul și Banca estimează pierderile de credit așteptate („ECL”) pentru activele financiare de tip instrument de datorie măsurate la cost amortizat și valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expuneri din angajamente de creditare și contracte de garanții financiare.

Ajustarea pentru pierderi este recunoscută la fiecare dată de raportare și reflectă:

- o valoare imparțială, ponderată în funcție de probabilitate, determinată pe baza unui spectru de scenarii posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații rezonabile și susținute, disponibile fără un efort excesiv, referitoare la evenimente trecute, condiții curente și prognoze ale condițiilor economice viitoare.

Un concept esențial în estimarea ECL conform IFRS 9 este includerea informațiilor prospective (vezi nota 41.1.1.(d)).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 Active și datorii financiare (continuare)

Pentru activele financiare pentru care Grupul și 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

Calculul ECL

Grupul și Banca utilizează trei scenarii ponderate cu probabilități pentru a estima deficitul de numerar, actualizat la o aproximație a ratei efective a dobânzii (EIR). Deficitul de numerar este diferența între fluxurile contractuale de numerar și fluxurile estimate a fi încasate.

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 Grupului și Băncii în cazul în care angajamentul este tras și fluxurile de cash-flow pe care Grupul și Banca preconizează să le primească; și
- *Contracte de garanție financiară:* plățile așteptate pentru rambursarea titularului minus orice sume pe care Grupul și 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 Grupului și Băncii. Conceptul de PD este explicat în nota 41.1.1. (b).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.3 Active și datorii financiare (continuare)

- *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 41.1.1. (e).
- *LGD - Pierdere 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, Grupul și 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 Grupul și Banca are dreptul legal de a solicita rambursare anticipată.

Prezentarea pierderilor din depreciere în situația poziției financiare

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

1. activele financiare evaluate la cost amortizat ca o reducere din valoarea brută a acestor active;
2. angajamente de creditare și garanții financiare, în general, ca un provizion;
3. când un instrument financiar include atât o componentă trasă, cât și netrasă și Grupul și Banca nu poate identifica ECL separat pentru angajamentul de creditare, Grupul și 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
4. 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 din evidență (write-off)

În baza unei analize, Grupul și 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. Grupul și 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.

Grupul și 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.

Grupul și 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 Grupului și al 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;

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)****3.3 Active și datorii financiare (continuare)**

- d) pentru activele pentru care Grupul și 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 Grupului și al 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, Grupul și 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 Grupului și al Băncii. Totuși, după scoaterea din evidență în afara bilanțului, Grupul și Banca nu are așteptări rezonabile de recuperare a activului financiar.

3.4 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, Grupul și 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.

3.5 Venituri din taxe și comisioane

Grupul și 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. Grupul și Banca recunoaște venituri atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.5 Venituri din taxe și comisioane (continuare)

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	Grupul și 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. Grupul și 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.

3.6 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.

3.7 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 2024 a fost 12% (2023 -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 impozit 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.8 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 Grup și 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.

3.9 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 revelează 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).

3.10 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 Grupului și 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.10 Imobilizări corporale (continuare)

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.

3.11 Contracte de leasing

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

La data începerii derulării contractului de leasing, Grupul și 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. Grupul și 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, Grupul și 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, Grupul și Banca utilizează prevederile IFRS 16.

Grupul și Banca care acționează în calitate de locatar:

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

Grupul și 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 amortizat 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 pierdere 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 Grupului și Băncii. În general, Grupul și 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.11 Contracte de leasing (continuare)

Grupul și 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 Grupului și al Băncii privind valoarea reziduală, atunci când Grupul și 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.

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

3.12 Deprecierea activelor nefinanciare

Grupul și 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.13 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.

3.14 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.

Grupul și Banca nu deține la 31 decembrie 2024 și 2023 credite și avansuri la FVTPL.

3.15 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.

Grupul și Banca nu deține la 31 decembrie 2024 și 2023 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.

3.16 Titluri de capital

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

Grupul și 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 depreciere 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.17 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.

3.18 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.

3.19 Provizioane

Provizioanele și obligațiile legale sunt recunoscute când Grupul și 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 Grupului și 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.

3.20 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

Grupul și 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 Grupului și ale 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 41.1. Prima primită este recunoscută în contul de profit și pierdere în **venituri nete din taxe și comisioane** pe o bază liniară pe durata garanției.

Angajamentele de împrumut neutilizate și acreditivele sunt angajamente în temeiul cărora. Pe durata angajamentului, Grupul și 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 39.1.1.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.21 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

Grupul și 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 Grupului și a Băncii sunt membri ai planului de pensii de stat.

Grupul și Banca nu administrează niciun alt sistem de pensii și, prin urmare, nu are nicio obligație suplimentară în ceea ce privește pensiile. Grupul și Banca nu operează niciun alt plan de beneficii determinate sau plan de beneficii postpensionare. Grupul și 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 Grupul și 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 Grupului și 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.22 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.

3.23 Garanții reposedate

Politica Grupului și a Băncii este de a determina dacă un activ reposedat 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 reposedată 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 reintrării în posesie.

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

La 31 decembrie 2024 și 2023, 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 reintrate sunt testate pentru depreciere, astfel cum se indică în nota 3.11.

3.24 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.

3.25 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 „redușă”.

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.26 Rezultatul pe acțiune

Grupul și Banca prezintă câștigul pe acțiune ("CPA") brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari ai Grupului și ai 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.

3.27 Raportarea segmentelor

Un segment operațional este o componentă a Grupului și 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 Grupului și a Băncii este prezentată în Nota 38.

3.28 Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

În anul curent, Grupul și Banca au aplicat un număr de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de IASB, care sunt obligatoriu aplicabile pentru perioadele de raportare care încep la sau după 1 ianuarie 2024. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra informațiilor prezentate sau asupra sumelor raportate în aceste situații financiare.

Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Clasificarea datoriilor ca fiind curente sau necurente, emise de IASB la 23 ianuarie 2020, și Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Datorii necurente cu condiții contractuale, emise de IASB la 31 octombrie 2022. Amendamentele din ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală pentru clasificarea datoriilor în conformitate cu IAS 1, pe baza condițiilor contractuale existente la data raportării. Amendamentele din octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care entitatea trebuie să le îndeplinească în termen de douăsprezece luni de la sfârșitul perioadei de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data de intrare în vigoare pentru ambele seturi de amendamente ca fiind perioadele anuale care încep la sau după 1 ianuarie 2024.

Amendamente la IAS 7 „Situația fluxurilor de numerar” și IFRS 7 „Instrumente financiare: prezentări” – Acorduri de finanțare a furnizorilor, emise de IASB la 25 mai 2023. Amendamentele introduc cerințe de prezentare și referințe în cadrul cerințelor existente de prezentare pentru a oferi informații calitative și cantitative despre acordurile de finanțare a furnizorilor.

Amendments to IFRS 16 Leases - Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” – Datoria de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback, emise de IASB la 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 impun ca un vânzător-locator să evalueze ulterior datoriile de leasing rezultate dintr-un leaseback astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere aferent dreptului de utilizare păstrat. Noile cerințe nu împiedică un vânzător-locator să recunoască în profit sau pierdere orice câștig sau pierdere aferentă rezilierii parțiale sau totale a unui contract de leasing.

3.29 Standardele IFRS noi și revizuite emise, dar care nu sunt încă în vigoare

Un număr de amendamente la standardele contabile sunt aplicabile pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2025, iar aplicarea anticipată este permisă. Cu toate acestea, Grupul nu a aplicat anticipat aceste standarde contabile noi și amendate în pregătirea acestor situații financiare. Următoarele amendamente vor intra în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2025 (implementarea acestora nu este de așteptat să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului și Băncii):

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

3. POLITICI CONTABILE MATERIALE (CONTINUARE)

3.29 Standardele IFRS noi și revizuite emise, dar care nu sunt încă în vigoare (continuare)

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – Amendamente privind clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare, emise de IASB la 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare cu caracteristici de tip ESG (mediu, social, guvernanta) și similare. De asemenea, clarifică data la care un activ sau o datorie financiară este scoasă din evidență și introduc cerințe suplimentare de prezentare privind investițiile în instrumente de capital desemnate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare cu caracteristici contingente.

Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – Contracte referitoare la electricitate dependentă de natură, emise de IASB la 18 decembrie 2024. Cerințele privind utilizarea proprie din IFRS 9 sunt modificate pentru a include factorii pe care o entitate trebuie să îi ia în considerare atunci când aplică IFRS 9:2.4 la contractele de achiziție și livrare de energie electrică regenerabilă a cărei sursă de producție este dependentă de natură. Cerințele privind contabilitatea de acoperire din IFRS 9 sunt modificate pentru a permite unei entități să desemneze un volum variabil de tranzacții prognozate de electricitate ca element acoperit, dacă sunt îndeplinite anumite criterii, și să evalueze elementul acoperit folosind aceleași ipoteze de volum ca pentru instrumentul de acoperire. Amendamentele la IFRS 7 și IFRS 19 introduc cerințe de prezentare pentru contractele de electricitate dependentă de natură cu caracteristici specificate.

Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 – Îmbunătățiri anuale ale standardelor IFRS – Volumul 11, emise de IASB la 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire pentru un adoptant inițial (IFRS 1); (b) câștig sau pierdere la scoaterea din evidență (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul tranzacției (IFRS 7); (d) introducerea și prezentarea riscului de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență de către locatar a datoriilor de leasing (IFRS 9); (f) prețul tranzacției (IFRS 9); (g) determinarea unui „agent de facto” (IFRS 10); (h) metoda costului (IAS 7).

IFRS 18 „Prezentarea și prezentările în situațiile financiare”, emis de IASB la 9 aprilie 2024, va înlocui IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru îmbunătățirea raportării performanței financiare a companiilor și oferirea unei baze mai bune pentru analiză și comparabilitate investitorilor. Principalele modificări comparativ cu IAS 1 sunt: (a) introducerea categoriilor (operațional, investițional, finanțare, impozit pe venit și operațiuni întrerupte) și a subtotalurilor definite în contul de profit și pierdere; (b) introducerea cerințelor pentru îmbunătățirea agregării și dezagregării; (c) introducerea prezentărilor privind Indicatorii de Performanță definiți de Management (MPM) în notele la situațiile financiare.

IFRS 19 „Subsidiare fără răspundere publică: Prezentări”, emis de IASB la 9 mai 2024. Standardul permite unei subsidiare să aplice cerințe reduse de prezentare atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile sale financiare. IFRS 19 este opțional pentru subsidiarele eligibile și stabilește cerințele de prezentare pentru subsidiarele care aleg să îl aplice.

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. Amendamentele soluționează un conflict între cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că, într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, măsura în care este recunoscut câștigul sau pierderea depinde de faptul dacă activele vândute sau aportate constituie o afacere.

Grupul și Banca nu anticipează că adoptarea standardelor contabile enumerate mai sus va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Grupului în perioadele viitoare.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

4. NUMERAR ȘI SOLDURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
În mii MDL				
Numerar în casierie și alte valori	1,191,255	1,049,675	1,147,988	1,049,675
Cont curent la Banca Națională a Moldovei	94,449	566,196	2,997	566,196
Rezerva minimă obligatorie în MDL	2,643,004	3,333,055	2,463,026	3,333,055
Rezervele minime obligatorii în valută liber convertibilă	2,351,113	2,368,444	2,162,176	2,368,444
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	6,279,821	7,317,370	5,776,187	7,317,370
Solduri la Banca Națională a Moldovei, din care:				
Valoarea brută	5,093,683	6,273,994	4,632,853	6,273,994
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(5,117)	(6,299)	(4,654)	(6,299)
Total	5,088,566	6,267,695	4,628,199	6,267,695

Contul curent și rezerva obligatorie

În conformitate cu cadrul de reglementare al Băncii Naționale a Moldovei (BNM), băncile comerciale sunt obligate să mențină rezerve obligatorii minime pentru a sprijini gestionarea lichidității. Aceste rezerve se calculează ca procent din soldurile medii ale mijloacelor atrase de Bancă pe parcursul unei perioade de observație, care se desfășoară de la data de 16 a lunii precedente până la data de 15 a lunii curente. Mijloacele denominate în lei moldovenești (MDL) și în valute neconvertibile (NCC) sunt rezervate în MDL, în timp ce mijloacele denominate în valute liber convertibile (FCC) sunt rezervate fie în dolari SUA (USD), fie în euro (EUR).

La 31 decembrie 2024, rata rezervelor obligatorii pentru pasivele atrase în MDL și NCC era de 25.0%, iar pentru cele atrase în FCC – 34.0% (31 decembrie 2023: 33.0% pentru MDL și NCC; 43.0% pentru FCC).

Grupul și Banca mențin rezervele obligatorii denominate în MDL și NCC în contul „Nostro” deschis la BNM. Pentru rezervele în USD și EUR, Banca utilizează conturile „Nostro” în valută străină ale BNM, deschise la bănci corespondente externe. Banca urmărește și gestionează aceste rezerve valutare prin conturi analitice dedicate, menținând solduri separate pentru USD și EUR.

Rezervele în MDL sunt menținute în contul „Loro” al Băncii la BNM, calculate ca sold mediu zilnic pe perioada de menținere a rezervelor (de la data de 16 a lunii curente până la data de 15 a lunii următoare), în funcție de numărul de zile calendaristice din perioada respectivă. În cazurile în care există un deficit de rezervă în FCC, Banca este obligată să transfere suma necesară în conturile corespunzătoare în valută ale BNM până cel târziu la data de 20 a lunii curente.

La 31 decembrie 2024, soldul contului „Nostro” la BNM înregistra la nivel consolidat valoarea de 2,736,999 mii MDL și la nivel individual suma de 2,465,502 mii MDL (consolidat și individual la 31 decembrie 2023: 3,896,599 mii MDL).

Rezervele obligatorii în USD și EUR ale Grupului înregistrau sumele de 31,332 mii USD și 91,767 mii EUR, și respectiv la nivel de Bancă înregistrau valorile de 28,780 mii USD și 84,421 mii EUR (Grup și Banca la 31 decembrie 2023: 34,450 mii USD și 91,286 mii EUR).

Pe parcursul anului 2024, BNM a redus rata dobânzii aplicabile rezervelor obligatorii în MDL și NCC de la 2.75% la 1.60%. Rata de remunerare a rezervelor în valută străină a fost, de asemenea, redusă: de la 3.34% la 2.52% pentru USD și de la 1.90% la 1.05% pentru EUR. Spre comparație, în anul 2023, rata pentru rezervele în MDL a scăzut de la 18.00% la 2.75%, în timp ce pentru rezervele în USD a crescut de la 0.01% la 3.32%, iar pentru EUR a rămas la 1.90%.

La 31 decembrie 2024, dobânda acumulată la nivel individual era de 3,000 mii MDL pentru rezervele în MDL și 2,300 mii MDL pentru rezervele în valută străină (31 decembrie 2023: 6,570 mii MDL și, respectiv, 4,120 mii MDL). La nivel consolidat, dobânda acumulată totaliza 3,207 mii MDL pentru rezervele în MDL și 2,582 mii MDL pentru rezervele în valută străină.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

4. NUMERAR ȘI SOLDURI LA BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI (CONTINUARE)

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

	Note	Grup		Banca	
		31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>					
Numerar în casierie și alte valori	4	1,191,255	1,049,675	1,147,988	1,049,675
Contul curent la Banca Națională a Moldovei	4	94,449	566,196	2,997	566,196
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight	5	1,175,898	985,282	889,255	985,282
Plasamente la termen scurt în bănci până la 3 luni	5	-	371,385	-	371,385
Certificate eliberate de BNM	6	2,271,438	2,195,283	1,897,027	2,195,283
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		4,733,040	5,167,821	3,937,267	5,167,821

5. CONTURI CURENTE ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight, din care:	1,175,898	985,282	889,255	985,282
Valoarea brută	1,180,036	988,507	892,724	988,507
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(4,138)	(3,225)	(3,469)	(3,225)
Plasamente -garanții la termen în bănci, din care:	143,682	120,726	143,682	120,726
Valoarea brută	143,754	120,769	143,754	120,769
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(72)	(43)	(72)	(43)
Plasamente la termen la bănci cu scadența până la 3 luni, din care (nota 4):	-	371,385	-	371,385
Valoarea brută	-	372,295	-	372,295
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	-	(910)	-	(910)
Plasamente la termen la bănci cu scadența peste 3 luni, din care:	924,790	291,931	924,790	291,931
Valoarea brută	927,022	292,642	927,022	292,642
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(2,232)	(711)	(2,232)	(711)
Total	2,244,370	1,769,324	1,957,727	1,769,324

La 31 decembrie 2024, conturile curente și plasamentele la bănci includ conturi „Nostro”, precum și plasamente interbancare overnight și pe termen scurt. Aceste solduri sunt reflectate în situațiile fluxurilor de numerar consolidate și individuale în sumă de 1,175,898 mii MDL la nivel de Grup și 889,255 mii MDL la nivelul Băncii (2023: 1,356,667 mii MDL).

La nivel de Grup, soldul total al conturilor curente, plasamentelor gajate și depozitelor la termen constituite la bănci din state membre OECD a fost de 1,968,906 mii MDL, în timp ce plasamentele în jurisdicții non-OECD au totalizat 275,464 mii MDL. La nivelul Băncii, aceste plasamente au constituit 1,772,401 mii MDL în țări OECD (2023: 1,601,898 mii MDL) și 185,266 mii MDL în țări non-OECD (2023: 167,070 mii MDL).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

5. CONTURI CURENTE ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI (CONTINUARE)

Evaluarea calitativă a plasamentelor la bănci a fost realizată pe baza ratingurilor de credit atribuite de agențiile internaționale de rating – Standard & Poor's, Moody's și Fitch – acolo unde astfel de ratinguri au fost disponibile. În absența unui rating direct pentru o anumită bancă, a fost utilizat ratingul suveran atribuit de Standard & Poor's ca indicator de referință pentru evaluarea calității creditului.

În mii MDL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Plasamente la bănci				
Rating de la A la AA-	764,585	696,470	568,081	696,470
Rating de la BBB la BBB+	1,093,720	663,671	1,003,582	663,671
Rating BBB- și mai jos	386,065	409,183	386,064	409,183
Total	2,244,370	1,769,324	1,957,727	1,769,324

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE

La 31 decembrie 2024, Grupul și Banca dețineau titluri de investiții constând în instrumente de datorie evaluate atât la cost amortizat, cât și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI), după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Titluri de valoare la cost amortizat	8,081,195	5,845,593	7,165,233	5,845,593
Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12,048	14,423	12,048	14,423
Total	8,093,243	5,860,016	7,177,281	5,860,016

Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Certificate emise de Banca Națională a Moldovei	2,271,438	2,195,283	1,897,027	2,195,283
Valori mobiliare de stat cu scadența inițială mai mare de 3 luni	5,463,802	3,306,726	4,922,251	3,306,726
Valori mobiliare de stat emise de Guvernul României	345,955	343,584	345,955	343,584
Total	8,081,195	5,845,593	7,165,233	5,845,593

Din care:

Valoarea brută	8,153,370	5,890,957	7,230,323	5,890,957
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(72,175)	(45,364)	(65,090)	(45,364)

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI 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	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Valori mobiliare de stat	11,936	14,086	11,936	14,086
Modificări ale valorii juste	112	337	112	337
Total	12,048	14,423	12,048	14,423

La 31 decembrie 2024, Grupul și Banca dețineau, în cadrul titlurilor de investiții, instrumente de datorie evaluate la cost amortizat, constând în bonuri de trezorerie emise de Guvernul Republicii Moldova, certificate emise de Banca Națională a Moldovei, precum și titluri de stat emise de Guvernul României. Valoarea contabilă a acestor instrumente a fost de 8,081,195 mii MDL la nivel de Grup și 7,165,233 mii MDL la nivelul Băncii (31 decembrie 2023: 5,845,593 mii MDL).

În plus, la 31 decembrie 2024, Grupul și Banca dețineau un portofoliu de titluri de stat emise de Republica Moldova, clasificate ca active financiare evaluate la FVOCI, cu o valoare justă de 12,048 mii MDL (31 decembrie 2023: 14,423 mii MDL), atât la nivel consolidat, cât și individual.

Titlurile de stat deținute în portofoliul Grupului și al Băncii la 31 decembrie 2024 includ bonuri de trezorerie denominate în MDL, emise cu discount și răscumpărate la valoarea nominală la scadență, cu maturități inițiale cuprinse între 182 și 364 de zile. Aceste instrumente poartă rate ale dobânzii între 4.17% și 6.84% (2023: între 5.76% și 14.43%). Portofoliul include, de asemenea, obligațiuni denominate în MDL, emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova, fie la valoare nominală, fie cu primă, cu maturități inițiale cuprinse între 730 și 2,557 de zile, și cu rate ale dobânzii fixe sau variabile, cuprinse între 4.20% și 13.00% (2023: între 5.85% și 16.00%).

Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei, deținute în portofoliul Grupului și al Băncii la 31 decembrie 2024, aveau o maturitate inițială de 14 zile și o rată a dobânzii de 3.60% (2023: 4.75%).

Titlurile de stat românești deținute de Grup și Bancă sunt emise de Ministerul Finanțelor Publice al României, sunt denominate în EUR și au maturități inițiale cuprinse între unu și trei ani, purtând rate fixe ale dobânzii între 1.60% și 4.90%.

Evaluarea calitativă a titlurilor de investiții a fost realizată pe baza ratingurilor de credit emise de agențiile internaționale de rating – Standard & Poor's, Moody's și Fitch – acolo unde au fost disponibile. Pentru instrumentele care nu aveau un rating direct atribuit, s-a utilizat ratingul suveran emis de Standard & Poor's ca referință pentru evaluarea calității creditului.

În mii MDL	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie				
Rating BBB-	345,955	343,584	345,955	343,584
Rating B-	7,735,240	5,502,009	6,819,278	5,502,009
Total	8,081,195	5,845,593	7,165,233	5,845,593

La 31 decembrie 2024, titluri de stat cu un cost amortizat de 1,850,283 mii MDL (31 decembrie 2023: 1,850,283 mii MDL) se aflau sub sechestru impus de autoritățile din Republica Moldova (a se vedea Nota 34 pentru detalii suplimentare).

Acest sechestru nu afectează operațiunile Băncii, gestionarea lichidității sau veniturile din dobânzi, întrucât titlurile ajunse la maturitate sunt în mod constant înlocuite prin noi emisiuni, menținând valoarea nominală a titlurilor sechestrate la 1,850,283 mii MDL.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

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

Grup	31 decembrie 2024				31 decembrie 2023	
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă
<i>În mii MDL</i>						
Clienți corporativi	5,298,620	(248,117)	5,050,503	3,387,597	(237,204)	3,150,393
Credite ipotecare	2,035,875	(9,291)	2,026,584	1,281,649	(15,053)	1,266,596
Credite de consum	2,201,068	(204,096)	1,996,972	1,767,038	(202,440)	1,564,598
Total	9,535,563	(461,504)	9,074,059	6,436,284	(454,697)	5,981,587

Banca	31 decembrie 2024				31 decembrie 2023	
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă
<i>În mii MDL</i>						
Clienți corporativi	5,076,357	(222,645)	4,853,712	3,387,597	(237,204)	3,150,393
Credite ipotecare	1,897,492	(9,154)	1,888,338	1,281,649	(15,053)	1,266,596
Credite de consum	2,194,421	(203,801)	1,990,620	1,767,038	(202,440)	1,564,598
Total	9,168,270	(435,600)	8,732,670	6,436,284	(454,697)	5,981,587

Analiza portofoliului de credite al persoanelor juridice pe sectoare economice la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos:

Persoane juridice	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii lei</i>				
Producție și comerț	2,636,432	1,306,251	2,453,587	1,306,251
Imobiliare	126,914	62,156	126,914	62,156
Agricultură și industrie alimentară	876,542	703,175	837,125	703,175
Credite de consum	61,267	63,313	61,267	63,313
Transport și construcții de drumuri	200,309	134,650	200,309	134,650
Sectorul energetic	243,182	80,252	243,182	80,252
Guvern/Administrații publice	27,223	48,760	27,223	48,760
Alții	1,126,751	989,040	1,126,751	989,040
Total	5,298,620	3,387,597	5,076,358	3,387,597

Efectul ajustărilor pentru pierderile de credit așteptate asupra împrumuturilor acordate clienților în cursul anilor 2024 și 2023 este prezentat în **nota 41.1**.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI 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	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Sold la 1 ianuarie	3,378	3,366	3,378	3,366
Titluri de capital preluate prin achiziție	1,019	-	-	-
Modificări ale valorii juste	59	58	59	58
Intrări	744	-	744	-
Ieșiri	(1,019)	-	-	-
Influența cursului valutar	4	(46)	4	(46)
Sold la 31 decembrie	4,185	3,378	4,185	3,378

La 31 decembrie 2024, în cadrul portofoliului său, Grupul și 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 2024 și 31 decembrie 2023:

În mii MDL	Domeniul de activitate	Acțiuni deținute	31 decembrie	Acțiuni deținute	31 decembrie
		2024, %	2024	2023, %	2023
Biroul de Credit SRL	Procesare date	18.19	2,038	18.19	2,038
S.W.I.F.T SCRL	Transferuri				
	internaționale	0.01	1,708	0.01	901
Bursa de Valori	Bursă	5.94	439	6.16	439
Total			4,185		3,378

La situația din 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, 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 36).

9. INVESTIȚII ÎN FILIALE

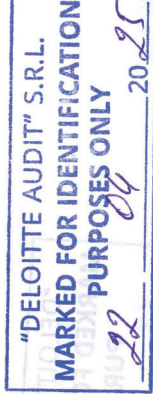
La data de 31 decembrie 2024 Banca deține participatii în Banca Comercială Română Chișinău S.A. în valoare de 224,011 mii lei.

Denumirea Filialei	Sediul social	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
		Procent participare	Capital social	Procent participare	Capital social
Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Str. Pușkin 60/2, Chișinău, Republica Moldova	100%	728,130	-	-

La 15 ianuarie 2024, Banca a achiziționat toate acțiunile BCR Chișinău deținute de Banca Comercială Română. La momentul achiziției, capitalul social consta în 72,813 acțiuni ordinare, emise și în circulație, cu o valoare nominală de 10,000 MDL pe acțiune.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Clasificare VB: Public



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

10. IMOBILIZĂRI CORPORALE

Grup	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Vehicule	Îmbunătățiri ale activelor în leasing operațional	Active în curs de execuție	Total
<i>În mii MDL</i>						
Cost						
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	-	-	-	-	-	-
Îeșiri (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
Soldul la 1 ianuarie 2024	145,897	342,691	24,502	67,710	32,207	613,007
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	5,539	43,042	3,149	-	784	52,514
Intrări	-	5,209	-	-	114,374	119,583
Transferuri	16,941	63,847	-	5,897	(86,685)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Îeșiri (scoateri în afara bilanțului)	-	(47,923)	-	(2,470)	(1,411)	(51,804)
Soldul la 31 decembrie 2024	168,377	406,866	27,651	71,137	59,269	733,300
Amortizarea și deprecierea acumulată						
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
Îeșiri	-	(38,113)	-	(353)	-	(38,466)
Soldul la 31 decembrie 2023	64,896	151,815	18,647	29,184	-	264,542
Soldul la 1 ianuarie 2024	64,896	151,815	18,647	29,184	-	264,542
Amortizarea preluată prin achiziție	1,804	37,096	2,461	-	-	41,361
Cheltuiala cu amortizarea	4,594	53,881	2,329	11,996	-	72,800
Reclasificat ca deținut în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Depreciere	-	-	-	-	-	-
Îeșiri	-	(47,338)	-	(2,022)	-	(49,360)
Soldul la 31 decembrie 2024	71,294	195,454	23,437	39,158	-	329,343
Valoarea contabilă netă						
Soldul la 1 ianuarie 2023	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
Soldul la 31 decembrie 2024	97,083	211,412	4,214	31,979	59,269	403,957

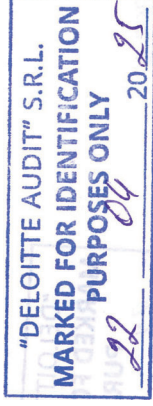
B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

10. IMOBILIZĂRI CORPORALE (CONTINUARE)

Banca	Terenuri și clădiri	Mobilier și echipamente	Vehicule	Îmbunătățiri ale activelor în leasing operațional	Active în curs de execuție	Total
<i>În mii MDL</i>						
Cost						
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
Soldul la 1 ianuarie 2024	145,897	342,691	24,502	67,710	32,207	613,007
Intrări	-	5,209	-	-	114,374	119,583
Transferuri	16,940	63,847	-	5,897	(86,684)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Leșiri (scoateri în afara bilanțului)	-	(22,810)	-	(2,470)	(1,223)	(26,503)
Soldul la 31 decembrie 2024	162,837	388,937	24,502	71,137	58,674	706,087
Amortizarea și deprecierea acumulată						
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
Soldul la 1 ianuarie 2024	64,896	151,815	18,647	29,184	-	264,542
Cheltuiala cu amortizarea	4,469	50,820	2,075	11,997	-	69,361
Reclasificat ca deținut în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Depreciere	-	-	-	-	-	-
Leșiri	-	(22,251)	-	(2,023)	-	(24,274)
Soldul la 31 decembrie 2024	69,365	180,384	20,722	39,158	-	309,629
Valoarea contabilă netă						
Soldul la 1 ianuarie 2023	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
Soldul la 31 decembrie 2024	93,472	208,553	3,780	31,979	58,674	396,458

La 31 decembrie 2024, costul imobilizărilor corporale amortizate integral și încă utilizate de Grup era 106,393 mii lei și de Bancă era de 95,023 mii lei (la 31 decembrie 2023 pentru Grup și Banca: 59,547 mii lei). La 31 decembrie 2024, imobilizări corporale ale Grupului și Băncii în sumă de 61,262 mii lei (31 decembrie 2023 în sumă de 49,178 mii lei) se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 36).



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

11. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	Grup			Banca		
	Programe informaționale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total	Programe informaționale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
<i>În mii MDL</i>						
Cost						
Soldul la 1 ianuarie 2023	183,693	-	183,693	183,693	-	183,693
Intrări	4,967	25,011	29,978	4,967	25,011	29,978
Transferuri	7,948	(7,948)	-	7,948	(7,948)	-
leșiri	(348)	(787)	(1,135)	(348)	(787)	(1,135)
Soldul la 31 decembrie 2023	196,260	16,276	212,536	196,260	16,276	212,536
Soldul la 1 ianuarie 2024	196,260	16,276	212,536	196,260	16,276	212,536
Imobilizări necorporale preluate prin achiziție	29,561	-	29,561	-	-	-
Intrări	2,714	35,428	38,142	2,714	35,401	38,115
Transferuri	12,998	(12,998)	-	12,970	(12,970)	-
leșiri	(29,353)	-	(29,353)	(1,977)	-	(1,977)
Soldul la 31 decembrie 2024	212,180	38,706	250,886	209,967	38,707	248,674
Deprecierea acumulată						
Soldul la 1 ianuarie 2023	109,381	-	109,381	109,381	-	109,381
Cheltuiala anului	17,177	-	17,177	17,177	-	17,177
leșiri	(334)	-	(334)	(334)	-	(334)
Soldul la 31 decembrie 2023	126,224	-	126,224	126,224	-	126,224
Soldul la 1 ianuarie 2024	126,224	-	126,224	126,224	-	126,224
Amortizarea preluată prin achiziție	28,226	-	28,226	-	-	-
Cheltuiala anului	23,823	-	23,823	22,800	-	22,800
leșiri	(29,353)	-	(29,353)	(1,976)	-	(1,976)
Soldul la 31 decembrie 2024	148,920	-	148,920	147,048	-	147,048
Valoare contabilă netă						
Soldul la 1 ianuarie 2023	74,312	-	74,312	74,312	-	74,312
Soldul la 31 decembrie 2023	70,036	16,276	86,312	70,036	16,276	86,312
Soldul la 31 decembrie 2024	63,260	38,707	101,966	62,920	38,707	101,626

La 31 decembrie 2024 costul activelor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de Grup era de 30,591 mii lei și de Bancă era de s mii lei (31 decembrie 2023 pentru Grup și Banca: 28,775 mii lei).

La 31 decembrie 2024 nu au fost imobilizări necorporale gajate

12. CONTRACTE DE LEASING

Grupul și Banca închiriază mijloace de transport și sedii pentru activitatea sucursalelor. 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 CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

12. CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

• **Active aferente dreptului de utilizare**

În mii MDL	Grup			Banca		
	Vehicule	Spații închiriate	Total	Vehicule	Spații închiriate	Total
Soldul la 1 ianuarie 2023	729	124,207	124,936	729	124,207	124,936
Intrări	1,999	50,614	52,613	1,999	50,614	52,613
Leșiri	(61)	(38,863)	(38,924)	(61)	(38,863)	(38,924)
Soldul la 31 decembrie 2023	2,667	135,958	138,625	2,667	135,958	138,625
Active aferente dreptului de utilizare preluate prin achiziție	-	38,253	38,253	-	-	-
Intrări	2	29,104	29,106	2	28,719	28,721
Leșiri	-	(33,245)	(33,245)	-	(25,045)	(25,045)
Soldul la 31 decembrie 2024	2,669	170,070	172,739	2,669	139,632	142,301
Amortizarea acumulată						
Soldul la 1 ianuarie 2023	12	52,245	52,257	12	52,245	52,257
Cheltuieli cu amortizarea pentru anul respectiv	383	34,839	35,222	383	34,839	35,222
Leșiri	(3)	(30,239)	(30,242)	(3)	(30,239)	(30,242)
Soldul la 31 decembrie 2023	392	56,845	57,237	392	56,845	57,237
Amortizarea preluată prin achiziție	-	26,058	26,058	-	-	-
Cheltuieli cu amortizarea pentru anul respectiv	533	40,555	41,088	533	35,718	36,251
Leșiri	-	(23,907)	(23,907)	-	(17,843)	(17,843)
Soldul la 31 decembrie 2024	925	99,551	100,476	925	74,720	75,645
Valoarea contabilă netă						
Soldul la 1 ianuarie 2023	717	71,962	72,679	717	71,962	72,679
Soldul la 31 decembrie 2023	2,275	79,113	81,388	2,275	79,113	81,388
Soldul la 31 decembrie 2024	1,744	70,520	72,263	1,744	64,912	66,656

Analiza maturității – Fluxuri de trezorerie contractuale neactualizate

În mii MDL	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Până la 1 an	34,083	32,179	30,588	32,179
Între 1 și 3 ani	32,843	39,017	30,492	39,017
Între 3 și 5 ani	6,725	10,141	6,725	10,141
Mai mult de 5 ani	-	319	-	319
Total datorii privind leasingul neactualizate la 31 decembrie	73,651	81,656	67,805	81,656

• **Sume recunoscute în situația profitului sau pierderii**

În mii MDL	Notă	Grup		Banca	
		2024	2023	2024	2023
Contracte de leasing conform IFRS 16					
Cheltuiala cu dobândă aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing (incluse în cheltuielile cu dobânzi)	23	2,064	932	1,279	932
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mică (incluse în alte cheltuieli de exploatare)	30	3,896	3,083	3,532	3,083

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

12. CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

- Sume recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie

	Grup		Banca	
În mii MDL	2024	2023	2024	2023
Datorii privind leasingul operațional	72,070	79,583	66,223	79,583
leșirile totale de numerar aferente contractelor de leasing	44,285	35,238	35,656	35,238

13. ALTE ACTIVE FINANCIARE

	Grup		Banca	
În mii MDL	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Creanțe din sistemele internaționale de plăți	13,298	22,587	13,298	22,587
Creanțe privind Visa și Mastercard	65,836	178,370	65,500	178,370
Alte active financiare	47,100	50,423	46,050	50,423
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea altor active financiare	(25,399)	(24,084)	(25,399)	(24,084)
Total active financiare	100,835	227,296	99,449	227,296

Alte active financiare ale Băncii sunt constituite din creanțe privind comisioane calculate neaferente 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 2024 și 2023 este prezentată în Nota 41.1.

14. ALTE ACTIVE

	Grup		Banca	
În mii MDL	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Garanții reposedate	2,773	10,968	2,773	10,968
Stocuri	18,306	22,681	18,276	22,681
Avansuri către furnizori	19,814	14,180	19,809	14,180
Cheltuieli anticipate	23,293	20,696	23,142	20,696
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare	(2,773)	(10,968)	(2,773)	(10,968)
Total alte active	61,413	57,557	61,227	57,557

În categoria altor active (nefinanciare) sunt cuprinse în principal active reposedate în schimbul rambursării creditelor, deținute pentru vânzare. Grupul și Banca întreprind 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:

	Grup		Banca	
În mii MDL	2024	2023	2024	2023
Soldul la 1 ianuarie	10,968	32,014	10,968	32,014
Cheltuieli / (venituri) din depreciere (Nota 28)	-	(8,577)	-	(8,577)
leșiri datorită vânzărilor	(8,195)	(12,469)	(8,195)	(12,469)
Soldul la 31 decembrie	2,773	10,968	2,773	10,968

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

15. CREAȚE 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:

	Grup		Banca	
În mii MDL	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Creanțe curente privind impozitul pe profit	24,833	-	14,567	-
Datorii curente privind impozitul pe profit	(10,745)	(9,826)	(3,728)	(9,826)
Creanțe/ (datorii) curente privind impozitul pe profit, net	14,088	(9,826)	10,839	(9,826)

16. ALTE ÎMPRUMUTURI

	Grup		Banca	
În mii MDL	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Credite de la Ministerul Finanțelor	107,580	128,590	107,580	128,590
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	485,832	383,892	485,832	383,892
Datorii din tranzacții REPO	150,222	-	150,222	-
Total	743,634	512,482	743,634	512,482

Reconcilierea mișcărilor altor împrumuturi cu situația fluxurilor de trezorerie rezultate din finanțarea activităților:

	Grup		Banca	
În mii MDL	2024	2023	2024	2023
Soldul la 1 ianuarie	512,482	196,838	512,482	196,838
Sold preluat prin achiziție	86,375	-	-	-
Încasări primite	1,984,461	386,570	1,948,998	386,570
Plăți	(1,839,550)	(66,646)	(1,717,826)	(66,646)
Cheltuieli cu dobânzile (Nota 23)	42,518	16,679	41,776	16,679
Dobânzi și comisioane plătite	(39,806)	(10,328)	(39,165)	(10,328)
Influența cursului valutar	(2,846)	(10,631)	(2,631)	(10,631)
Soldul la 31 decembrie	743,634	512,482	743,634	512,482

Împrumuturile primite de Bancă cu scop de recreditare sunt de la Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (EBRD), European Fund for Southeast Europe (EFSE), Green for Growth Fund (GGF), 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 horticol și sectoarele conexe, GGF- pentru proiecte verzi si sustenabile.

În anul 2024 au fost acordate 4 împrumuturi investiționale din resursele EBRD, din cadrul proiectului EU4BUSINESS-EBRD CREDIT LINE, în sumă de 2.2 milioane EUR, 3 împrumuturi de la OGPAE în valoare de 6.2 milioane MDL.

În 2024, rata dobânzii a cunoscut o fluctuație semnificativă, astfel dobânda aferentă împrumuturilor primite de la OGPAE a variat între 4.20% - 7.10% pentru MDL, 4.51% - 4.01% pentru EUR. Pentru împrumutul de la EBRD rata dobânzii la EUR a variat între 7.11% - 6.62% și pentru împrumut de la EFSE, rata a variat între 7.01% - 5.80% la MDL.

Creditele finanțate din contul împrumuturilor menționate au fost acordate pe termen de până la 7 ani. La 31 decembrie 2024 Grupul și Banca au respectat convențiile impuse de finanțatori prin contractele de împrumut.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

17. DATORII SUBORDONATE

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la instituții financiare internaționale.

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Împrumuturi de la instituții financiare internaționale	482,189	-	482,189	-
Total	482,189	-	482,189	-

În cadrul împrumuturilor subordonate, Grupul și Banca are incluse următoarele:

1. Împrumut în sumă de 191.9 milioane lei, în echivalent 10 milioane EUR contractat cu Green for Growth Fund în decembrie 2024 pe un termen de 7 ani, la rata dobânzii 9.05%;
2. Împrumut în sumă de 288.7 milioane lei, în echivalent 15 milioane EUR contractat cu European Fund for Southeast Europe în decembrie 2024 pe un termen de 7 ani, la rata dobânzii 10.2%.

18. DEPOZITE DE LA BĂNCI

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Conturi "Loro" ale băncilor	15,015	35,605	9,826	35,605
Depozite overnight	-	-	7,392	-
Total	15,015	35,605	17,218	35,605

19. DEPOZITE DE LA CLIENȚI

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate după cum urmează:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Persoane Juridice				
Conturi curente	6,778,762	6,306,859	6,270,473	6,306,859
Depozite la termen	1,419,862	629,088	1,310,204	629,088
Total	8,198,624	6,935,947	7,580,677	6,935,947
	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Persoane fizice				
Conturi curente	6,488,087	4,976,218	6,335,499	4,976,218
Depozite la termen	4,424,904	3,813,129	3,906,000	3,813,129
Total	10,912,991	8,789,347	10,241,499	8,789,347
Depozite de la clienți	19,111,615	15,725,294	17,822,176	15,725,294

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

19. DEPOZITE DE LA CLIENȚI (CONTINUARE)

Analiza depozitelor de la clienți persoane juridice pe sectoare economice la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este prezentată mai jos:

În mii MDL

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Persoane juridice				
Producție și comerț	2,919,734	2,049,555	2,529,875	2,049,555
Servicii	2,405,474	2,169,833	2,335,625	2,169,833
Fabricare și prelucrare	5,240	3,310	5,071	3,310
Construcții	398,607	286,954	391,641	286,954
Proprietăți imobiliare	306,932	293,733	292,802	293,733
Transport	458,601	588,127	400,383	588,127
Servicii Financiare	436,949	316,141	398,582	316,141
Sănătate	344,405	250,720	343,961	250,720
Agricultură	67,615	35,867	67,461	35,867
Guvern/Administrații publice	23,845	12,785	23,845	12,785
Sectorul energetic	281,145	506,362	281,144	506,362
Altele	550,077	422,560	510,287	422,560
Total	8,198,624	6,935,947	7,580,677	6,935,947

20. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENTE DE CREDITARE

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare	42,261	39,216	41,511	39,216
Total	42,261	39,216	41,511	39,216

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea soldului de deschidere și soldului de închidere privind provizioane pentru litigii:

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Soldul la 1 ianuarie	-	2,314	-	2,314
Reversarea provizioanelor în cursul anului	-	(2,314)	-	(2,314)
Soldul la 31 decembrie	-	-	-	-

21. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Mai jos este o analiză a activelor/ (datoriilor) cu impozitul pe profit amânat prezentat în situația poziției financiare:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Active amânate privind impozitul pe profit	9,915	8,062	6,907	8,062
Datorii amânate cu impozitul pe profit	(3,809)	(4,060)	(3,808)	(4,060)
Creanțe / (pasive) privind impozitul amânat, net	6,106	4,002	3,099	4,002

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

21. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Mișcarea în soldurile privind impozitul amânat este prezentată mai jos:

Grup	31 decembrie 2023	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscute în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2024
<i>În mii MDL</i>					
Imobilizări corporale	(3,959)	181	1,008	-	(2,770)
Provizioane pentru litigii	-	116	(26)	-	90
Alte active	-	33	(4)	-	29
Alte datorii	-	120	(47)	-	73
Concedii neutilizate	1,815	449	(82)	-	2,182
Alte beneficii ale angajaților	6,247	2,122	(1,785)	-	6,584
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(41)	(22)	-	49	(14)
Titluri de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(60)	-	-	(7)	(67)
Active / (datorii) privind impozitul amânat	4,002	2,999	(936)	42	6,106

Grup	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscute în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
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

Banca	31 decembrie 2023	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscute în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2024
<i>În mii MDL</i>				
Imobilizări corporale	(3,959)	232	-	(3,727)
Provizioane pentru litigii	-	-	-	-
Concedii neutilizate	1,815	137	-	1,952
Alte beneficii ale angajaților	6,247	(1,292)	-	4,955
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(41)	-	27	(14)
Titluri de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(60)	-	(7)	(67)
Active / (datorii) privind impozitul amânat	4,002	(923)	20	3,099

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

21. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Banca	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscute în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
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

22. ALTE DATORII

Datorii financiare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Sume în așteptare indicațiilor clienților	186,261	244,762	184,237	244,762
Trate avizate și emise	5,937	129,988	5,937	129,988
Operațiuni cu carduri bancare	5,877	36,803	4,689	36,803
Cheltuieli calculate fără dobândă	56,238	47,531	54,956	47,531
Plăți încasate pentru a fi remise la destinație	12,259	21,640	12,216	21,640
Sume în curs de clarificare	540	927	437	927
Decontări cu brokerii	3,721	5,169	3,721	5,169
Dividende către plată	146	-	146	-
Decontări legate de imobilizări corporale	832	865	832	865
Alte datorii financiare	146,031	231,184	144,160	231,184
Total	417,843	718,869	411,333	718,869

Datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Concedii neutilizate	18,184	15,127	16,269	15,127
Alte beneficii ale angajaților	54,863	52,058	41,292	52,058
Alte decontări cu bugetul de stat	13,783	12,013	12,697	12,013
Alte datorii nefinanciare	3,429	2,483	2,582	2,483
Total	90,258	81,681	72,840	81,681

Total alte datorii

	508,100	800,550	484,172	800,550
--	----------------	----------------	----------------	----------------

Alte datorii financiare includ încasări prin virament pentru alimentarea cardurilor, proiecte salariale, sumele avansurilor plătite de comercianți (internet-magazine).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

23. CAPITAL ȘI REZERVE

(i) Capital social

Pe parcursul anului 2024 capitalul social al Grupului și al Băncii nu s-a modificat, la data de 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023 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 2024 Grupul și Banca avea în total 195 acționari persoane fizice și juridice (31 decembrie 2023: 184 persoane), dintre care:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
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:	190 persoane	179 persoane
Persoane juridice	12	11
Persoane fizice	178	168
	31 decembrie 2024, %	31 decembrie 2023, %
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
Proidisvet 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.

(ii) Alte rezerve

Soldul reprezintă rezerva generală pentru riscurile bancare și se referă la diferența dintre pierderile din depreciere 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 raportat.

La 31 decembrie 2024, diferența menționată mai sus s-a majorat față de soldul reflectat în contul rezerve generale pentru riscuri bancare din 31 decembrie 2023. Astfel, s-a efectuat transferul sumei de 116,285 mii lei din rezultat raportat.

(iii) Rezerve statutare

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie transferat către o rezervă legală nedistribubilă până când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Această rezervă este nedistribubilă. Conform statutului Băncii, acestea pot fi utilizate pentru a absorbi pierderile.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

23. CAPITAL ȘI REZERVE (CONTINUARE)

(iv) 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).

24. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective				
Credite acordate clienților*	706,676	673,150	657,722	673,150
Rezerve obligatorii, plasamente și conturile curente în BNM și alte bănci	181,751	320,257	162,783	320,257
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	347,673	832,193	316,859	832,193
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8,052	1,720	953	1,720
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	657	-	657	-
Total venituri din dobânzi	1,244,809	1,827,320	1,138,974	1,827,320

*Venituri din dobânzi de la credite depreciate ale Grupului și Băncii pentru anul încheiat la 31 decembrie 2024 au constituit 26,124 mii lei (2023: 35,757 mii lei).

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Cheltuieli cu dobânzile				
Depozite de la clienți	(223,723)	(548,069)	(189,038)	(548,069)
Conturile curente în bănci	(4)	-	(4)	-
Depozite de la bănci	(247)	(780)	(658)	(780)
Alte împrumuturi	(42,518)	(16,679)	(41,776)	(16,679)
Datorii subordonate	(1,517)	-	(1,517)	-
Leasing operațional	(1,903)	(810)	(1,118)	(810)
Leasing financiar	(161)	(122)	(161)	(122)
Total cheltuieli cu dobânzile	(270,073)	(566,460)	(234,272)	(566,460)
Venituri nete din dobânzi	974,736	1,260,860	904,702	1,260,860

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

24. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI (CONTINUARE)

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	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Active financiare la cost amortizat	1,236,100	1,825,600	1,137,364	1,825,600
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8,052	1,720	953	1,720
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	657	-	657	-
Total	1,244,809	1,827,320	1,138,974	1,827,320
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	(270,073)	(566,460)	(234,272)	(566,460)

25. 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	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Venituri din taxe și comisioane				
Operațiuni cu carduri bancare	445,877	407,796	442,493	407,796
Procesarea plăților pentru clienți	185,283	169,982	174,788	169,982
Operațiuni de clearing	18,110	20,950	18,110	20,950
Operațiuni de vânzare/cumpărare a valutei străine	1,046	970	1,046	970
Comision pentru eliberarea garanțiilor	3,558	2,109	2,537	2,109
Comisioane de brokeraj	1,588	1,097	1,572	1,097
Activitatea de creditare	248	224	225	224
Alte comisioane	18,296	14,803	18,049	14,803
Total venituri din taxe și comisioane	674,006	617,931	658,820	617,931

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Cheltuieli cu taxele și comisioanele				
Operațiuni cu carduri bancare	(398,991)	(371,222)	(392,945)	(371,222)
Tranzacții de plată	(27,985)	(17,940)	(24,477)	(17,940)
Comisioane de la operațiuni de retragere și depunere de numerar	(17,362)	(20,330)	(17,024)	(20,330)
Alte comisioane aferente împrumuturilor primite	(13)	(57)	(13)	(57)
Total cheltuieli cu taxele și comisioanele	(444,351)	(409,549)	(434,459)	(409,549)
Venituri nete din taxe și comisioane	229,655	208,382	224,361	208,382

Veniturile din alte comisioane reprezintă comisioanele percepute pentru alte operațiuni bancare (plăți aferente utilităților), colectare a numerarului și bancassurance.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

26. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	354,970	255,991	321,783	255,991
Venituri / (pierderi) din reevaluarea valutei străine	7,072	9,102	7,357	9,102
Dividende de la active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,216	694	1,476	694
Alte venituri financiare	25	51	25	51
Total	364,283	265,838	330,641	265,838

27. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Alte venituri din exploatare	16,828	5,658	16,828	5,658
Amenzi și penalități primite	1,217	3,584	1,107	3,584
Alte venituri	14,354	3,085	6,204	3,085
Total	32,399	12,327	24,139	12,327

Alte venituri din exploatare includ restituirea sumelor achitate de Visa Inc. și MasterCard Incorporated pentru acoperirea cheltuielilor legate de servicii promoționale.

28. CHELTUIELI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE ȘI PROVIZIOANE PRIVIND ANGAJAMENTE EXTRABILANȚIERE

Informații adiționale privind deprecierea activelor financiare pe parcursul perioadei de gestiune 2024 și 2023 sunt prezentate în Nota 41.1 (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:

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	6,774	(793)	1,676	(793)
Conturi curente și plasamente la bănci	4,694	(4,137)	(807)	(4,137)
Titluri de datorie la cost amortizat	(9,261)	(2,717)	(19,733)	(2,717)
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14,506	25	29	25
Credite acordate clienților la cost amortizat	156,256	(102,340)	159,537	(102,340)
Creanțe din valorificarea garanțiilor	185	1,224	185	1,224
Alte active financiare	(6,751)	(2,051)	(6,735)	(2,051)
Angajamente condiționale și garanții financiare emise	(2,006)	(4,848)	(2,223)	(4,848)
Total	164,397	(115,637)	131,929	(115,637)

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

29. (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Garanții reposedate	2,872	8,577	2,872	8,577
Imobilizări corporale	-	(5)	-	(5)
Stocuri	1	-	1	-
Total	2,873	8,572	2,873	8,572

30. CHELTUIELI DE PERSONAL

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Salarii și bonusuri	(396,525)	(333,790)	(354,545)	(333,790)
Contribuția la asigurările sociale	(100,622)	(85,561)	(90,770)	(85,561)
Venituri / (Cheltuieli) cu provizioane privind concediu neutilizat și alte beneficii ale angajaților	2,981	(24,338)	9,624	(24,338)
Alte cheltuieli cu personalul (alte plăți, tichete de masă)	(32,710)	(29,412)	(31,004)	(29,412)
Total	(526,876)	(473,101)	(466,695)	(473,101)

Numărul mediu lunar de angajați activi în cadrul Băncii în cursul anului 2024 a fost de 1,121 persoane (în 2023 a fost 1,119 persoane).

Numărul mediu lunar de angajați activi în cadrul Grupului în cursul anului 2024 a fost de 1,201 persoane (în 2023 a fost 1,119 persoane).

Cheltuiala Grupului pentru tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni este inclusă în linia "salarii și prime" în 2024 a fost în sumă de 4,378 mii lei și Băncii era 3,143 mii lei (Grupul și Banca în 2023: 2,197 mii lei). Contribuțiile aferente ale Grupului în 2024 au fost de 1,051 mii lei și ale Băncii erau 754 mii lei (Grupul și Banca în 2023: 527 mii lei).

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.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2024 aferent SSP pentru anul 2023:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2023;
- 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 2024).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru anul 2023 prin SSP:

- Eliberare începând cel mai devreme cu data de 01 iunie 2024;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 - 5 ani, cu restricțiile aplicabile, conform reglementarilor interne în vigoare.

La 31 decembrie 2024, Grupul a sporit suma de 4,793 mii lei pentru SSP ce se așteaptă că vor fi exercitate în 2025 și taxe și contribuții aferente în sumă de 1,151 mii lei, Banca a sporit suma de 3,048 mii lei pentru SSP ce se așteaptă că vor fi exercitate în 2025 și taxe și contribuții aferente în sumă de 732 mii lei (Grupul și Banca la 31 decembrie 2023: 2,041 mii lei pentru SSP ce se așteptau că vor fi exercitate în 2024 și 490 mii lei pentru taxe și contribuții aferente).

Remunerația variabilă totală la 31 decembrie 2024 aferentă SSP care se așteaptă să fie exercitată după 31 decembrie 2025 este estimată la 4,967 mii lei și 1,192 mii lei pentru taxe și contribuții aferente.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

31. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

În mii MDL	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Utilități și chirii	(15,449)	(16,108)	(13,542)	(16,108)
Reparații și întreținere	(25,298)	(20,229)	(22,476)	(20,229)
Contribuție la Fondul de Garantare a Depozitelor și Fondul de Rezoluție	(59,315)	(26,829)	(55,887)	(26,829)
Paza și securitate	(7,316)	(6,012)	(6,205)	(6,012)
Publicitate, protocol și sponsorizări	(20,518)	(21,453)	(20,392)	(21,453)
Menținerea imobilizărilor necorporale	(59,377)	(49,008)	(55,361)	(49,008)
Poșta și telecomunicațiile	(15,791)	(12,727)	(14,319)	(12,727)
Rechizite de birou, tipografie	(3,544)	(3,592)	(3,444)	(3,592)
Servicii de consulting, audit și onorarii avocați	(21,624)	(24,210)	(18,785)	(24,210)
Instruire	(3,294)	(4,249)	(3,236)	(4,249)
Deplasări	(5,033)	(2,991)	(4,726)	(2,991)
Cheltuieli din ieșirea altor active	(26,944)	(19,355)	(26,884)	(19,355)
Taxe și penalități	(7,744)	(1,556)	(6,624)	(1,556)
Alte cheltuieli de exploatare	(88,516)	(77,037)	(83,310)	(77,037)
Total	(359,763)	(285,356)	(335,191)	(285,356)

În componența altor cheltuieli de exploatare se includ în principal cheltuielile pentru angajații detașați, asigurarea bunurilor Băncii și alte cheltuieli nedeductibile.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

32. CÂȘTIG DIN ACHIZIȚIE

La 15 ianuarie 2024, Victoriabank a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău. Prin această achiziție, Banca își întărește poziția pe piața bancară din Republica Moldova.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 224,011 mii lei și a fost achitată cu numerar în întregime la data achiziției. Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției BCR Chișinău S.A.

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos reprezintă sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate a BCR Chișinău S.A.:

În mii lei	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	1,075,191	-	1,075,191
Credite acordate clienților	1,161,287	-	1,161,287
Instrumente de datorie și titluri de capital	675,274	-	675,274
Imobilizări corporale, necorporale și active aferente dreptului de utilizare	22,579	2,103	24,682
Alte active	47,009	-	47,009
Depozite de la clienți și bănci	(2,116,053)	-	(2,116,053)
Alte împrumuturi	(86,375)	-	(86,375)
Alte datorii	(64,396)	-	(64,396)
Total active nete achiziționate	714,516	2,103	716,619

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare:

- **Portofoliul de credite și creanțe acordate clienților – performante:**
au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe acordate clienților – neperformante:**
analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții;
- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață;

Câștig din achiziție

Câștig din achiziția BCR Chișinău S.A. în sumă de 492,608 mii MDL a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (în sumă de 224,011 mii MDL) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor BCR Chișinău S.A. la data preluării controlului (în sumă de 716,619 mii MDL). Valoarea câștigului din achiziție este prezentă pe linia "Câștig din achiziție" din Situația profitului sau pierderii.

Costurile asociate achiziției și integrării BCR Chișinău S.A

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziției și integrării BCR Chișinău S.A. au fost în valoare de 9,023 mii MDL, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția "Alte cheltuieli operaționale" și "Cheltuieli cu personalul".

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

33. CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZAREA

	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Imobilizărilor corporale (Nota 10)	(72,799)	(64,285)	(69,361)	(64,285)
Activelor aferente dreptului de utilizare (Nota 12)	(41,088)	(35,222)	(36,251)	(35,222)
Imobilizărilor necorporale (Nota 11)	(23,823)	(17,177)	(22,800)	(17,177)
Total	(137,710)	(116,684)	(128,412)	(116,684)

34. (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

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Impozit curent				
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(93,391)	(98,853)	(86,345)	(98,853)
Impozit amânat				
(Cheltuiala) / eliberare cu impozitul pe profit amânat	(936)	3,352	(922)	3,352
Total cheltuială cu impozitul pe profit recunoscută în perioada de gestiune	(94,327)	(95,500)	(87,267)	(95,500)

Cheltuielile cu impozitul pe profit se reconciliază cu profitul înainte de impozitare după cum urmează:

	Grup				Banca			
	2024		2023		2024		2023	
<i>În mii MDL</i>								
Profit înainte de impozitare	744,064		767,515		688,347		767,515	
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	12.00%	89,288	12.00%	92,102	12.00%	82,602	12.00%	92,102
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	0.73%	5,416	0.47%	3,620	0.73%	5,015	0.47%	3,620
Ajustarea fiscală a veniturilor	(0.05%)	(377)	(0.03%)	(222)	(0.05%)	(350)	(0.03%)	(222)
Cheltuieli cu impozitul pe profit în situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global	12.68%	94,327	12.44%	95,500	12.68%	87,267	12.44%	95,500

Cheltuielile nedeductibile sunt cheltuielile aferente angajaților detașați, primelor de asigurare și altor cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Codului Fiscal al Republicii Moldova.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

34. (CHELTUIELI) / ELIBERĂRI DE IMPOZIT PE PROFIT NET (CONTINUARE)

Impozitul pe venit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global

	Grup		Banca	
În mii MDL	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Impozitul pe profit curent				
Impozit curent	-	-	-	-
Impozitul pe profit amânat				
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie proprii prin alte elemente ale rezultatului global	27	(89)	27	(89)
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	(7)	(4)	(7)	(4)
Total impozit pe profit recunoscut în alte venituri globale	20	(93)	20	(93)

35. GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Sumele cumulate ale garanțiilor în sold și ale altor elemente extra-bilanțiere la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 sunt:

	Grup		Banca	
În mii MDL	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Garanții și cauțiuni emise	227,073	130,962	185,997	130,962
Obligațiuni de emitere a garanțiilor și cauțiunilor	137,029	49,821	127,384	49,821
Obligațiile de acordare a creditelor în viitor	1,100,964	691,694	1,100,440	691,694
Total	1,465,066	872,477	1,413,821	872,477

Grupul și Banca emit 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 Grupului și 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.

36. 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 sechestru asigurator 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 2024, suma activelor Băncii care au fost sechestrate de organul de urmărire penală a constituit 1.9 miliarde lei (31 decembrie 2023: 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 nici un provizion legat de acest litigiu la 31 decembrie 2024 și la 31 decembrie 2023. Banca va monitoriza evoluția subiectului la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

Grupul și Banca este, de asemenea, implicată în calitate de pârâtă într-o serie de alte litigii la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, rezultate din activități bancare normale.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

37. REZULTATUL DE BAZĂ PE ACȚIUNE

<i>mii lei</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Profitul anului	1,142,275	672,015	601,080	672,015
Numărul de acțiuni ordinare	25,000,091	25,000,091	25,000,091	25,000,091
Rezultatul de bază pe acțiune	45.69	26.88	24.04	26.88

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 2024 și la 31 decembrie 2023 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 2024 a luat în considerare profitul net ajustat atribuibil acționarilor ordinari ai Băncii și numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare diluate în circulație.

Pentru perioada 2023-2024, 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

38. RAPORTAREA SEGMENTELOR

Raportarea pe segmente a Grupului și 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 Grupului și 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.

Grupul și 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, Grupul și 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, Grupul și 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: Grupul și 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: Grupul și Banca include în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie: operațiuni interbancare, tranzacții cu titluri de valoare, instrumente de capitaluri. De asemenea, Grupul și Banca încorporează în această categorie și serviciile oferite de activitatea de trezorerie în tranzacțiile de schimb valutar.

Alții: Grupul și 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, Grupul și Banca acoperă preponderent teritoriul Republicii Moldova.

La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, niciun client nu a generat mai mult de 10% din veniturile totale ale băncii.

Conducerea Grupului și 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 2024 și date comparative pentru 31 decembrie 2023:

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

38. RAPORTAREA SEGMENTELOR (CONTINUARE)

Segmente de activitate la 31 decembrie 2024

Grup

<i>mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Alții	Total
Credite acordate clienților	3,251,211	2,047,409	4,236,943	-	-	9,535,563
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(147,751)	(100,366)	(213,387)	-	-	(461,504)
Conturi curente și plasamente la BNM și bănci	-	-	-	7,332,936	-	7,332,936
Instrumente de datorie și de capital	-	-	-	8,097,428	-	8,097,428
Alte active	8,654	1,096	786	-	1,941,347	1,951,883
Total active	3,112,114	1,948,139	4,024,342	15,430,364	1,941,347	26,456,306
Depozite de la bănci	-	-	-	15,015	-	15,015
Depozite de la clienți	4,182,024	4,016,600	10,912,991	-	-	19,111,615
Alte împrumuturi	485,832	107,580	-	150,222	-	743,634
Datorii subordonate	-	-	-	-	482,189	482,189
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	19,914	10,602	11,744	-	-	42,260
Alte pasive	-	-	-	-	580,171	580,171
Total datorii	4,687,770	4,134,782	10,924,735	165,237	1,062,360	20,974,884
Capitaluri proprii	-	-	-	-	5,481,422	5,481,422
Total datorii și capitaluri proprii	4,687,770	4,134,782	10,924,735	165,237	6,543,782	26,456,306

Segmente de activitate la 31 decembrie 2023

Grup

<i>mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Alții	Total
Credite acordate clienților	1,963,825	1,423,772	3,048,688	-	-	6,436,285
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(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

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

38. RAPORTAREA SEGMENTELOR (CONTINUARE)

Segmente de activitate la 31 decembrie 2024

Banca

<i>mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Alții	Total
Credite acordate clienților	3,048,065	2,028,293	4,091,912	-	-	9,168,270
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(122,557)	(100,089)	(212,954)	-	-	(435,600)
Conturi curente și plasamente la BNM și bănci	-	-	-	6,585,926	-	6,585,926
Instrumente de datorie și de capital	-	-	-	7,181,466	-	7,181,466
Investiții în filiale	-	-	-	224,011	-	224,011
Alte active	8,654	1,096	786	-	1,876,806	1,887,342
Total active	2,934,162	1,929,300	3,879,744	13,991,403	1,876,806	24,611,415
Depozite de la bănci	-	-	-	17,218	-	17,218
Depozite de la clienți	3,794,105	3,786,572	10,241,499	-	-	17,822,176
Alte împrumuturi	485,832	107,580	-	150,222	-	743,634
Datorii subordonate	-	-	-	-	482,189	482,189
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	19,274	10,513	11,725	-	-	41,512
Alte pasive	-	-	-	-	550,394	550,394
Total datorii	4,299,211	3,904,665	10,253,224	167,440	1,032,584	19,657,123
Capitaluri proprii	-	-	-	-	4,954,292	4,954,292
Total datorii și capitaluri proprii	4,299,211	3,904,665	10,253,224	167,440	5,986,876	24,611,415

Segmente de activitate la 31 decembrie 2023

Banca

<i>mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Alții	Total
Credite acordate clienților	1,963,825	1,423,772	3,048,688	-	-	6,436,285
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

38. RAPORTAREA SEGMENTELOR (CONTINUARE)

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2024

Grup

<i>În mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Total
Venituri nete din dobânzi	176,505	202,683	354,832	240,716	974,736
Venituri nete din comisioane	19,518	50,876	149,131	10,130	229,655
Venituri nete din tranzacționare	57,679	52,076	45,745	208,783	364,283
Alte venituri din exploatare	4,213	4,866	20,465	2,855	32,399
Total venituri	257,915	310,501	570,173	462,484	1,601,073
Cheltuieli de personal	78,009	100,827	252,724	95,316	526,876
Alte cheltuieli de exploatare	86,787	88,909	196,785	124,992	497,473
Total cheltuieli	164,796	189,736	449,509	220,308	1,024,349
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu deprecierea activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	93,119	120,765	120,664	242,176	576,724

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2023

Grup

<i>În mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	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
Venituri totale	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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

38. RAPORTAREA SEGMENTELOR (CONTINUARE)

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2024

Banca

<i>În mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Total
Venituri nete din dobânzi	149,793	193,495	346,364	215,050	904,702
Venituri nete din comisioane	16,659	48,049	151,209	8,444	224,361
Venituri nete din tranzacționare	50,717	49,036	45,301	185,588	330,642
Alte venituri din exploatare	1,808	2,642	17,881	1,807	24,138
Total venituri	218,977	293,222	560,755	410,889	1,483,843
Cheltuieli de personal	57,992	92,030	248,602	68,070	466,694
Alte cheltuieli de exploatare	75,632	83,848	192,915	111,209	463,604
Total cheltuieli	133,624	175,878	441,517	179,279	930,298
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu deprecierea activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	85,353	117,344	119,238	231,610	553,545

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2023

Banca

<i>În mii lei</i>	Corporatist	IMM	Persoane fizice	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
Venituri totale	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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

39. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

Grupul și 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 preturi 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, Grupul și Banca utilizează criteriile de clasificare la unul din cele trei niveluri menționate de IFRS 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2024:

Grup						
31 decembrie 2024						
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	2,244,370	2,244,370	-	2,244,370	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	8,081,195	8,148,847	-	8,148,847	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6	12,048	12,048	-	12,048	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	4,185	4,185	-	-	4,185
Credite acordate clienților	7	9,074,059	9,013,293	-	-	9,013,293
Alte active financiare	13	100,835	100,835	-	-	100,835
Total		19,516,692	19,523,578	-	10,405,265	9,118,313
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	18	15,015	15,015	-	15,015	-
Depozite de la clienți	19	19,111,615	19,116,634	-	13,267,795	5,848,839
Alte împrumuturi	16	743,634	743,634	-	150,222	593,412
Datorii subordonate	17	482,189	482,189	-	-	482,189
Alte datorii financiare	22	417,842	417,842	-	-	417,842
Total		20,770,295	20,775,314	-	13,433,032	7,342,282

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2023:

Grup 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 justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	14,423	14,423	-	14,423	-	
Titluri de capital evaluate la valoarea justă 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	13	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	18	35,605	35,605	-	35,605	-	
Depozite de la clienți	19	15,725,294	15,728,455	-	11,188,941	4,539,514	
Alte împrumuturi	16	512,482	512,482	-	-	512,482	
Alte datorii financiare	22	718,869	718,869	-	-	718,869	
Total		16,992,250	16,995,411	-	11,224,546	5,770,865	

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2024:

Banca**31 decembrie 2024***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	1,957,727	1,957,727	-	1,957,727	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	7,165,233	7,228,623	-	7,228,623	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	12,048	12,048	-	12,048	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	4,185	4,185	-	-	4,185
Credite acordate clienților	7	8,732,670	8,669,681	-	-	8,669,681
Alte active financiare	13	99,449	99,449	-	-	99,449
Total		17,971,312	17,971,713	-	9,198,398	8,773,315
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	18	17,218	17,218	-	17,218	-
Depozite de la clienți	19	17,822,176	17,828,536	-	12,605,972	5,222,564
Alte împrumuturi	16	743,634	743,634	-	150,222	593,412
Datorii subordonate	17	482,189	482,189	-	-	482,189
Alte datorii financiare	22	411,332	411,332	-	-	411,332
Total		19,476,549	19,482,909	-	12,773,412	6,709,497

În ceea ce privește activele și datoriile financiare clasificate la nivelurile 2 și 3, Grupul și 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, Grupul și 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, datorii din tranzacții REPO, 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 Grupului și Băncii nu au o piață activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3. La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și 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 2024.

La nivelul 3 în ierarhia valorii juste, Grupul și Banca a clasificat ca pasive financiare: depozite de la clienți, alte împrumuturi, datorii subordonate 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

39. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2023:

Banca

31 decembrie 2023

În mii MDL

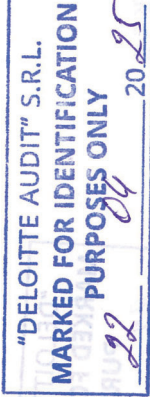
Active financiare

	Note	Valoarea contabilă	Valoarea justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste Nivelul 2	Nivelul 3
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 justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	14,423	14,423	-	14,423	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă 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	13	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	18	35,605	35,605	-	35,605	-
Depozite de la clienți	19	15,725,294	15,728,455	-	11,188,941	4,539,514
Alte împrumuturi	16	512,482	512,482	-	-	512,482
Alte datorii financiare	22	718,869	718,869	-	-	718,869
Total		16,992,250	16,995,411	-	11,224,546	5,770,865

Nu au fost modificări ale tehnicilor de evaluare utilizate pentru a determina valoarea justă pentru anii 2024 și 2023.



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

40. PĂRȚI AFILIATE (CONTINUARE)

Banca	2024					2023					
	Societate- mamă	Acționari > 1 %	Filiale	Personal- cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total	Societate- mamă	Acționari > 1 %	Personal- cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total
În mii lei											
Solduri											
Conturi curente la bănci	79,532	-	60	-	-	79,592	74,657	-	-	-	74,657
Investiții în participații	-	-	224,011	-	-	224,011	-	-	-	-	-
Credite acordate	-	-	-	1,805	177,167	178,971	-	-	281	218,740	219,021
Depozite atrase	185	30,745	14,504	7,415	39,150	91,999	572	17,716	5,529	32,127	55,944
Angajamente											
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	-	-	131	10,398	10,529	-	-	194	36,306	36,500
Venituri și cheltuieli											
Venituri din dobânzi	1,828	-	1,292	40	11,747	14,907	3,083	-	23	13,713	16,819
Venituri din taxe și comisioane	-	22	977	27	136	1,162	17	19	25	218	279
Venituri dividende	-	-	-	-	1,476	1,476	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzile	(4)	(10,170)	(509)	(33)	(600)	(11,316)	(89)	(8,505)	(320)	(441)	(9,355)
Cheltuieli cu comisioane	(210)	-	(6)	-	(19)	(235)	(636)	-	(1)	-	(637)

Remunerația Conducerii executive și Consiliului de Administrație

Cheltuielile de remunerare a Conducerii executive a Grupului au constituit în valoare totală de 37,727 mii lei iar ale Băncii au însumat 26,896 mii lei pentru anul 2024 (2023 ale Grupului și Băncii: 27,130 mii lei). Suma totală a cheltuielilor pentru remunerarea Consiliului de Administrație a Grupului a constituit 9,226 mii lei iar a Băncii a însumat 8,789 mii lei pentru anul 2024 (2023 ale Grupului și Băncii: 10,343 mii lei).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE

Grupul și Banca au stabilit un cadru cuprinzător de management al riscurilor, având ca scop integrarea apetitului la risc în procesul decizional strategic. Aceasta presupune alinierea riscurilor asumate cu capitalul disponibil și obiectivele de performanță, ținând cont atât de toleranțele la riscuri financiare, cât și nefinanciare.

Cadrul de management al riscurilor al Grupului și al Băncii include politici interne, limite și controale care asigură identificarea, măsurarea, monitorizarea, atenuarea și raportarea tuturor riscurilor semnificative. Acestea sunt aplicate atât la nivel consolidat, cât și la nivelul principalelor segmente de afaceri, inclusiv activitatea de Corporate banking, IMM, retail și operațiuni de trezorerie.

Principalele categorii de risc includ:

- Riscul de credit și risc de concentrare
- Riscul de piață
- Riscul de lichiditate
- Riscul de rată a dobânzii din cartea bancară
- Riscul operațional
- Riscul de conformitate
- Riscul de levier
- Riscurile reputaționale și strategice

Consiliul de Administrație este responsabil pentru guvernanta generală a managementului riscurilor și definește cadrul apetitului la risc, monitorizează conformitatea și supraveghează implementarea acestuia printr-o structură în două niveluri:

1. Supraveghere strategică – Consiliul de Administrație, Comitetul de Management al Riscului și Comitetul de Direcție;
2. Supraveghere operațională – ALCO, Comitetele de Credit și departamentele specializate de management al riscului.

Politicile de management al riscurilor sunt revizuite cel puțin anual pentru a reflecta schimbările din condițiile pieței și operațiunile Grupului și ale Băncii. Testarea la stres reprezintă o parte integrantă atât a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului (ICAAP), cât și a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Lichidității (ILAAP).

Comitetul de Audit monitorizează eficiența controalelor interne, managementul riscurilor și auditul intern, cu sprijinul funcției de Audit Intern, care evaluează adecvarea și implementarea cadrului general de risc.

41.1 Riscul de credit

Dacă nu este specificat altfel, politicile de management al riscului de credit, definițiile și practicile descrise în această notă se aplică în mod egal atât Grupului, cât și Băncii, întrucât sunt aliniate din toate punctele de vedere semnificative.

Aceste politici includ atât:

- Politicile contabile în conformitate cu IFRS, în principal IFRS 7, IFRS 9 și ghidajele aferente, cât și
- Politici și proceduri interne adoptate de Bancă pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și managementul riscului de credit, care reflectă cadrul intern al apetitului la risc, structurile de guvernanta, mecanismele de avertizare timpurie, metodologiile interne de rating de credit și alte instrumente strategice concepute pentru un management solid al riscului de credit.

Acolo unde este aplicabil, trimiteri sau dezvăluiri specifice vor distinge între politicile, expunerile sau indicatorii care se aplică exclusiv Grupului sau exclusiv Băncii.

Riscul de credit se referă la riscul pierderii financiare în cazul în care un client sau contraparte nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Banca este expusă riscului de credit în principal prin împrumuturi și avansuri acordate clienților, plasamente în bănci, investiții și garanții.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit(continuare)

Riscul de credit asociat activităților investiționale este redus prin selectarea contrapartidelor cu ratinguri de credit bune și monitorizarea activității acestora prin utilizarea limitelor de expunere.

Cea mai mare expunere a Băncii la riscul de credit provine din creditarea clienților prin angajamente de finanțare și emiterea de garanții.

Banca a stabilit un proces de revizuire a calității creditului pentru a identifica timpuriu eventualele modificări în bonitatea contrapartidelor, inclusiv revizuirii periodice ale colateralului. Limitele de expunere pentru contrapartide sunt stabilite printr-un sistem de clasificare a riscului de credit, care atribuie fiecărei contrapartide un rating de risc. Ratingurile sunt revizuite periodic. Procesul de revizuire a calității creditului permite Grupului și Băncii să evalueze pierderea potențială rezultată din riscurile la care este expusă și să ia măsuri corective.

Atât în cazul titlurilor, cât și al garanțiilor bancare pentru investiții, parametrul PD este determinat pe baza studiilor companiilor de rating Moody's, luând în considerare PD-urile estimate atât pentru nivelul corporativ, cât și suveran.

Expunerile față de băncile corespondente sunt restricționate de limite care acoperă expunerile din bilanț sau în afara bilanțului și de limite de risc de livrare zilnică pentru operațiuni precum contractele de schimb valutar. Pentru determinarea limitelor de evaluare a contrapartidei, se folosesc agențiile de rating Moody's, Standard & Poor's și Fitch, în funcție de situația financiară a contrapartidei sau a țării rezidente, politicile AML, transparența și competența acționarilor și a Consiliului Executiv. Banca monitorizează respectarea zilnică a limitelor prin soldurile conturilor corespondente înregistrate.

41.1.1 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.

- Definirea și evaluarea stării de default și perioada de „cure” (Nota 41.1.1.(a))
- Definirea, calcularea și monitorizarea probabilității de default, expunerii la momentul defaultului și pierderii în caz de default (Nota 41.1.1.(b) și (d))
- Când consideră Grupul și Banca că a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit al unei expunerii (Nota 41.1.1.(c))
- Detaliile calculului ECL pentru Etapa 1, Etapa 2 și Etapa 3 (Nota 41.1.1.(e) și (f))

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit(continuare)

41.1.1 Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

*(a) Definiția noțiunilor de default, neperformant și de vindecare***Definirea defaultului**

Banca utilizează o abordare la nivel de client pentru definirea defaultului. Un client este clasificat în default în următoarele condiții:

- Clientul a înregistrat întârzieri mai mari de 90 de zile consecutive la orice obligație de credit semnificativă față de Bancă, compania-mamă sau orice filială a acesteia.
- Banca consideră că este improbabil ca clientul să își îndeplinească obligațiile față de Bancă, compania-mamă sau orice filială fără executarea colateralului.

Pentru angajamentele de credit, se consideră că defaultul a avut loc atunci când o expunere neutilizată ar deveni neperformantă dacă ar fi utilizată. În cazul garanțiilor financiare, defaultul este recunoscut pe baza valorii nominale a expunerii aflate în risc în cazul executării garanției.

Banca a aliniat definiția de default în scopuri contabile cu definiția Autorității Bancare Europene (ABE) (articolul 178 din CRR).

Ca parte a evaluării calitative a deteriorării expunerii, Banca ia în considerare o varietate de situații care pot indica improbabilitatea de plată. Când apar astfel de evenimente, Banca evaluează cu atenție dacă acestea justifică clasificarea clientului în default și, implicit, în Etapa 3 pentru calculul ECL, sau dacă Etapa 2 este mai adecvată.

În evaluarea improbabilității de plată, se iau în considerare următoarele evenimente:

- Restructurare din motive de dificultate financiară (clasificată ca neperformantă);
- Retrogradarea ratingului intern de credit la default sau aproape de default;
- Insuficiență sau lipsă de actualizare a informațiilor financiare și de afaceri;
- Deteriorarea semnificativă sau lipsa colateralului;
- Încălcarea covenant-urilor neacoperite prin derogare;
- Inițierea procedurilor de recuperare sau executare silită;
- Existența unei fraude de credit.

Evaluarea faptului dacă un client se confruntă cu dificultăți financiare implică luarea în considerare a următoarelor:

- Întârzierea plății serviciului datoriei cu mai mult de 30 de zile în ultimele trei luni;
- Situația financiară a clientului este deteriorată sau se poate deteriora, fiind necesară o restructurare pentru a alinia efortul de plată la capacitatea de rambursare curentă;
- Debitorul (sau orice entitate juridică din grupul său) depune o cerere de insolvență/faliment;
- Debitorul este gestionat de Direcția de Recuperare Active a Băncii.

În cazul în care un client intră în default pentru orice expunere de credit, toate expunerile asociate, din bilanț și în afara bilanțului, inclusiv produsele de capital, sunt considerate ca fiind în default.

Politica Băncii este să considere un instrument financiar „însănătoșit” („cured”) și, prin urmare, să fie reîncadrat din Etapa 3 dacă niciun criteriu de default nu a fost prezent pentru o perioadă determinată, astfel:

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Politica de însănătoșire ("cure"):

- Pentru expunerile nereformate, este necesară o perioadă minimă de „carantină” de 6 luni în care nu sunt prezente indicatori de default. Ulterior, dacă nu au avut loc întârzieri >30 zile în ultimele 3 luni, expunerea poate fi reîncadrată în Stadiu 2 sau Stadiu 1.
- Pentru expunerile restructurate neperformante, se aplică o perioadă de probă de 12 luni după încheierea perioadei de grație. Reîncadrarea în Stadiu 2 este permisă doar dacă:
 - Nu au avut loc întârzieri >30 zile în ultimele 12 luni;
 - Nu a fost inițiată o nouă restructurare;
 - Cel puțin 75% din serviciul datoriei a fost achitat în ultimele 6 luni;
 - Cel puțin 50% din principalul datorat pe 12 luni a fost plătit conform programului inițial.

Aceste criterii sunt aliniate cu Procedura internă a Băncii privind gestionarea expunerilor din credite restructurate.

(b) Procesul intern de rating al Grupului și Băncii și de estimare a PD

Ratingul intern al Băncii se bazează pe gruparea activelor financiare în categorii-cheie de instrumente financiare supuse evaluării pentru depreciere.

Rating pentru trezorerie, tranzacționare și relații interbancare

Instrumentele de trezorerie, valorile mobiliare și plasamentele interbancare sunt analizate prin prisma contrapărților Băncii, care sunt instituții de servicii financiare, bănci comerciale, Banca Națională a Moldovei. Pentru aceste relații, departamentul de risc de credit al Băncii analizează informații publice disponibile, cum ar fi informațiile financiare și alte date externe, precum cele furnizate de Moody's, și atribuie ratingul intern conform tabelului prezentat 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

Segmentarea pentru credite și avansuri către clienți

În scop de modelare și constituire a ajustărilor pentru pierderi, portofoliul de credite este segmentat în grupe omogene de risc, pe baza următoarelor criterii:

- Tipul sub-portofoliului: Clienți Corporativi Mari, Corporativi/IMM, Retail Garantat, Retail Negarantat și Carduri de Credit;
- Intervalele de zile de întârziere la plată (DPD- Days Past Due).

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Clienți Corporativi Mari

Pentru portofoliul Clienți Corporativi Mari, Banca aplică o metodologie internă de scorare bazată pe modelul Altman Z-score, adaptat piețelor emergente. Companiile sunt clasificate în funcție de soliditatea financiară și solvabilitate, iar curbele de probabilitate de nerambursare (PD) sunt atribuite conform poziției în clasament. Clienții cu informații negative (de exemplu, restanțe sau restructurări) sunt reîncadrați în segmentul Corporativ/IMM.

Cadrul de rating intern și de PD este supus testărilor ex-post (back-testing), validărilor și recalibrărilor periodice pentru a asigura conformitatea continuă cu IFRS 9 și standardele interne de management al riscului.

Credite acordate corporațiilor și IMM-urilor

Pentru creditele acordate companiilor și IMM-urilor, debitorii sunt evaluați de angajați specializați în risc de credit ai Grupului și ai Băncii. Evaluarea riscului de credit în ceea ce privește creșterea semnificativă a riscului de credit se bazează pe un model de scorare care ia în considerare o varietate de informații istorice, curente și prospective, cum ar fi:

- Informații financiare istorice împreună cu prognoze și bugete întocmite de client. Acestea includ rezultate realizate și așteptate, indicatori de solvabilitate, lichiditate și alți indicatori relevanți pentru performanța financiară a clientului. Pentru analiza comparativă, debitorii sunt evaluați la nivelul a șase ramuri (Agricultură, Servicii, Comerț, Construcții, Producție și Transport & Logistică) și trei sectoare specifice (Finanțe și Asigurări, Imobiliare, Administrație publică).
- Orice informații publice disponibile despre clienți din surse externe. Orice alte informații obiectiv verificabile privind calitatea și competențele conducerii clientului, relevante pentru performanța companiei, pentru expuneri mai mari de 5 milioane MDL.
- Dinamica zilelor de întârziere la plată pentru fiecare credit acordat de Grup și Bancă, inclusiv informațiile privind istoricul DPD furnizate de Biroul de Credit Moldova.
- Indicatori specifici de rating de credit conform cerințelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei.

Credite de consum și ipotecii retail

Creditele de consum includ împrumuturile personale negarantate (Retail negarantat), cardurile de credit și descoperirile de cont. Aceste produse, împreună cu ipotecile retail și unele împrumuturi mai puțin complexe pentru întreprinderi mici, sunt evaluate printr-un instrument automatizat de tip scorecard, bazat în principal pe zilele de întârziere la plată.

Fiecare debitor este monitorizat periodic, iar ratingurile sunt actualizate cel puțin anual sau la apariția unor semnale de deteriorare.

În scop de raportare, Grupul și Banca dezvăluie informații privind clasificarea activelor financiare conform ratingurilor interne de risc de credit, dezvoltate în baza cerințelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei. A se vedea nota 41.1.2.

(c) Creșterea semnificativă a riscului de credit

Fiecare activ financiar este evaluat lunar pentru a determina dacă Grupul și Banca înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit (probabilitatea de nerambursare) comparativ cu momentul recunoașterii inițiale sau dacă acel credit este depreciat. Scopul final este de a determina metoda aplicabilă de constituire a ajustării (Pierderi de credit așteptate pe 12 luni sau pe durata de 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 apariției neîndeplinirii obligațiilor contractuale.

Pentru angajamentele de credit irevocabile, Grupul și Banca iau în considerare modificările riscului de neconformare cu obligațiile de împrumut aferente angajamentului. La determinarea pierderii de credit așteptate, Grupul și Banca stabilesc procentul estimat al utilizării părții netrase pe durata de viață a angajamentului de credit. În ceea ce privește perioada contractuală, pentru angajamentele de credit și garanțiile financiare, se utilizează perioada contractuală maximă în care Grupul și Banca au obligația contractuală de a acorda împrumutul.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Acest model se bazează exclusiv pe evaluarea riscului de credit. Prin urmare, agregarea activelor financiare în scop de depreciere ia în considerare indicatorii relevanți utilizați de Grup și Bancă în sistemul curent de management al riscului de credit.

Clasificarea se realizează la nivel de instrument, cu excepția Stadiului 3 (default), unde se aplică principiul contaminării pentru toate expunerile debitorului.

Criterii pentru selectarea creșterii gradului de risc

În **Stadiul 1** sunt incluse activele de credit care nu au înregistrat o scădere semnificativă a calității creditului de la recunoașterea inițială sau care prezintă un risc de credit scăzut la data raportării. Contractele care nu sunt calificate în alte stadii și care au mai puțin de 31 zile întârziere sunt clasificate în Stadiul 1.

În **Stadiul 2** sunt incluse activele de credit care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de la recunoașterea inițială, dar care nu prezintă dovezi obiective de depreciere. Criteriile de selecție sunt:

- întârzieri la plată care depășesc 30 zile, dar sunt mai mici de 91 zile;
- expuneri restructurate performante aflate în perioada de probă de cel puțin 2 ani vor fi incluse în stadiul 2 până la îndeplinirea condițiilor de transfer în categoria „expuneri cu performanță înaltă”;
- împrumutul a fost clasificat conform reglementărilor BNM în categoria prudențială „C”;
- anumiți indicatori financiari, înregistrați în cele mai recente situații financiare disponibile, indică existența unor dovezi obiective de depreciere.

Stadiul 3 (default): Pentru alinierea procedurilor Grupului și Băncii la cerințele standardelor internaționale și echivalarea conceptului de „default” cu „expuneri neperformante”, se consideră că un credit intră în default dacă:

- are 91 zile sau mai mult de întârziere, aplicându-se principiul contaminării tuturor expunerilor clientului;
- are 91 zile sau mai mult de întârziere, calculate pe baza indicatorului semnificativ DPD;
- Grupul și Banca au inițiat procedura de recuperare prin executare silită;
- expuneri neperformante restructurate sunt clasificate în Stadiul 3;
- conform reglementărilor BNM, expunerea este clasificată în categoria prudențială „D” sau inferioară;
- contractele de vânzare-cumpărare încheiate cu debitorul/garanția reală aferentă obiectului garantat pentru expuneri stinse prin executarea garanției sunt clasificate automat în Stadiul 3;
- a fost suspendată calcularea dobânzii – dobânzile nu mai sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al Grupului și Băncii ca urmare a deteriorării calității obligației de credit;
- în lipsa unor măsuri de executare a garanției, debitorul este evaluat ca puțin probabil să-și onoreze integral obligațiile față de Grup și Bancă;
- ratingul emitentului/contrapărții este încadrat în categoriile asociate cu defaultul;
- a fost depusă o cerere de declanșare a procedurii de insolvență/faliment sau aplicarea altor proceduri similare;
- Grupul și Banca vând obligația de credit cu o pierdere economică semnificativă. Acțiunea de vânzare este asociată cu deteriorarea calității creditului, nefiind cauzată de schimbarea tipului de activitate sau de nevoile de lichiditate. Pierderea economică este considerată semnificativă când:

$$L = (E - P)/E > 5\%$$
unde:
L – pierderea economică aferentă vânzării obligațiilor de credit;
E – suma totală restantă de rambursat aferentă obligațiilor supuse vânzării, inclusiv dobânzi și comisioane;
P – prețul agreat pentru împrumuturile vândute.
- expunerea a făcut obiectul unei fraude de credit.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

În cursul anului 2024, la nivelul Grupului și Băncii au fost restructurate plățile aferente a 21 de credite, expunerea acestora la 31 decembrie 2024 fiind de 2,508 mii MDL, toate fiind expuneri din stadiul 3.

În anul 2023, la Grup și Bancă, au fost restructurate plățile aferente a 4 credite, cu o expunere totală de 4,149 mii MDL la 31 decembrie 2023: stadiul 1 – 2,562 mii MDL, stadiul 2 – 1,437 mii MDL și stadiul 3 – 145 mii MDL.

(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 anticipare, 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 mediana. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

În anul 2024, Banca a revizuit modelul de calcul forward-looking folosit în determinarea ratelor PD, actualizând indicatorii relevanți folosiți în estimarea ratelor de default previzionate.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. 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 2024:

	T4 2024	2025	2026	2027
Scenariu de referință				
Produsul intern brut, %	4.59	12.48	10.40	9.59
Inflație, %	5.15	5.56	4.76	4.48
Rata șomajului, %	4.07	4.03	3.97	3.90
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	5.28	6.35	5.90	5.53
Salariu brut, nominal, %	14.86	13.76	13.14	12.26
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% , an pe an)	11.17	9.48	7.26	5.77
Rata de bază, %	3.60	3.60	3.53	3.50
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	5.66	5.80	5.47	5.41
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	8.42	8.07	7.60	7.08
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	5.94	5.93	5.46	5.31
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	3.10	3.08	3.12	3.13
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.43	1.45	1.34	1.02
Curs valutar USD/MDL	18.04	17.91	17.60	17.51
Curs valutar EUR/MDL	19.22	19.20	19.12	19.16
Scenariu optimist				
Produsul intern brut, %	4.59	19.29	17.21	16.40
Inflație, %	5.15	4.08	3.28	2.99
Rata șomajului, %	4.07	2.76	2.70	2.63
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	5.28	0.56	0.11	-0.27
Salariu brut, nominal, %	14.86	16.74	16.12	15.24
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% , an pe an)	11.17	17.62	15.39	13.90
Rata de bază, %	3.60	1.30	1.23	1.20
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	5.66	4.24	3.91	3.84
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	8.42	7.45	6.97	6.45
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	5.94	5.78	5.30	5.16
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	3.10	2.24	2.27	2.29
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.43	1.32	1.21	0.89
Curs valutar USD/MDL	18.04	16.37	16.06	15.97
Curs valutar EUR/MDL	19.22	18.21	18.12	18.17
Scenariu pesimist				
Produsul intern brut, %	4.59	5.67	3.59	2.78
Inflație, %	5.15	8.52	7.72	7.44
Rata șomajului, %	4.07	5.30	5.24	5.17
Prețul lucrărilor de asamblare a construcțiilor (%)	5.28	12.14	11.69	11.32
Salariu brut, nominal, %	14.86	10.78	10.16	9.28
Cheltuielile medii lunare de consum pe persoană (% , an pe an)	11.17	1.35	-0.87	-2.37
Rata de bază, %	3.60	8.19	8.12	8.09
Rata dobânzii la bonurile de tezaur, 1Y	5.66	12.05	11.72	11.65
Rata dobânzii la creditele noi acordate, moneda națională, %	8.42	10.58	10.10	9.59
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	5.94	6.25	5.77	5.63
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, moneda națională, %	3.10	6.45	6.49	6.50
Rata dobânzii la depozitele nou atrase, valută străină, %	1.43	1.72	1.61	1.29
Curs valutar USD/MDL	18.04	19.44	19.14	19.05
Curs valutar EUR/MDL	19.22	20.20	20.11	20.16

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. 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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Grupul și Banca utilizează trei scenarii: scenariul de bază (care este scenariul cel mai probabil al mediului economic), scenariul optimist și scenariul pesimist (pentru aceste două scenarii, probabilitățile sunt mai mici decât pentru scenariul de bază). Ponderile scenariilor sunt determinate printr-o combinație de analiză statistică și judecată profesională, luând în considerare gama de rezultate reprezentative posibile pentru fiecare scenariu ales.

Ponderile scenariilor au fost stabilite la un alt nivel de concretizare (optimist 10.0%, de bază 55.0%, pesimist 35.0%), în determinarea ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2024 comparativ cu 31 decembrie 2023 (optimist 5.0%, de bază 60.0%, pesimist 35.0%).

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 creditele noi acordate, moneda națională, %.

Pentru creditele acordate persoanelor juridice:

- Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY);
- Rata șomajului.

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu la 31 decembrie 2024:

Grup

Ponderea scenariilor	100% pesimist	100% valoare de bază	100% optimist
Variația ECL, mii lei	12,600	(4,329)	(20,131)

Banca

Ponderea scenariilor	100% pesimist	100% valoare de bază	100% optimist
Variația ECL, mii lei	12,534	(4,246)	(19,724)

Ca în cazul oricăror prognoze economice, proiecțiile și probabilitățile de apariție sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și, prin urmare, rezultatele reale pot fi semnificativ diferite de cele prognozate. Grupul și Banca consideră că aceste prognoze reprezintă cea mai bună estimare a rezultatelor posibile și au analizat non-linearitățile și asimetriile din cadrul diverselor portofolii ale Grupului și ale Băncii pentru a determina că scenariile alese sunt cele mai reprezentative pentru gama de scenarii posibile.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

*(e) Determinarea pierderii așteptate din riscul de credit (ECL)***Expunerea la neplată (EAD)**

EAD reprezintă expunerea estimată la risc de credit la momentul neplății. Banca aplică metodologii diferite pentru determinarea EAD în funcție de clasificarea activului financiar și de tipul produsului:

(i) Credite:

- Profilul lunar al expunerii este determinat pe baza graficelor contractuale de rambursare.
- EAD pentru produsele revolving care nu sunt în stare de neplată este estimat utilizând un Factor de Conversie a Creditului (CCF), așa cum este descris mai jos.
- EAD pentru creditele pe termen care nu sunt în stare de neplată este calculat pe baza graficului contractual de plată.
- EAD pentru instrumentele în stare de neplată este egal cu expunerea actuală în bilanț.

(ii) Alte active financiare:

- Titluri de stat și titluri ale Băncii Naționale a Moldovei: EAD este echivalent cu costul amortizat la data calculului rezervei.
- Depozite la termen în alte bănci și conturi NOSTRO: EAD include principalul și dobânda acumulată la data calculului rezervei.
- Garanții bancare emise: EAD este calculat pe baza valorii expunerii angajate, ajustată cu CCF-ul aplicabil.

Probabilitatea de neplată (PD)

PD reprezintă probabilitatea de neplată într-un anumit orizont de timp. Banca calculează PD pe baza metodologiilor interne și ia în considerare atât ratele istorice de neplată, cât și factorii macroeconomici prospectivi:

a. Credite:

- Valorile PD pentru expunerile din Etapa 1 și Etapa 2 sunt determinate pe baza metodologiei prevăzute în Procedura de depreciere a Băncii.
- PD este recalculat cel puțin anual, pe baza portofoliilor de credite segmentate.
- Banca aplică ipoteze PD diferențiate pentru expunerile corporative și non-corporative, categorisite după grupuri de zile întârziate (DPD).
- Ajustările PD prospective includ prognoze macroeconomice, precum creșterea PIB și rata șomajului, așa cum este descris în Nota 41.1.1.(d) de mai sus.
- Atunci când este disponibil un rating extern (de exemplu, Moody's), Banca aliniază estimările interne PD la nivelurile de risc evaluate extern, în conformitate cu cerințele de reglementare.

b. Alte active financiare:

- PD pentru titluri, plasamente bancare și rezerve minime obligatorii este determinat pe baza PD-urilor estimate de Moody's pentru expuneri corporative și suverane.

Pierdere în caz de neplată (LGD)

LGD reprezintă proporția din expunere care se estimează a fi pierdută în caz de neplată, ținând cont de recuperabilitatea garanției:

1. Credite:

- LGD este calculat ca diferența între EAD și valoarea recuperabilă a garanției.
- Se aplică un prag minim de LGD de 10%.
- Valorile garanțiilor sunt înregistrate în sistemul informatic central al Băncii și sunt supuse ajustărilor prudențiale (haircut), conform Metodologiei de calcul LGD a Băncii.
- Garanțiile de rang inferior sau garanțiile viitoare sunt atribuite cu valoare recuperabilă „0”.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

2. Alte active financiare:

- LGD pentru titluri și plasamente bancare este bazat pe studii privind rata de recuperare efectuate de Moody's, cu următoarele ipoteze standard:

TIP ACTIV	LGD
Titluri de stat, certificate BNM, conturi Nostro la BNM	50%
Conturi Nostro la bănci străine	50%
Garanții bancare	Calculat conform formulei LGD

Parametrul LGD reflectă gradul de neacoperire al expunerii din împrumut prin valoarea estimată de recuperare la fiecare perioadă de raportare. Parametrul LGD nu variază în funcție de etapa împrumutului.

Pentru estimarea valorii de recuperare a garanției, aceasta va fi determinată ca minimum dintre valoarea de lichidare a garanției și valoarea de piață cu discount (Haircut statistic), pe baza raportului de evaluare deținut de Grup și Bancă. În cazul în care valoarea de lichidare a unor obiecte nu este determinată, se va aplica un discount (Haircut statistic) la valoarea de piață pentru a obține o valoare de lichidare estimată.

Pentru expunerile supragarantate, valoarea recuperabilă a garanției va fi limitată la valoarea minimă dintre valoarea recuperabilă și 90% din expunere.

De asemenea, dacă garanțiile sunt constituite sub forma unui gaj de rang inferior și / sau sunt garanții viitoare, acestea vor participa la calculul LGD cu o valoare de lichidare „0”.

LGD în cazul titlurilor de creanță, al investițiilor în alte bănci este calculat pe baza studiilor realizate de Moody's, pe baza ratelor de recuperare pentru un eșantion reprezentativ de emitenți, prin media celor 4 ipoteze propuse pentru analiza ratei de recuperare.

Factorul de conversie a creditului (CCF)

IFRS 9 limitează estimarea extragerilor viitoare la limita de credit convenită contractual. Estimarea acestui factor se bazează pe experiența istorică a Băncii. CCF final este calculat utilizând o medie ponderată a valorilor CCF derivate din conturile globale, ponderate pe baza expunerii în afara bilanțului la începutul ferestrei de observație.

Estimarea CCF este efectuată utilizând mai multe ferestre de observație. Pe baza rezultatelor acestor date observabile, Banca a decis să utilizeze următoarele valori CCF:

- Pentru portofoliul CARD – 46.8%;
- Pentru toate celelalte portofolii de credite și garanții bancare emise – 100%.

Valorile PD, LGD și EAD, precum și efectul actualizării reflectă durata de viață așteptată sau perioada de expunere. Fiecare dintre aceste componente este calculată la nivel de facilitate, utilizând o abordare pe grupuri la nivel de portofoliu, pentru o serie de intervale anuale până la scadență, pentru a determina ECL pe durata de viață.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

(f) Calitatea creditară în funcție de stadiul activelor financiare

Grup	31 decembrie 2024			
În mii MDL	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	6,284,938	-	-	6,284,938
Conturi curente și plasamente la bănci	2,250,812	-	-	2,250,812
Titluri de datorie la cost amortizat	8,153,370	-	-	8,153,370
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12,048	-	-	12,048
Credite acordate clienților	8,695,203	546,664	293,696	9,535,563
Alte active financiare	107,578	-	18,656	126,234
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	-335,016	-35,773	-199,996	-570,785
Valoarea contabilă	25,168,933	510,891	112,356	25,792,180

Grup	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 deprecieri	(290,713)	(33,238)	(211,558)	(535,509)
Valoarea contabilă	20,754,808	294,058	106,552	21,155,418

Banca	31 decembrie 2024			
În mii MDL	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	5,780,840	-	-	5,780,840
Conturi curente și plasamente la bănci	1,963,500	-	-	1,963,500
Titluri de datorie la cost amortizat	7,230,323	-	-	7,230,323
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	12,048	-	-	12,048
Credite acordate clienților	8,508,563	405,428	254,279	9,168,270
Alte active financiare	106,193	-	18,656	124,849
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(326,240)	(32,939)	(177,484)	(536,663)
Valoarea contabilă	23,275,227	372,489	95,451	23,743,167

Banca	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 deprecieri	(290,713)	(33,238)	(211,558)	(535,509)
Valoarea contabilă	20,754,808	294,058	106,552	21,155,418

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. 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 2024

În mii MDL

Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei

	Grup		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Curent	6,284,938	-	-
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(5,117)	-	-
Valoarea contabilă	6,279,821	-	-

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	2,250,812	-	-
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(6,442)	-	-
Valoarea contabilă	2,244,370	-	-

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

Curent	8,153,370	-	-
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(72,175)	-	-
Valoarea contabilă	8,081,195	-	-

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Curent	12,048	-	-
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(147)	-	-
Valoarea contabilă	11,901	-	-

31 decembrie 2024

În mii MDL

Credite acordate clienților

	Grup		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Curent	8,481,156	476,196	65,858
Restante ≤ 30 de zile	214,047	44,546	15,552
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	25,922	41,407
Restante > 90 de zile	-	-	170,880
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(233,856)	(35,772)	(191,877)
Valoarea contabilă	8,461,347	510,892	101,820

Alte active financiare

Curent	107,579	-	-
Restante ≤ 30 de zile	-	-	1,026
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	17,630
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(17,279)	-	(8,121)
Valoarea contabilă	90,300	-	10,535

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei

	Grup		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Curent	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)	-	-
Valoarea contabilă	7,317,370	-	-

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	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)	-	-
Valoarea contabilă	1,769,324	-	-

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

Curent	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)	-	-
Valoarea contabilă	5,845,593	-	-

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Curent	14,423	-	-
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(176)	-	-
Valoarea contabilă	14,247	-	-

31 decembrie 2023

În mii MDL

Credite acordate clienților

	Grup		
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
Curent	5,669,877	286,306	22,875
Restante ≤ 30 de zile	150,878	12,970	18,592
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	28,021	41,123
Restante > 90 de zile	-	-	205,643
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(229,003)	(33,238)	(192,456)
Valoarea contabilă	5,591,752	294,059	95,777

Alte active financiare

Curent	221,503	-	12,077
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	17,800
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(4,981)	-	(19,103)
Valoarea contabilă	216,522	-	10,774

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2024

În mii MDL

Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei

	Banca			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Curent	5,780,840	-	-	5,780,840
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(4,653)	-	-	(4,653)
Valoarea contabilă	5,776,187	-	-	5,776,187

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	1,963,500	-	-	1,963,500
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(5,773)	-	-	(5,773)
Valoarea contabilă	1,957,727	-	-	1,957,727

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

Curent	7,230,323	-	-	7,230,323
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(65,090)	-	-	(65,090)
Valoarea contabilă	7,165,233	-	-	7,165,233

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Curent	12,048	-	-	12,048
Restante ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(147)	-	-	(147)
Valoarea contabilă	11,901	-	-	11,901

31 decembrie 2024

În mii MDL

Credite acordate clienților

	Banca			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Curent	8,297,392	368,871	26,441	8,692,704
Restante ≤ 30 de zile	211,171	10,634	15,552	237,357
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	25,922	41,407	67,329
Restante > 90 de zile	-	-	170,880	170,880
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(233,297)	(32,939)	(169,364)	(435,600)
Valoarea contabilă	8,275,266	372,489	84,915	8,732,670

Alte active financiare

Curent	106,193	-	-	106,193
Restante ≤ 30 de zile	-	-	1,026	1,026
Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restante > 90 de zile	-	-	17,630	17,630
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(17,279)	-	(8,121)	(25,400)
Valoarea contabilă	88,914	-	10,535	99,449

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

	Banca			
	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	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	(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	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	(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	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	(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	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	(176)			(176)
Valoarea contabilă	14,247	-	-	14,247

31 decembrie 2023

În mii MDL

	Banca			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Credite acordate clienților				
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
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	(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
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	(4,981)	-	(19,103)	(24,084)
Valoarea contabilă	216,522	-	10,774	227,296

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Următorul tabel prezintă informații despre clasificarea activelor financiare în funcție de ratingurile interne de risc, dezvoltate în baza cerințelor prudențiale ale BNM:

31 decembrie 2024

În mii MDL

Conturi curente și plasamente la bănci

	Grup			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Standard	764,992	-	-	764,992
Supravegheat	1,406,288	-	-	1,406,288
Substandard	79,532	-	-	79,532
Dubios (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(6,442)	-	-	(6,442)
Valoarea contabilă	2,244,370	-	-	2,244,370

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

Standard	7,805,204	-	-	7,805,204
Supravegheat	348,166	-	-	348,166
Substandard	-	-	-	-
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(72,175)	-	-	(72,175)
Valoarea contabilă	8,081,195	-	-	8,081,195

Credite acordate clienților

Standard	4,231,522	19,526	17,624	4,268,672
Supravegheat	4,463,234	491,643	26,777	4,981,654
Substandard	389	30,666	24,900	55,955
Dubios	58	4,829	64,537	69,424
Compromis (pierderi)	-	-	159,859	159,859
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(233,856)	(35,772)	(191,877)	(461,505)
Valoarea contabilă	8,461,347	510,892	101,820	9,074,059

Alte active financiare

Standard	98,893	-	-	98,893
Supravegheat	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	27,342	27,342
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(8,595)	-	(16,805)	(25,400)
Valoarea contabilă	90,298	-	10,537	100,835

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

Conturi curente și plasamente la bănci

	Grup			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
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 deprecieri	(4,889)	-	-	(4,889)
Valoarea contabilă	1,769,324	-	-	1,769,324

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2024

În mii MDL

Conturi curente și plasamente la bănci

	Banca			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
Standard	568,439	-	-	568,439
Supravegheat	1,315,529	-	-	1,315,529
Substandard	79,532	-	-	79,532
Dubios (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(5,773)	-	-	(5,773)
Valoarea contabilă	1,957,727	-	-	1,957,727

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

Standard	6,882,157	-	-	6,882,157
Supravegheat	348,166	-	-	348,166
Substandard	-	-	-	-
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(65,090)	-	-	(65,090)
Valoarea contabilă	7,165,233	-	-	7,165,233

Credite acordate clienților

Standard	4,057,946	410	17,624	4,075,980
Supravegheat	4,450,171	369,508	26,777	4,846,456
Substandard	389	30,681	24,900	55,970
Dubios	57	4,829	25,120	30,006
Compromis (pierderi)	-	-	159,858	159,858
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(233,297)	(32,939)	(169,364)	(435,600)
Valoarea contabilă	8,275,266	372,489	84,915	8,732,670

Alte active financiare

Standard	97,508	-	-	97,508
Supravegheat	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-
Dubios	-	-	-	-
Compromis (pierderi)	-	-	27,341	27,341
Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere	(8,595)	-	(16,805)	(25,400)
Valoarea contabilă	88,913	-	10,536	99,449

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2023

În mii MDL

Conturi curente și plasamente la bănci

	Banca			
	Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3	Total
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 deprecieri	(4,889)	-	-	(4,889)
Valoarea contabilă	1,769,324	-	-	1,769,324

Titluri de datorie evaluate la costul amortizat

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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. 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	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei				
Soldul la 1 ianuarie	6,298	5,671	6,298	5,671
Sold preluat prin achiziție	5,558	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(6,774)	793	(1,676)	793
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	35	(166)	32	(166)
Sold la 31 decembrie	5,117	6,298	4,654	6,298
Conturi curente și plasamente la bănci				
Sold la 1 ianuarie	4,889	784	4,889	784
Sold preluat prin achiziție	6,010	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(5,347)	139	154	139
Majorări datorate inițierii și achiziției	387,033	25,183	387,033	25,183
Diminuări datorate derecunoașterii	(386,380)	(21,185)	(386,380)	(21,185)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	237	(32)	77	(32)
Sold la 31 decembrie	6,442	4,889	5,773	4,889
Titluri de datorie la cost amortizat				
Sold la 1 ianuarie	45,364	42,725	45,364	42,725
Sold preluat prin achiziție	17,557	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(5,072)	6,120	2,793	6,120
Majorări datorate inițierii și achiziției	142,581	153,739	122,317	153,739
Diminuări datorate derecunoașterii	(128,248)	(157,141)	(105,378)	(157,141)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(7)	(78)	(6)	(78)
Sold la 31 decembrie	72,175	45,364	65,090	45,364
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Sold la 1 ianuarie	176	201	176	201
Sold preluat prin achiziție	14,477	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	-	15	-	15
Majorări datorate inițierii și achiziției	91	111	91	111
Diminuări datorate derecunoașterii	(14,597)	(151)	(120)	(151)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie	147	176	147	176

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Grup În mii MDL	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Etapă 1	Etapă 2	Total	Etapă 1	Etapă 2	Total
Credite acordate clienților la cost amortizat						
Sold la 1 ianuarie	229,003	33,238	454,697	167,214	39,736	539,385
Sold preluat prin achiziție	10,485	14,609	40,892	-	-	-
Transferat către Stadiu 1	15,646	(6,405)	-	30,207	(23,069)	-
Transferat către Stadiu 2	(6,592)	8,107	-	(6,455)	7,395	-
Transferat către Stadiu 3	(4,788)	(10,556)	-	(7,074)	(8,981)	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(125,220)	4,560	(70,207)	(65,809)	21,514	91,890
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	162,585	-	162,585	150,702	-	150,702
Diminuări datorate derecunoașterii	(47,554)	(7,746)	(68,960)	(38,016)	(3,114)	(68,535)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(58,449)	-	-	(251,482)
Influența cursului valutar și alte mișcări	290	(34)	946	(1,766)	(243)	(7,263)
Sold la 31 decembrie	233,855	35,773	461,504	229,003	33,238	454,697

Grup În mii MDL	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Etapă 1	Etapă 2	Total	Etapă 1	Etapă 2	Total
Credite acordate clienților persoane fizice						
Sold la 1 ianuarie	106,242	8,190	217,493	97,179	9,051	210,017
Sold preluat prin achiziție	929	800	1,908	-	-	-
Transferat către Stadiu 1	12,224	(3,071)	-	9,292	(2,319)	-
Transferat către Stadiu 2	(978)	2,446	-	(1,100)	1,815	-
Transferat către Stadiu 3	(3,751)	(4,735)	-	(6,314)	(5,383)	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(62,611)	8,731	(27,042)	(49,391)	6,255	8,358
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	96,213	-	96,213	84,761	-	84,761
Diminuări datorate derecunoașterii	(27,889)	(880)	(39,910)	(28,185)	(1,229)	(39,052)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	(3)	(35,267)	-	-	(46,591)
Influența cursului valutar și alte mișcări	1	(3)	(8)	-	-	-
Sold la 31 decembrie	120,380	11,478	213,387	106,242	8,190	217,493

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

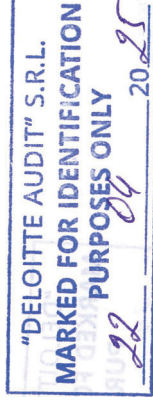
41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Grup În mii MDL	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Etapă 1	Etapă 2	Total	Etapă 1	Etapă 2	Total
Credite acordate clienților persoane juridice						
Sold la 1 ianuarie	122,761	25,048	237,204	70,036	30,685	329,368
Sold preluat prin achiziție	9,556	13,810	38,985	-	-	-
Transferat către Stadiu 1	3,423	(3,335)	-	20,916	(20,751)	(165)
Transferat către Stadiu 2	(5,614)	5,661	(47)	(5,355)	5,580	(225)
Transferat către Stadiu 3	(1,037)	(5,821)	-	(761)	(3,597)	4,358
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(62,609)	(4,171)	(43,165)	(16,418)	15,259	84,691
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	66,372	-	66,372	65,942	-	65,942
Diminuări datorate derecunoașterii	(19,665)	(6,866)	(29,050)	(9,831)	(1,885)	(29,484)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului			(23,182)	-	-	(204,892)
Influența cursului valutar și alte mișcări	288	(31)	953	(1,768)	(243)	(7,263)
Sold la 31 decembrie	113,475	24,295	248,117	122,761	25,048	237,204

Grup În mii MDL	31 decembrie 2024			31 decembrie 2023		
	Etapă 1	Etapă 2	Total	Etapă 1	Etapă 2	Total
Alte active financiare -creanțe din valorificarea garanțiilor						
Sold la 1 ianuarie	-	-	8,311	-	-	10,944
Sold preluat prin achiziție	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 1	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 2	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 3	-	-	-	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	-	-	(185)	-	-	(1,214)
Majorări datorate creanțelor noi sau achiziționate	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	-	-	-	-	(10)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-	-	(1,261)
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	(6)	-	-	(148)
Sold la 31 decembrie	-	-	8,120	-	-	8,311



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

1. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

	31 decembrie 2024		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
Banca			
<i>În mii MDL</i>			
Credite acordate clienților la cost amortizat			
Sold la 1 ianuarie	229,003	33,238	192,456
Transferat către Stadiu 1	14,862	(5,621)	(9,241)
Transferat către Stadiu 2	(6,094)	7,609	(1,515)
Transferat către Stadiu 3	(4,788)	(8,455)	13,243
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(125,549)	9,852	27,423
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	162,090	-	162,090
Diminuări datorate derecunoașterii	(36,450)	(3,698)	(13,530)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(39,580)
Influența cursului valutar și alte mișcări	223	14	108
Sold la 31 decembrie	233,297	32,939	169,364

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
Banca			
<i>În mii MDL</i>			
Credite acordate clienților persoane fizice			
Sold la 1 ianuarie	106,242	8,190	103,061
Transferat către Stadiu 1	11,440	(2,286)	(9,154)
Transferat către Stadiu 2	(978)	2,446	(1,468)
Transferat către Stadiu 3	(3,751)	(4,735)	8,486
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(61,316)	8,742	26,299
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	96,018	-	96,018
Diminuări datorate derecunoașterii	(27,708)	(878)	(11,011)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(34,684)
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	-
Sold la 31 decembrie	119,947	11,479	81,529

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

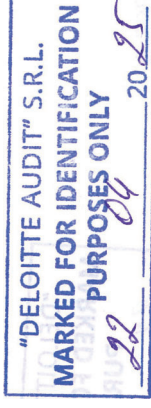
	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	167,214	39,736	332,435
	30,207	(23,069)	(7,138)
	(6,455)	7,395	(940)
	(7,074)	(8,981)	16,055
	(65,809)	21,514	136,185
	150,702	-	150,702
	(38,016)	(3,114)	(27,405)
	-	-	(251,482)
	(1,766)	(243)	(5,254)
	229,003	33,238	192,456

	31 decembrie 2023		
	Etapa 1	Etapa 2	Total
	97,179	9,051	103,787
	9,292	(2,319)	(6,973)
	(1,100)	1,815	(715)
	(6,314)	(5,383)	11,697
	(49,391)	6,255	51,494
	84,761	-	84,761
	(28,185)	(1,229)	(9,638)
	-	-	(46,591)
	-	-	-
	106,242	8,190	103,061

31 decembrie 2023			
Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
97,179	9,051	103,787	210,017
9,292	(2,319)	(6,973)	-
(1,100)	1,815	(715)	-
(6,314)	(5,383)	11,697	-
(49,391)	6,255	51,494	8,358
84,761	-	-	84,761
(28,185)	(1,229)	(9,638)	(39,052)
-	-	(46,591)	(46,591)
-	-	-	-
106,242	8,190	103,061	217,493



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Banca	31 decembrie 2024				31 decembrie 2023			
	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total
Credite acordate clienților persoane juridice								
Sold la 1 ianuarie	122,761	25,048	89,395	237,204	70,036	30,685	228,648	329,368
Transferat către Stadiu 1	3,423	(3,335)	(88)	-	20,916	(20,751)	(165)	-
Transferat către Stadiu 2	(5,116)	5,163	(47)	-	(5,355)	5,580	(225)	-
Transferat către Stadiu 3	(1,037)	(3,720)	4,757	-	(761)	(3,597)	4,358	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(64,234)	1,110	1,124	(62,000)	(16,418)	15,259	84,691	83,532
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	66,071	-	-	66,071	65,942	-	-	65,942
Diminuări datorate derecunoașterii	(8,742)	(2,820)	(2,519)	(14,081)	(9,831)	(1,885)	(17,768)	(29,484)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(4,896)	(4,896)	-	-	(204,892)	(204,892)
Influența cursului valutar și alte mișcări	224	14	109	347	(1,768)	(243)	(5,252)	(7,263)
Sold la 31 decembrie	113,350	21,460	87,835	222,645	122,761	25,048	89,395	237,204
Banca	31 decembrie 2024				31 decembrie 2023			
În mii MDL	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	-	-	8,311	8,311	-	-	10,944	10,944
Transferat către Stadiu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 3	-	-	-	-	-	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	-	-	(185)	(185)	-	-	(1,214)	(1,214)
Majorări datorate creanțelor noi sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-	(1,261)	(1,261)
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	(6)	(6)	-	-	(148)	(148)
Sold la 31 decembrie	-	-	8,120	8,120	-	-	8,311	8,311

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

	Grup		Banca	
	31	31	31	31
	decembrie	decembrie	decembrie	decembrie
	2024	2023	2024	2023
<i>În mii MDL</i>				
Alte active financiare – alte creanțe				
Sold la 1 ianuarie	15,773	18,484	15,773	18,484
Sold preluat prin achiziție	312	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	4,367	2,094	4,363	2,094
Majorări datorate altor active financiare acordate noi sau achiziționate	4,306	1,511	4,294	1,511
Diminuări datorate derecunoașterii activelor financiare	(1,662)	(1,263)	(1,662)	(1,263)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	(5,875)	(4,925)	(5,547)	(4,925)
Influența cursului valutar și alte mișcări	59	(128)	59	(128)
Sold la 31 decembrie	17,280	15,773	17,280	15,773

Grup

În mii MDL

Angajamente de creditare și garanții financiare emise

	31 decembrie 2024			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Sold la 1 ianuarie	36,255	1,179	1,782	39,216
Sold preluat prin achiziție	305	658	-	963
Transferat către Stadiu 1	1,063	(331)	(732)	-
Transferat către Stadiu 2	(643)	689	(46)	-
Transferat către Stadiu 3	(57)	(19)	76	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(31,617)	567	1,875	(29,175)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	51,833	-	-	51,833
Diminuări datorate derecunoașterii	(18,065)	(1,137)	(1,450)	(20,652)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	69	7	-	76
Sold la 31 decembrie	39,143	1,613	1,505	42,261

Grup

În mii MDL

Angajamente de creditare și garanții financiare emise

	31 decembrie 2023			
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Sold la 1 ianuarie	27,796	6,031	1,034	34,861
Transferat către Stadiu 1	4,060	(3,862)	(198)	-
Transferat către Stadiu 2	(1,887)	1,888	(1)	-
Transferat către Stadiu 3	(72)	(16)	88	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(14,020)	(976)	2,356	(12,640)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	37,711	-	-	37,711
Diminuări datorate derecunoașterii	(16,908)	(1,819)	(1,497)	(20,224)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	(425)	(67)	-	(493)
Sold la 31 decembrie	36,255	1,179	1,782	39,216

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

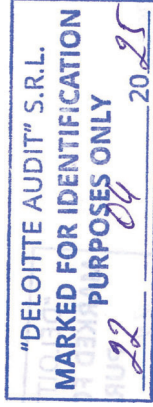
41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Banca În mii MDL	31 decembrie 2024			
	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total
Angajamente de creditare și garanții financiare emise				
Sold la 1 ianuarie	36,255	1,179	1,782	39,216
Transferat către Stadiu 1	1,063	(331)	(732)	-
Transferat către Stadiu 2	(643)	687	(46)	-
Transferat către Stadiu 3	(57)	(19)	76	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(32,021)	816	1,875	(29,330)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	51,747	-	-	51,747
Diminuări datorate derecunoașterii	(17,921)	(822)	(1,449)	(20,192)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	62	10	-	72
Sold la 31 decembrie	38,485	1,520	1,506	41,511

Banca În mii MDL	31 decembrie 2023			
	Etapă 1	Etapă 2	Etapă 3	Total
Angajamente de creditare și garanții financiare emise				
Sold la 1 ianuarie	27,796	6,031	1,034	34,861
Transferat către Stadiu 1	4,060	(3,862)	(198)	-
Transferat către Stadiu 2	(1,887)	1,888	(1)	-
Transferat către Stadiu 3	(72)	(16)	88	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(14,020)	(976)	2,356	(12,640)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	37,711	-	-	37,711
Diminuări datorate derecunoașterii	(16,908)	(1,819)	(1,497)	(20,224)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	(425)	(67)	-	(493)
Sold la 31 decembrie	36,255	1,179	1,782	39,216



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. 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.

Grup	2024									
	Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și plasamente în bănci	Titluri de datorii la cost amortizat	valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor	Alte active financiare - creanțe	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total	
În mii MDL										
Variația netă a ajustărilor de depreciere/provizion	(6,774)	(391,727)	(133,320)	(14,597)	(141,390)	(185)	2,705	(49,827)		(735,115)
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	387,033	142,581	91	162,585	-	4,306	51,833		748,429
Total	(6,774)	(4,694)	9,261	(14,506)	21,195	(185)	7,011	2,006		13,314
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(177,451)	-	(260)	-		(177,711)
Total	(6,774)	(4,694)	9,261	(14,506)	(156,256)	(185)	6,751	2,006		(164,397)

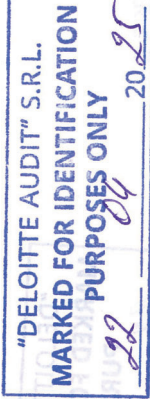
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Grup	2023									
	Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	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	Total	
<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	



B.C. VICTORIABANK S.A.

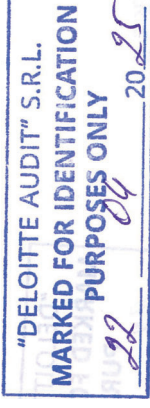
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Banca	2024									
	Numerator și solduri la Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoare 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	Total
				valoarea justă	prin alte elemente ale rezultatului global					
<i>În mii MDL</i>										
Variația netă a ajustărilor de depreciere/provizion	(1,676)	(386,226)	(102,584)	(120)	(120)	(144,180)	(185)	2,705	(49,523)	(681,790)
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	387,033	122,317	91	91	162,090	-	4,294	51,746	727,571
Total	(1,676)	807	19,733	(29)	(29)	17,910	(185)	6,999	2,223	45,782
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	-	(177,451)	-	(260)	-	(177,711)
Total	(1,676)	807	19,733	(29)	(29)	(159,541)	(185)	6,739	2,223	(131,929)



B.C. VICTORIABANK S.A.

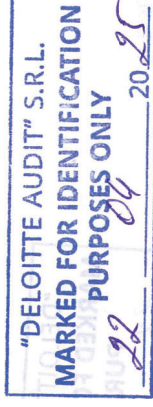
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

	2023							
	Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei		Conturi curente și Plasamente în bănci		Titluri de datorii la cost amortizat		Titluri de datorii la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	
<i>În mii MDL</i>								
Variația netă a ajustărilor de depreciere/provizion	793		(21,046)	(151,021)		22,197		
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	25,183				(1,224)	832	(32,864)
Total	793	4,137		2,717	153,738	172,900	2,343	368,958
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	-	(70,560)	(292)	(70,852)
Total	793	4,137		2,717		102,340	2,051	115,637



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.1. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Garanții deținute

Grupul și 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:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Proprietăți imobiliare	3,932,669	2,374,161	3,474,184	2,374,161
Garanții reale mobiliare	701	-	-	-
Depozite-garanții	231	-	-	-
Total	3,933,601	2,374,161	3,474,184	2,374,161

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.

	Notă	Grup		Banca	
		31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>					
LTV					
Mai mic de 50%		514,565	226,453	418,528	226,453
51-70%		485,384	207,807	445,955	207,807
71-90%		465,079	251,774	464,278	251,774
91-100%		59,204	35,092	57,087	35,092
Mai mare de 100%*		511,643	560,522	511,644	560,522
Total	7	2,035,875	1,281,648	1,897,492	1,281,648

* Valoarea brută a creditelor ipotecare în sumă de 509,744 mii lei cu un raport LTV mai mare de 100% (2023: 558,758 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

Grup	Notă	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
		Expunere brută	Valoarea garanției	Expunere brută	Valoarea garanției
<i>În mii MDL</i>					
Stadiu 1 și 2		5,115,054	11,972,758	3,233,140	7,899,284
Stadiu 3		183,567	491,801	154,457	502,002
Total	7	5,298,620	12,464,559	3,387,597	8,401,286

Banca	Notă	31 decembrie 2024		31 decembrie 2023	
		Expunere brută	Valoarea garanției	Expunere brută	Valoarea garanției
<i>În mii MDL</i>					
Stadiu 1 și 2		4,932,207	11,653,684	3,233,140	7,899,284
Stadiu 3		144,150	448,630	154,457	502,002
Total	7	5,076,357	12,102,314	3,387,597	8,401,286

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.2 Concentrarea riscului de credit

Grupul și 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 2024 și 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

*Concentrarea riscului de credit pe sectoare
geografice* 31 decembrie 2024

Grup	Țările care nu fac			
În mii lei	Moldova	Țările OCDE	parte din OCDE	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	-	1,968,906	275,464	2,244,370
Titluri de valoare – instrumente de datorie	7,747,288	-	345,955	8,093,243
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	1,708	-	4,185
Credite acordate clienților	9,074,059	-	-	9,074,059
Alte active financiare	100,835	-	-	100,835
Total	16,924,659	1,970,614	621,419	19,516,692

31 decembrie 2023

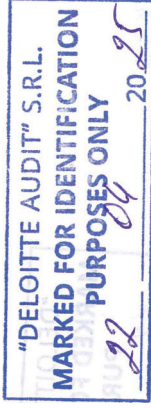
Grup	Țările care nu fac			
În mii lei	Moldova	OCDE țări	parte din OCDE	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	356	1,601,898	167,070	1,769,324
Titluri de valoare – instrumente de datorie	5,516,433	-	343,583	5,860,016
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului 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 2024

Banca	Țările care nu fac			
În mii lei	Moldova	Țările OCDE	parte din OCDE	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	60	1,772,401	185,266	1,957,727
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6,831,326	-	345,955	7,177,281
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	1,708	-	4,185
Credite acordate clienților	8,732,670	-	-	8,732,670
Investiții în filiale	224,011	-	-	224,011
Alte active financiare	99,449	-	-	99,449
Total	15,889,993	1,774,109	531,221	18,195,323

31 decembrie 2023

Banca	Țările care nu fac			
În mii lei	Moldova	Țările OCDE	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 FVOCI	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



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

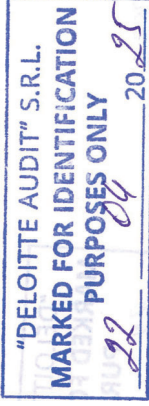
41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.2 Concentrarea riscului de credit

Concentrarea riscului de credit pe sectoare Grup

31 decembrie 2024 În mii MDL	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	2,244,370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,244,370
Titluri de valori – instrumente de datorie	-	8,093,243	-	-	-	-	-	-	-	-	8,093,243
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185	4,185
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	2,026,584	1,996,972	-	4,023,556
Persoane juridice	-	26,405	772,641	2,560,278	119,390	188,808	235,931	-	57,850	1,089,200	5,050,503
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,835	100,835
Total	2,244,370	8,119,648	772,641	2,560,278	119,390	188,808	235,931	2,026,584	2,054,822	1,194,220	19,516,692
31 decembrie 2023 În mii MDL	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 FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.1 Riscul de credit (continuare)

41.1.2 Concentrarea riscului de credit

Concentrarea riscului de credit pe sectoare, Banca

31 decembrie 2024 În mii MDL	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	1,957,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,957,727
Titluri de valori – instrumente de datorie	-	7,177,281	-	-	-	-	-	-	-	-	7,177,281
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,185	4,185
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Persoane juridice	-	26,405	755,736	2,380,393	119,390	188,808	235,931	1,888,338	1,990,620	-	3,878,958
Investiții în filiale	224,011	-	-	-	-	-	-	-	57,851	1,089,198	4,853,712
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,449	224,011
Total	2,181,738	7,203,686	755,736	2,380,393	119,390	188,808	235,931	1,888,338	2,048,471	1,192,832	18,195,323
31 decembrie 2023 În mii MDL	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 FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.2 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 Grupul și Banca să 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 Grupului și Băncii, și apetitului la risc al Grupului și 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 apetitului la riscul de piață pentru a determina influența fluctuației ipotetice a ratelor dobânzii (modificare randamente) asupra veniturilor și fondurilor proprii ale Grupului și Băncii.

În scopul evidenței contabile, Grupul și Banca evaluează portofoliul de tranzacționare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Grupul și 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).

41.2.1 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 Grupului și Băncii, operațiunilor efectuate și apetitului la risc al Grupului și Băncii;
- Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informațiilor aferente operațiunilor Băncii și apetitului 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. Grupul 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 Grupului și Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023. Activele și datoriile financiare ale Grupului și Băncii sunt prezentate la valori contabile, clasificate în funcție de monedă.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.2 Riscul de piață (continuare)

41.2.1 Riscul valutar (continuare)

Grup

31 decembrie 2024

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 subordonate

Datorii din contracte de leasing

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziția valutară netă

* Alte valute includ, în principal, Hrivna ucraineană, Leul românesc și Rubla rusească.

Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
4	3,441,234	2,090,519	713,224	34,844	6,279,821
5	-	1,389,363	807,037	47,970	2,244,370
6	7,735,240	345,955	-	-	8,081,195
6	12,048	-	-	-	12,048
8	2,477	1,708	-	-	4,185
7	6,868,747	1,957,737	247,576	-	9,074,059
13	76,658	20,494	3,680	3	100,835
	18,136,404	5,805,776	1,771,517	82,817	25,796,513
18	13,178	-	-	1,837	15,015
19	11,904,603	5,430,070	1,717,369	59,573	19,111,615
16	513,575	230,059	-	-	743,634
17	482,189	-	-	-	482,189
12	2,992	69,078	-	-	72,070
22	248,330	89,510	73,397	6,607	417,844
	13,164,867	5,818,717	1,790,766	68,017	20,842,367
	4,971,537	(12,941)	(19,249)	14,800	4,954,146

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.2 Riscul de piață (continuare)

41.2.1 Riscul valutar (continuare)

Grup

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

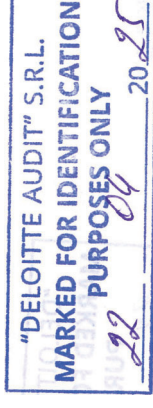
Datorii privind leasingul operațional

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

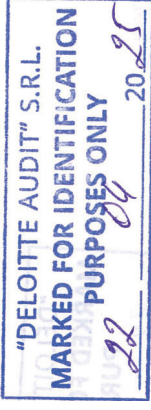
Poziția valutară netă

* Alte valute includ, în principal, Hrivna ucraineană, Leul românesc și Rubla rusească.



Clasificare VB: Public

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
13	173,465	31,325	22,487	19	227,296
	14,817,681	4,654,650	1,639,625	47,016	21,158,972
18	1,064	764	33,612	165	35,605
19	10,139,198	4,065,043	1,482,144	38,909	15,725,294
16	120,553	391,929	-	-	512,482
12	5,621	73,962	-	-	79,583
22	486,116	133,058	92,972	6,723	718,869
	10,752,552	4,664,756	1,608,728	45,797	17,071,833
	4,065,129	(10,106)	30,897	1,219	4,087,139



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.2 Riscul de piață (continuare)

41.2.1 Riscul valutar (continuare)

Banca		Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
31 decembrie 2024							
În mii MDL							
Active financiare							
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei		4	3,149,567	1,935,531	656,728	34,361	5,776,187
Conturi curente și plasamente la bănci		5	-	1,189,840	720,728	47,159	1,957,727
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		6	6,819,278	345,955	-	-	7,165,233
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		6	12,048	-	-	-	12,048
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		8	2,477	1,708	-	-	4,185
Credite acordate clienților		7	6,671,238	1,817,305	244,127	-	8,732,670
Investiție în filiale		9	224,011	-	-	-	224,011
Alte active financiare		13	75,358	20,419	3,669	3	99,449
Total active financiare			16,953,977	5,310,758	1,625,252	81,523	23,971,510
Datorii financiare							
Depozite de la bănci		18	877	1,969	11,719	2,653	17,218
Depozite de la clienți		19	11,257,981	4,945,383	1,561,468	57,344	17,822,176
Alte împrumuturi		16	513,575	230,059	-	-	743,634
Datorii subordonate		17	482,189	-	-	-	482,189
Datorii din contracte de leasing		12	2,991	63,232	-	-	66,223
Alte datorii financiare		22	243,457	88,608	73,111	6,157	411,333
Total datorii financiare			12,501,070	5,329,251	1,646,298	66,154	19,542,773
Poziția valutară netă			4,452,908	(18,492)	(21,047)	15,369	4,428,737

* Alte valute includ, în principal, Hrivna ucraineană, Leul românesc și Rubla rusească.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.2 Riscul de piață (continuare)

41.2.1 Riscul valutar (continuare)

Banca

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

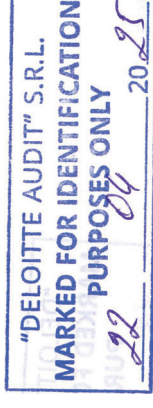
Datorii privind leasingul operațional

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziția valutară netă

*Alte valute includ, în principal, Hrivna ucraineană, Leul românesc și Rubla rusească.



Clasificare VB: Public

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
13	173,465	31,325	22,487	19	227,296
	14,817,681	4,654,650	1,639,625	47,016	21,158,972
18	1,064	764	33,612	165	35,605
19	10,139,198	4,065,043	1,482,144	38,909	15,725,294
16	120,553	391,929	-	-	512,482
12	5,621	73,962	-	-	79,583
22	486,116	133,058	92,972	6,723	718,869
	10,752,552	4,664,756	1,608,728	45,797	17,071,833
	4,065,129	(10,106)	30,897	1,219	4,087,139

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.2 Riscul de piață (continuare)

41.2.1 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 2024 și 31 decembrie 2023 în raport cu moneda funcțională a Grupului și Băncii, considerând că toate celelalte variabile ar rămâne constante:

În mii MDL	Impactul în Profit sau Pierdere			
	Grup		Banca	
	2024	2023	2024	2023
Creșterea EUR cu până la 10%	1,420	(878)	1,966	(878)
Descrășterea EUR cu până la 10%	(1,420)	878	(1,966)	878
Creșterea USD cu până la 10%	1,246	3,051	1,404	3,051
Descrășterea USD cu până la 10%	(1,246)	(3,051)	(1,404)	(3,051)

41.2.2 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 Grupului și 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 Grupului și 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 Grupului și 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 sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Grupul și 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/reșezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice a Grupului și Băncii ca urmare a modificărilor:

În mii MDL	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Fonduri proprii	4,412,253	3,564,443	4,213,487	3,564,443
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp				
Valoare absolute	85,202	59,625	80,500	59,625
Impact în fonduri proprii	1.93%	1.67%	1.91%	1.67%

Tabelele din paginile următoare prezintă expunerea Grupului și Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023. În tabele sunt incluse activele și datoriile financiare ale Grupului și 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

- 41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
- 41.2 Riscul de piață (continuare)
- 41.2.2 Riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar (continuare)

Grup
31 decembrie 2024

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
Credite acordate clienților
Alte active financiare
Total active financiare

Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente neputătoare de dobândă
4	6,279,821	4,221,606	-	-	-	2,058,215
5	2,244,370	2,100,688	-	-	-	143,682
6	8,081,195	5,449,389	2,242,821	386,121	2,864	-
6	12,048	5,623	3,260	2,969	196	-
7	9,074,059	7,644,470	282,105	1,113,211	9,500	24,773
13	100,835	959				99,876
	25,792,328	19,422,735	2,528,186	1,502,301	12,560	2,326,546

Datorii financiare

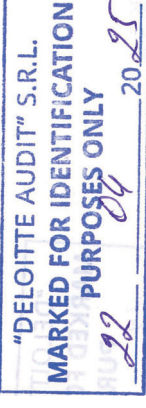
Depozite de la bănci
Depozite de la clienți
Alte împrumuturi
Datorii subordonate
Datorii din contracte de leasing
Alte datorii financiare
Total datorii financiare

18	15,015	15,015	-	-	-	-
19	19,111,615	17,660,329	1,282,426	50,266	-	118,594
16	743,634	743,634	-	-	-	-
17	482,189	482,189	-	-	-	-
12	72,070	1,450	-	-	-	70,620
22	417,842	-	-	-	-	417,842
	20,842,365	18,902,617	1,282,426	50,266	-	607,056

Decalaj dobândă

Decalaj dobândă cumulat

	520,118	1,245,760	1,452,035	12,560	1,719,490
	520,118	1,765,878	3,217,913	3,230,473	4,949,963



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
41.1.2 Riscul de piață (continuare)
41.1.2.2 Riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar (continuare)

Grup
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
Credite acordate clienților
Alte active financiare
Total active financiare

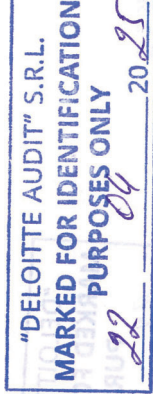
Datorii financiare

- Depozite de la bănci
Depozite de la clienți
Alte împrumuturi
Datorii privind leasingul operațional
Alte datorii financiare
Total datorii financiare

Decalaj dobândă

Decalaj dobândă cumulat

Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
4	7,317,370	4,941,292	-	-	-	2,376,078
5	1,769,324	1,648,598	-	-	-	120,726
6	5,845,593	4,251,738	1,035,153	555,839	2,863	-
6	14,423	6,309	3,112	4,890	112	-
7	5,981,588	5,092,434	111,901	744,786	2,086	30,381
13	227,296	2,120	-	-	-	225,176
	21,155,594	15,942,491	1,150,166	1,305,515	5,061	2,752,361
18	35,605	35,605	-	-	-	-
19	15,725,294	14,511,407	1,013,874	123,008	-	77,005
16	512,482	512,482	-	-	-	-
12	79,583	-	-	-	-	79,583
22	718,869	-	-	-	-	718,869
	17,071,833	15,059,494	1,013,874	123,008	-	875,457
Decalaj dobândă	882,997	136,292	1,182,507	5,061	1,876,904	
Decalaj dobândă cumulat	882,997	1,019,289	2,201,796	2,206,857	4,083,761	



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

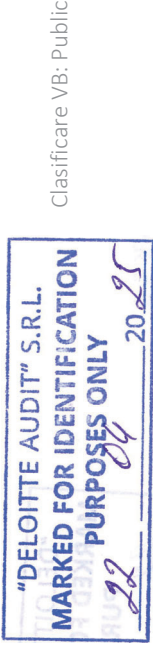
- 41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
- 41.2 Riscul de piață (continuare)
- 41.2.2 Riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar (continuare)

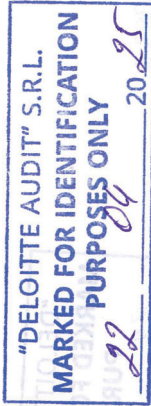
Banca
31 decembrie 2024

În mii MDL		Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente neputătoare de dobândă
Active financiare								
Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei		4	5,776,187	4,046,472	-	-	-	1,729,715
Conturi curente și plasamente la bănci		5	1,957,727	1,814,045	-	-	-	143,682
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat		6	7,165,233	4,917,680	1,858,568	386,121	2,864	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente		6	12,048	5,623	3,260	2,969	196	-
Credite acordate clienților		7	8,732,670	7,303,081	282,105	1,113,211	9,500	24,773
Investiție în filiale		9	224,011	-	-	-	-	224,011
Alte active financiare		13	99,449	959	-	-	-	98,490
Total active financiare			23,967,325	18,087,860	2,143,933	1,502,301	12,560	2,220,671

Datorii financiare								
Depozite de la bănci		18	17,218	17,218	-	-	-	-
Depozite de la clienți		19	17,822,176	16,483,466	1,220,092	2,551	-	116,067
Alte împrumuturi		16	743,634	743,634	-	-	-	-
Datorii subordonate		17	482,189	482,189	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing		12	66,223	1,450	-	-	-	64,773
Alte datorii financiare		22	411,332	-	-	-	-	411,332
Total datorii financiare			19,542,772	17,727,957	1,220,092	2,551	-	592,172

Decalaj dobândă								
			359,903	923,841	1,499,750	12,560	1,628,499	
Decalaj dobândă cumulat			359,903	1,283,744	2,783,494	2,796,054	4,424,553	





B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
 41.1.2 Riscul de piață (continuare)
 41.1.2.2 Riscul de rată a dobânzii asociat portofoliului bancar (continuare)

Banca
 31 decembrie 2023

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	7,317,370	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		13	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		18	35,605	35,605	-	-	-	-
Depozite de la clienți		19	15,725,294	14,511,407	1,013,874	123,008	-	77,005
Alte împrumuturi		16	512,482	512,482	-	-	-	-
Datorii privind leasingul operațional		12	79,583	-	-	-	-	79,583
Alte datorii financiare		22	718,869	-	-	-	-	718,869
Total datorii financiare			17,071,833	15,059,494	1,013,874	123,008	-	875,457
Decalaj dobândă								
				882,997	136,292	1,182,507	5,061	1,876,904
Decalaj dobândă cumulat				882,997	1,019,289	2,201,796	2,206,857	4,083,761

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.3 Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea Grupului și 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.

Grupul și Banca are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul: depozite ale clientelei 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. Grupul și Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite.

Comitetele pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO) din cadrul Grupului și Băncii sunt responsabile 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.

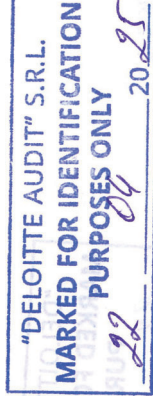
În managementul lichidității, Grupul și Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și a randamentelor dorite.

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Grupul și 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 Grupului și Băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grupul și 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, Grupul și 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 Grupului și Băncii în grupuri cu scadență relevantă, pe baza perioadei rămase de la data bilanțului până la data scadenței contractuale, conform situațiilor din 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023.



NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.3 Riscul de lichiditate (continuare)

31 decembrie 2024

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 subordonate

Datorii din contracte de leasing

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziție netă din bilanț

Obligații de acordarea creditelor și garanții emise

Total extrabilanț

Poziție netă din bilanț și extrabilanț

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință 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.

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
41.3 Riscul de lichiditate (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

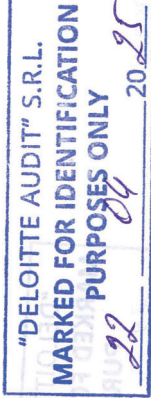
Poziția netă din bilanț

Obligații de acordarea creditelor și garanții emise

Total extrabilanț

Poziție netă din bilanț și extrabilanț

* 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.



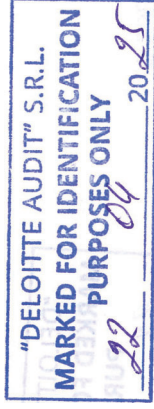
B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
 41.3 Riscul de lichiditate (continuare)
 31 decembrie 2024

Note		contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	maturitate
	Active financiare						
4	Numerar și solduri la Banca Națională a Moldovei	5,776,187	5,776,187	-	-	-	-
5	Conturi curente și plasamente la bănci	1,957,727	1,547,369	266,676	-	143,682	-
6	Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	7,165,233	3,302,403	3,470,121	388,956	3,753	-
	Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global						
6		12,048	2,813	5,972	3,066	197	-
	Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global						
8		4,185	-	-	-	-	4,185
7	Credite acordate clienților	8,732,670	554,223	2,215,290	4,471,747	1,491,410	-
9	Investiții în filiale	224,011	224,011	-	-	-	-
13	Alte active financiare	99,449	99,449	-	-	-	-
	Total active financiare	23,971,510	11,506,455	5,958,059	4,863,769	1,639,042	4,185
	Datorii financiare						
18	Depozite de la bănci	17,218	17,218	-	-	-	-
19	Depozite de la clienți	17,822,176	14,626,373	2,542,757	629,944	23,102	-
16	Alte împrumuturi	743,634	212,061	122,109	404,024	5,440	-
17	Datorii subordonate	482,189	-	1,517	-	480,672	-
12	Datorii din contracte de leasing	66,223	8,510	21,523	36,190	-	-
22	Alte datorii financiare	411,332	411,332	-	-	-	-
	Total datorii financiare	19,542,772	15,275,494	2,687,906	1,070,158	509,214	-
	Poziția netă din bilanț	4,428,738	(3,769,039)	3,270,153	3,793,611	1,129,828	4,185
35	Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	1,286,437	1,286,437				
	Total extrabilanț	1,286,437	1,286,437				
	Poziție netă din bilanț și extrabilanț	5,715,175	(2,482,602)*	3,270,153	3,793,611	1,129,828	4,185

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință 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.



B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.3 Riscul de lichiditate (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
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente
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

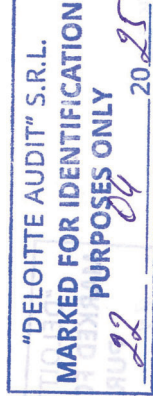
Poziție netă din bilanț

Obligații de acordarea creditelor și garanții emise

Total extrabilanț

Poziție netă din bilanț și extrabilanț

* 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.



Clasificare VB: Public

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

- 41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
- 41.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă datorii financiare analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

Grup		31 decembrie 2024					
		În mii MDL					
Datorii financiare							
Notă		Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
18	Depozite de la bănci	15,015	(15,015)	(15,015)	-	-	-
19	Depozite de la clienți	19,111,615	(19,186,155)	(15,498,596)	(2,833,876)	(829,483)	(24,200)
16	Alte împrumuturi	743,634	(806,552)	(215,228)	(142,331)	(443,297)	(5,696)
17	Datorii subordonate	482,189	(812,548)	-	(46,918)	(190,016)	(575,614)
12	Datorii din contracte de leasing	72,070	(73,651)	(9,583)	(24,499)	(39,569)	-
22	Alte datorii financiare	417,842	(417,842)	(417,842)	-	-	-
35	Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	-	(1,328,037)	(1,328,037)	-	-	-
Total datorii financiare		20,842,365	(22,639,800)	(17,484,301)	(3,047,624)	(1,502,365)	(605,510)
Grup							
31 decembrie 2023							
		În mii MDL					
Datorii financiare							
Notă		Valoarea contabilă	Valoarea brută (ieșire)	Mai puțin de 3 luni	3 luni- 1 an	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
18	Depozite de la bănci	35,605	(35,605)	(35,605)	-	-	-
19	Depozite de la clienți	15,725,294	(15,807,469)	(12,997,665)	(2,343,503)	(446,316)	(19,985)
16	Alte împrumuturi	512,482	(592,604)	(32,179)	(106,982)	(437,512)	(15,931)
12	Datorii din contracte de leasing	79,583	(81,656)	(8,630)	(23,549)	(49,158)	(319)
22	Alte datorii financiare	718,869	(718,869)	(718,869)	-	-	-
35	Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	-	(822,656)	(822,656)	-	-	-
Total datorii financiare		17,071,833	(18,058,859)	(14,615,604)	(2,474,034)	(932,986)	(36,235)

B.C. VICTORIABANK S.A.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)
41.3 Riscul de lichiditate (continuare)

Tabelele de mai jos prezintă datorii financiare analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023:

Banca		31 decembrie 2024				
În mii MDL						
Datorii financiare						
Notă	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
18	17,218	(17,218)	(17,218)	-	-	-
19	17,822,176	(17,896,716)	(14,645,147)	(2,582,529)	(645,806)	(23,234)
16	743,634	(806,552)	(215,228)	(142,331)	(443,297)	(5,696)
17	482,189	(812,548)	-	(46,918)	(190,016)	(575,614)
12	66,223	(67,804)	(8,652)	(21,935)	(37,217)	-
22	411,332	(411,332)	(411,332)	-	-	-
35	-	(1,286,437)	(1,286,437)	-	-	-
Total datorii financiare		19,542,772	(21,298,607)	(16,584,014)	(2,793,713)	(1,316,336)
						(604,544)

Banca		31 decembrie 2023				
În mii MDL						
Datorii financiare						
Notă	Valoarea contabilă	Valoarea brută (ieșire)	Mai puțin de 3 luni	3 luni- 1 an	1 - 5 ani	Mai mult de 5 ani
18	35,605	(35,605)	(35,605)	-	-	-
19	15,725,294	(15,807,469)	(12,997,665)	(2,343,503)	(446,316)	(19,985)
16	512,482	(592,604)	(32,179)	(106,982)	(437,512)	(15,931)
12	79,583	(81,656)	(8,630)	(23,549)	(49,158)	(319)
22	718,869	(718,869)	(718,869)	-	-	-
35	-	(822,656)	(822,656)	-	-	-
Total datorii financiare		17,071,833	(18,058,859)	(14,615,604)	(2,474,034)	(932,986)
						(36,235)

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.4 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, Grupul și 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.

Grupul și Banca a respectat reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri, depășind limitele minime impuse de legislație: la 31.12.2024 nivelul Grupului era 38.14% și Băncii – 39.68% (la 31.12.2023 pentru Grup și Bancă era 43.88%).

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 se prezintă astfel:

	Grup		Banca	
	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
<i>În mii MDL</i>				
Fonduri proprii de nivel 1	3,931,581	3,564,443	3,732,815	3,564,443
Fonduri proprii de nivel 2	480,672	-	480,672	-
Fonduri proprii totale	4,412,253	3,564,443	4,213,487	3,564,443
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	8,870,496	6,034,484	8,215,125	6,034,484
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	-	-	-	-
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	2,696,881	2,089,193	2,403,550	2,089,193
Total expunere la riscuri	11,567,377	8,123,677	10,618,675	8,123,677
<i>În %</i>				
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	33.99	43.88	35.15	43.88
Rata fondurilor proprii de nivel 1	33.99	43.88	35.15	43.88
Rata fondurilor proprii totale	38.14	43.88	39.68	43.88

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.4 Gestionarea capitalului (continuare)

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 sunt expuse Grupul și Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

41.5 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.

Obiectivele Grupului și Băncii 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 Grupului și Băncii, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul Grupului și Băncii.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Grupul și 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 Grupului și Băncii, 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 guvernantei corporative.

Strategiile Grupului și Băncii care sunt armonizate 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 Grup și Bancă;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent.

Grupul și 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.5 Riscul operațional (continuare)

Direcțiile Administrarea Riscurilor din cadrul Grupului și Băncii urmăresc implementarea strategiei și a metodologiei de identificare, măsurare, supraveghere, control și reducere a riscului operațional și asigură informarea Comitetelor de Direcție asupra problemelor, evoluțiilor semnificative de natura riscurilor operaționale și propune măsuri de limitare a riscurilor.

Grupul și Banca efectuează periodic (anual) simulări de criză prin proiectarea unor scenarii bazate pe evenimente excepționale, dar plauzibile în vederea testării capacității Grupului și Băncii de a face față unei situații de criză.

41.6 Managementul riscului de conformitate

Grupul și Banca au 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 sistemele de control intern al Grupului și Băncii, a asistat organele de conducere la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, asociat activităților desfășurate de Grup și 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 Grupului și Băncii.

Grupul și 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 Grupului și Băncii.

Grupul și 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 Grupului și Băncii, acestea 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.

41.7 Riscul asociat utilizării excesive a efectului de levier

Obiectivele Grupului și Băncii privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și a pasivelor Grupului și Băncii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat, care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Grupului și 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: Grupul și Banca controlează riscul pentru a limita impactul evenimentelor potențiale adverse asupra capitalului și veniturilor;
- Limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc al Grupului și 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.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.8 Managementul riscului reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profitului și capitalului sau lichidității, determinat de percepția nefavorabilă a imaginii Grupului și 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 Grupului și 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 Grupului și Băncii și a încrederii acționarilor; comunicare constantă și deschisă cu părțile interesate (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

41.9 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 strategiilor/planurilor de afaceri a Grupului și 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 guvernanței 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 Grupului și Băncii, și apetitului la risc al Grupului și Băncii.

41.10 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.

Grupul și Banca sunt conștienți 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 guvernanță asociate distribuției sectoriale a portofoliului de credite, va fi analizată expunerea portofoliului la aceste riscuri.

NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE

41. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

41.10 Riscul climatic (continuare)

Pentru gestionarea riscurilor climatice, Grupul și Banca au implementat o listă de excluderi sectoriale aliniată cu recomandările BERD și ale Grupului Financiar Banca Transilvania.

Grupul și Banca sunt pregătiți să înceapă analiza factorilor de risc de mediu și social după modele interne, adaptate valorii tranzacției și gradului de risc al sectorului. Evaluarea se va efectua în procesul de vizită întreprinsă la client, precum și prin întrebări adresate acestuia.

În urma analizei riscurilor de mediu și sociale (incluzând riscul climatic), un nivel de risc E&S va fi asociat expunerii. Grupul și 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.

42. EVENIMENTE ULTERIOARE

Finalizarea fuziunii cu Banca Comercială Română Chișinău S.A.

La 1 martie 2025, Victoriabank S.A. a finalizat cu succes fuziunea cu Banca Comercială Română Chișinău S.A. („BCR Chișinău”), după primirea tuturor aprobărilor necesare din partea Băncii Naționale a Moldovei. Fuziunea reprezintă o consolidare strategică a operațiunilor Victoriabank în Republica Moldova, cu scopul de a consolida poziția pe piață, de a optimiza operațiunile și de a îmbunătăți furnizarea serviciilor.

La 13 martie 2025, după ce BCR Chișinău a fost radiată din registru de stat, Banca Națională a Moldovei i-a retras licența.

Intenția de achiziție a OCN Microinvest S.A.

La 10 aprilie 2025, Consiliul de Administrație al Victoriabank a aprobat perfectarea tranzacției pentru achiziționare a 100% pachetului de acțiuni din capitalul social al Microinvest, semnarea contractului de vânzare-cumpărare având loc în data de 11 aprilie 2025.

În cadrul tranzacției, Victoriabank va dobândi participațiile integrale în capitalul social al Microinvest, liderul sectorului financiar non-bancar din Moldova. Achiziția este aliniată cu obiectivul strategic al Băncii de a-și extinde aria de acoperire pe piețele de microfinanțare. Tranzacția urmează să se finalizeze după îndeplinirea procedurilor legale și a condițiilor contractuale. Până la data aprobării și publicării situațiilor financiare, BC Victoriabank SA nu a primit toate aprobările necesare dobândirii controlului conform IFRS 3, iar prezentele situații financiare nu au fost afectate de această tranzacție.

În afara de cele menționate mai sus, nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației poziției financiare.