



Aprobat prin hotărârea
Consiliului de Administrație
din Proces-Verbal nr.191
din 22.04.2024

Raport

PRIVIND CADRUL DE ADMINISTRARE, FONDURILE PROPRII ȘI CERINȚELE DE CAPITAL, AMORTIZOARELE DE CAPITAL

În conformitate cu Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 158 din 09.07.2020,
Capitolul VII

Cuprins

1. Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor.....	3
2. Cadrul de administrare	14
3. Politica și practicile de remunerare	19
4. Domeniul de aplicare a cerințelor în contextul consolidării prudențiale	23
5. Fonduri proprii.....	23
6. Cerințele de fonduri proprii.....	30
7. Expunerea Băncii la riscul de credit al contrapărții	34
8. Tehnici de diminuare a riscului	35
9. Amortizorul anticiclic de capital.....	37
10. Ajustări pentru riscul de credit.....	37
11. Informații cu privire la expunerile din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	46
12. Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	46

În conformitate cu Capitolul VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr.158 din 09.07.2020, prezentăm Raportul B.C. „Victoriabank” S.A. privind cadrul de administrare, Fondurile Proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital la 31.12.2023:

1. OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

Obiectivul B.C. „Victoriabank” S.A. (în continuare „Banca”) în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional al băncii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țințelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Banca ține cont de toate riscurile semnificative la care este expusă, datorită specificului activității sale și de obiectivele strategice și operaționale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Banca adoptă un apetit la risc în conformitate cu strategia privind administrarea riscurilor, corelată cu strategia de afaceri, fondurile proprii ale Băncii și experiența sa în managementul riscurilor.

Apetitul general la risc al B.C. „Victoriabank” S.A. este stabilit mediu, în funcție de apetitul la risc stabilit pentru fiecare categorie de risc în parte, pe baza principiului contaminării:

Tipuri de risc	Apetitul la risc stabilit
Riscul de credit și concentrare	Mediu
Riscul de piață	Mediu-Scăzut
Riscul de lichiditate	Mediu-Scăzut
Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	Scăzut
Riscul operațional	Mediu
Riscul de conformitate	Mediu-Scăzut
Riscul de levier excesiv	Scăzut
Riscul reputațional	Scăzut
Riscul strategic	Scăzut

În cadrul B.C. „Victoriabank” S.A., managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri, iar în acest sens, organele de conducere ale Băncii:

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității Băncii, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, modelul de afaceri, nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macroeconomici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Identifică riscurile: Expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, operațiuni pe piața monetară și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul Băncii.
- Măsoară riscurile: Banca realizează o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de previzionare aferentă riscului de credit, etc.
- Monitorizează și controlează riscurile: Politicile și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Banca a implementat proceduri

B.C. „Victoriabank” S.A.

de supervizare și aprobare a limitelor de decizie. Aceste limite sunt monitorizate în funcție de specificul și derularea operațiunilor.

- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri semnificative, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Banca identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă. Banca calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale Băncii și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților Băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business (clienți corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, persoane fizice și activitatea de trezorerie).

SIMULĂRILE DE CRIZĂ – INSTRUMENT DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

În utilizarea eficientă a simulărilor de criză ca instrument de administrare a riscurilor, Banca aplică următoarele principii:

- Utilizează simulările de criză în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților sale, precum și în funcție de profilul de risc al Băncii;
- Utilizează simulările de criză ca un instrument de diagnostic pentru înțelegerea profilului de risc și ca un instrument anticipativ în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP);
- Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul de evaluare a adecvării capitalului intern;
- Determină toate riscurile semnificative care pot fi supuse unei simulări de criză, având în vedere analiza naturii și structurii portofoliilor Băncii și analiza mediului în care își desfășoară activitatea;
- Stabilirea determinanților de risc semnificativi care vor fi utilizați în simulările de criză în funcție de riscurile semnificative identificate;
- Verifică, cel puțin anual, gradul de corespondență a simulărilor de criză (ipotezelor) cu apetitul la risc și mediul în care Banca își desfășoară activitatea;
- În procesul simulărilor de criză se vor avea în vedere scenarii istorice sau scenarii ipotetice, urmărind ca aceste simulări și scenarii utilizate să fie conforme cu apetitul la risc stabilit de Bancă, să aibă diferite grade de severitate și probabilitate de concretizare.

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt: riscul de credit și de concentrare, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul operațional (inclusiv riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor), riscul de conformitate, riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, riscul reputațional, riscul strategic.

a) Administrarea riscului de credit și de concentrare

Banca este expusă la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție, cât și în situațiile în care emite garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Apetitul la risc aferent riscului de credit stabilit a priori este mediu, în funcție de apetitul la risc stabilit pentru fiecare subcategorie în parte (prin contaminare), astfel:

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

- Apetitul la risc aferent riscului de credit și riscului rezidual stabilit a priori este mediu;
- Apetitul la risc aferent riscului de concentrare stabilit a priori este mediu.

Profilul de risc de credit la 31.12.2023 este mediu – ridicat.

La 31.12.2023 Banca înregistrează un nivel al ratei creditelor neperformante de 4.47%, în continuă scădere (8.80% la 31.12.2022). Indicele de concentrare individual (Top 1000 grupuri) înregistrând un nivel de 0.58 puncte, care determină încadrarea profilului de risc de credit și concentrare în nivelul mediu. Reducerea în continuare a ratei creditelor neperformante reprezintă unul dintre obiectivele strategice ale Băncii.

O parte semnificativă din expunerea Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite clienților. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația poziției financiare. Totodată, Banca este expusă la riscul de credit extrabilanțier prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Banca a dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere.

În plus Banca deține proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, a stabilit limite de concentrare la nivel de contrapartide/grup concertat de clienți, produse, linii de business, sectoare economice, etc.

Pentru asigurarea facilităților creditare acordate clienților, Banca deține garanții sub formă de depozite/mijloace bănești, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, gajuri asupra bunurilor mobiliare corporale și necorporale, garanții personale și financiare, ș.a.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul de Direcție, Comitetele și Comisiile de Credite. De asemenea, în cadrul Băncii funcționează subdiviziuni cu atribuții în gestionarea riscurilor (Direcția Monitorizare Credite, Direcția Evaluarea Riscului de Credit (Underwriting), Direcția Evaluare Garanții, Direcția Administrarea Riscurilor) care raportează organelor de conducere și are atribuții în ceea ce privește:

- a) Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- b) Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari;
- c) Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- d) Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- e) Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- f) Acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor în baza indicatorilor de calitate/performanță selectați, conform politicilor interne specifice;
- g) Revizuirea periodică a nivelelor de risc acceptabile;
- h) Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii;
- i) Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către subdiviziunile implicate;
- j) Analiza și prezentarea periodică către organele de conducere de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă;
- k) Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- l) Mecanisme de clasificare a activelor și angajamentelor condiționale, și rezervarea necesară a mijloacelor calculate privind reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale;
- m) Stabilirea unui sistem de identificare și administrare a expunerilor neperformante;
- n) Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;

B.C. „Victoriabank” S.A.

- o) Efectuarea simulărilor de criză, cu scenarii adaptate activităților individuale ale Băncii și evoluțiilor pieței, analizarea rezultatelor acestora și emitere recomandări.

Metodologiile utilizate pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi așteptate (ECL) în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

1. să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea Băncii de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
2. să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
3. să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL;
4. să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
5. să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Banca efectuează simulări de criză în vederea evaluării potențialelor pierderi din deprecierea creditelor cauzate de schimbările intervenite în calitatea creditului (Probabilitate de Default), respectiv din înrăutățirea capacității de rambursare a debitorilor. Simulările sunt fundamentate pe istoricul migrațiilor anuale ale contractelor de credite la nivel de stadii de risc, grupe de risc, aceste date istorice fiind ajustate conform scenariilor Băncii pentru încorporarea ipotezei unor condiții de criză.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- a) Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor;
- b) Dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului de administrare al riscului de credit (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- c) Îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- d) Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- e) În structura organizatorică a băncii există subdiviziuni și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

b) Administrarea riscului 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 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 scopul evidenței contabile, Banca evaluează portofoliul de tranzacționare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active financiare identice, conform principiului prețului de piață (mark-to-market).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare.

Administrarea riscului valutar ca componentă a riscului de piață se realizează conform următoarelor principii:

B.C. „Victoriabank” S.A.

- a) Îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate în cadrul managementului riscului valutar;
- b) Stabilirea unui set de limite pentru riscul valutar, care să corespundă dimensiunii și complexității activității Băncii, operațiunilor efectuate și apetitului la risc al Băncii;
- c) Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informațiilor aferente operațiunilor Băncii și apetitul la riscul de piață pentru a determina influența cursurilor valutare (depreciere/apreciere) asupra veniturilor și fondurilor proprii ale Băncii.

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:

- a) Stabilirea tipurilor de instrumente și activități permise pentru ca Banca să-și gestioneze expunerile la riscul de poziție, ținând cont de tipurile de investiții, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții;
- b) Stabilirea unui set de limite pentru riscul de rată a dobânzii și de preț, care să corespundă dimensiunii și complexității activității Băncii, și apetitului la risc al Băncii;
- c) 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;
- d) Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informațiilor aferente operațiunilor Băncii și apetitul la riscul de piață pentru a determina influența fluctuației ipotetice a ratelor dobânzii (modificare randamente) asupra veniturilor și fondurilor proprii ale Băncii.

Profilul de risc de piață la 31.12.2023 este scăzut, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

c) Administrarea riscului de lichiditate și de finanțare

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, cadrului legislativ actual și obiectivelor stabilite.

Banca are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul: depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi pe piața interbancară (BNM, bănci comerciale), împrumuturi de la instituții financiare, ș.a. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. În managementul lichidității, Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și a randamentelor dorite.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO) din cadrul Băncii este responsabil de analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Apetitul la riscul de lichiditate stabilit a priori este mediu – scăzut, datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, dar și de dezvoltare a băncii pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

B.C. „Victoriabank” S.A.

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente, stabilindu-se nivele minime și/sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidizabile sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importanță a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, piețe de capital, etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma componenței pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în monedă națională sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ține cont de o rezervă de lichiditate în principal formată din numerar, titluri de stat libere de gaj și excedentul de rezervă minimă obligatorie, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres.

La 31.12.2023, Banca a înregistrat nivele confortabile ale indicatorilor de lichiditate, demonstrând astfel o poziție solidă. În vederea monitorizării concordanței monetare, Banca calculează indicatorii importanți aferenți riscului de lichiditate în toate valutele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din bilanțul total.

În vederea asigurării unei administrări eficiente a riscului de lichiditate, Banca aplică următoarele principii cu privire la calitatea, maturitatea, diversitatea și nivelul de risc al activelor și pasivelor Băncii:

- a) Îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate în cadrul managementului riscului de lichiditate;
- b) Administrarea riscului de lichiditate de către Bancă pentru toate activele și pasivele în moneda națională și în valută, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil, luând în calcul toate riscurile complementare;
- c) Analizarea volatilității fondurilor atrase, care este dependentă și de structura clientelei Băncii, inclusiv analizarea particularității comportamentale ale acesteia;
- d) Stabilirea și monitorizarea unor indicatori în domeniul administrării riscului de lichiditate, suplimentar la indicatorii prudențiali de lichiditate, care asigură informarea cu privire la eventualitatea unei deteriorări sau deteriorarea efectivă a capacității Băncii de a acoperi necesitățile curente și prognozate de lichiditate și necesar de finanțare.

Banca efectuează simulări de criză pentru riscul de lichiditate ce cuprind scenarii de criză cu probabilități și severități diferite, ținând cont de situațiile specifice caracteristice Băncii, dar și pieței, în baza cărora se analizează vulnerabilitățile Băncii aferente poziției lichidității, se determină efectele negative potențiale și căile de evitare/soluționare a acestora.

Profilul de risc de lichiditate la 31.12.2023 este mediu - scăzut, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

d) Administrarea riscului 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.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Principalele surse ale riscului de dobândă o 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, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor), a modificării potențiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori intern aprobați.

Riscul ratei dobânzii este gestionat într-un mod care să asigure o marjă a dobânzii favorabilă și stabilă în timp, iar profitabilitatea și valoarea capitalului Băncii să nu se modifice semnificativ, în rezultatul unor variații neașteptate a ratelor dobânzii în funcție de caracteristicile cash-flow-urilor generate de activele și pasivele Băncii. În acest sens, ALCO îndeplinește o serie de atribuții și responsabilități pe linia administrării activelor și pasivelor, gestionării riscului de rată a dobânzii și a altor riscuri și domenii conexe.

Apetitul la risc aferent riscului de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare stabilit a priori este scăzut.

Profilul de risc la 31.12.2023 este scăzut, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

Pentru a cuantifica vulnerabilitatea valorii economice a capitalului și a veniturilor nete din dobânzi în condițiile unor modificări adverse ale ratei dobânzii, Banca derulează simulări de criză cu diferite grade de severitate și probabilitate de concretizare.

e) Administrarea riscului operațional

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

Obiectivul B.C. „Victoriabank” S.A. privind administrarea riscului operațional sunt asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operațional care sunt întâlnite în activitatea Băncii, menținerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operațional și a ponderii acestor pierderi în fondurile proprii ale Băncii, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul Băncii.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, dar și pe fiecare eveniment în parte, administrând baza de date a evenimentelor de risc operațional;
- evaluează produsele, procesele și serviciile noi, precum și modificări semnificative ale celor existente în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate;
- în ceea ce privește riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), dispune de mecanisme și controale pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităților operaționale ale B.C. „Victoriabank” S.A. a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanță cu obiectivele de business stabilite, apetitul la risc asumat, precum și cu normele și reglementările în vigoare, la nivel național și internațional, cadru compus din politici, proceduri privind administrarea riscului operațional care sunt parte a guvernancei corporative.

Strategia B.C. „Victoriabank” S.A., care este armonizată cu cea a Grupului Banca Transilvania, pentru diminuarea expunerii la risc operațional se bazează în principal pe:

B.C. „Victoriabank” S.A.

- conformarea permanentă a reglementărilor interne la actele normative legale și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- implementarea de dezvoltări informatice și consolidare a sistemelor de securitate ale Băncii;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor polițe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor de risc operațional;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Bancă;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent.

Banca aplică politici și procese pentru evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscurile TIC, care acoperă inclusiv evenimentele cu frecvență redusă și impact potențial negativ major.

Direcția Administrarea Riscurilor urmărește implementarea strategiei și a metodologiei de identificare, măsurare, supraveghere, control și reducere a riscului operațional și asigură informarea Comitetului de Direcție asupra problemelor, evoluțiilor semnificative de natura riscurilor operaționale și propune măsuri de limitare a riscurilor.

Profilul de risc la 31.12.2023 este scăzut, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul mediu la risc asumat.

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

f) Administrarea riscului de conformitate

În conformitate cu prevederile Regulamentului BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018, B.C. "Victoriabank" S.A. a asigurat crearea și funcționarea eficientă a funcției de conformitate, pentru care a aprobat un cadru de administrare sustenabilă, permanentă și eficientă a riscului de conformitate.

Astfel, funcția de conformitate, încadrată sinergic în sistemul de control intern al Băncii, a asistat organele de conducere la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, asociat activităților desfășurate de Bancă, privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii și Codului de conduită. Prin implicarea și suportul funcției de conformitate a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților Băncii.

Banca a adoptat o strategie de abordare unitară în privința administrării riscului de conformitate, ca parte a strategiei generale de administrare a riscurilor în cadrul Băncii.

Asigurarea administrării eficiente a riscului de conformitate se realizează prin:

- stabilirea limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, stipulați în reglementările interne ale Băncii, care reflectă, în mod operativ, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- gestionarea eficientă a domeniului aferent prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/sancțiunilor internaționale, inclusiv, prin stabilirea mecanismelor de cunoaștere a clientelei, monitorizării tranzacțiilor, asigurării abordării bazate pe risc în privința clienților Băncii;
- asigurarea activităților și măsurilor de control intern aferente gestionării conflictelor de interese;

B.C. „Victoriabank” S.A.

- asigurarea conformării reglementărilor interne cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ intern al Băncii, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului financiar BT;
- conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate astfel încât efectul acestui tip de risc să poată fi gestionat;
- dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscului de conformitate, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților funcției de conformitate;
- auditarea periodică internă a activităților funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
- implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese.

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

Funcția de conformitate asigură prezentarea raportărilor cu privire la activitățile desfășurate atât la nivel individual (pentru evenimente cu risc de conformitate mediu sau ridicat), cât și cumulat (în cadrul raportărilor periodice ale activităților funcției), în care prezintă rezultatele evaluării eficienței măsurilor de prevenire și/sau de diminuare a riscului.

Riscul de conformitate este gestionat în cadrul B.C. „Victoriabank” S.A. de către Direcția Conformitate.

Profilul de risc la 31.12.2023 este mediu-scăzut, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

g) Administrarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare.

Cadrul de administrare al riscului de levier se bazează pe următoarele principii:

- a) Protecția stabilității financiare: Banca controlează riscul pentru a limita impactul evenimentelor potențiale adverse asupra capitalului și veniturilor;
- b) Limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc al Băncii trebuie să fie consecvent cu resursele financiare ale acesteia;
- c) Asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- d) Diversificarea portofoliului pentru a evita riscurile de concentrare;
- e) 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.

Apetitul la risc asociat folosirii excesive a efectului de levier în B.C. „Victoriabank” S.A. stabilit a priori este scăzut.

Profilul de risc la 31.12.2023 este scăzut, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

h) Administrarea riscului reputațional

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

Scopul monitorizării și administrării riscului reputațional este de a minimiza pierderile potențiale, de a menține o reputație de afaceri pozitivă față de clienți și terți, precum și față de acționari și participanți la piața financiară cu scopul de a asigura concordanță cu strategia și valorile Băncii.

Administrarea riscului reputațional se realizează prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasă a activității; prevenirea situațiilor de criză; respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor; comunicarea continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități, etc.).

Profilul de risc la 31.12.2023 este scăzut, pe baza menținerii încrederii clienților și partenerilor de afaceri în integritatea Băncii și în poziția economico-financiară a acesteia, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

i) Administrarea 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.

În accepțiunea Băncii, monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile desfășurate asigură un management sănătos al riscului strategic, creează premisele dezvoltării viitoare a băncii pe baze solide în condițiile de profitabilitate prevăzute.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic sunt:

- a) reevaluarea periodică a strategiei/planului de afaceri a Băncii;
- b) întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente, precum și consolidarea infrastructurii;
- c) efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic cum ar fi: amenințarea intrării pe piață a noilor concurenți, amenințarea produselor de substituție (plățile cu cardul substituie plățile cu numerar; operațiunile efectuate pe canal electronic substituie operațiunile efectuate la ghișeele băncii), evoluția continuă a factorilor de risc strategic în cursul ciclului de viață al produselor și serviciilor;
- d) stabilirea mecanismelor solide de control intern la nivelul strategic al guvernanței corporative, care acoperă toate aspectele și procesele de luare a deciziilor strategice;
- e) stabilirea unui set de limite pentru indicatorii cheie de risc strategic, care să corespundă dimensiunii și complexității activității Băncii, și apetitului la risc al Băncii.

În accepțiunea Băncii, monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile desfășurate asigură un management sănătos al riscului strategic, creează premisele dezvoltării viitoare a băncii pe baze solide în condițiile de profitabilitate prevăzute.

Profilul de risc la 31.12.2023 este scăzut, respectiv Banca s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Funcția de administrare a riscurilor în B.C. „Victoriabank” S.A. este independentă de funcțiile operaționale, fiind o componentă centrală în cadrul Băncii. Aceasta asigură că riscurile sunt identificate, măsurate, monitorizate și raportate în mod corespunzător.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Funcția de administrare a riscurilor, coordonată de Vicepreședintele CRO (Chief Risk Officer), are un rol important în cadrul Băncii, asigurând că aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicându-se în:

- a) elaborarea și revizuirea anuală a strategiilor și în procesul decizional (împreună cu unitățile operaționale și organele de conducere);
- b) elaborarea cadrului de evaluare și administrare a riscurilor, precum și a sistemelor de măsurare a acestora;
- c) implementarea politicilor și proceselor corespunzătoare pentru evaluarea riscurilor semnificative;
- d) măsurarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor, urmărirea modificărilor semnificative;
- e) analiza tendințelor și recunoașterea riscurilor noi sau în curs de apariție care decurg din modificarea circumstanțelor și condițiilor de piață și macroeconomice;
- f) monitorizarea implementării cerințelor legislative în reglementările interne din domeniul administrării riscurilor;
- g) evaluarea și analiza independentă a riscului de credit asociat expunerilor de credit pentru clienți persoane fizice și juridice;
- h) elaborarea metodologiei cu privire la calculul și gestionarea limitelor de expunere pentru operațiunile de trezorerie și operațiunile comerciale în relațiile B.C. „Victoriabank” S.A. cu alte bănci;
- i) monitorizarea calității portofoliului de credite prin analiza unor semnale de avertizare timpurie (Early Warning Signals) pentru debitorii persoane juridice, identificarea și controlul expunerilor cu potențial de a deveni problematice;
- j) procesul de evaluare și monitorizare a garanțiilor reale la creditele acordate, în conformitate cu legislația în vigoare și cu procedurile interne ale Băncii, ș.a.

Funcția de administrare a riscurilor este asigurată în cadrul B.C. „Victoriabank” S.A. de următoarele subdiviziuni în subordinea CRO (Chief Risk Officer):

- Direcția Administrarea Riscurilor;
- Direcția Evaluarea Riscului de Credit (Underwriting);
- Direcția Monitorizare Credite;
- Direcția Evaluare Garanții;
- Direcția Securitatea Informației.

Consiliul de Administrație (CA) al Băncii are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general privind managementul riscurilor. CA monitorizează conformitatea politicilor și strategiilor de risc ale Băncii, și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care este expusă Banca și capitalul necesar acoperirii lor.

În vederea administrării riscurilor CA are constituit un comitet specializat ce raportează direct CA, acesta fiind Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR). CAR este un comitet consultativ, permanent și independent care emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului intern la riscuri, apetitul la risc al Băncii și care își exercită atribuțiile mandatate de către CA pe acest segment de activitate.

Organul executiv al Băncii este Comitetul de Direcție al Băncii (CD) care organizează, conduce și răspunde de activitatea curentă, gestionează eficient și prudent activitatea Băncii, într-un mod corespunzător strategiei și cadrului de administrare al Băncii aprobate de CA.

SFERA DE CUPRINDERE ȘI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE ȘI DE MĂSURARE A RISCURILOR

Pentru identificarea și măsurarea riscurilor, B.C. „Victoriabank” S.A. a dezvoltat instrumente de tip anticipativ (forward-looking, cum ar fi simulările de criză) și retrospective (backward-looking, cum ar fi rapoartele periodice privind administrarea riscurilor).

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Banca stabilește și menține sisteme și mecanisme de control suficiente pentru a furniza estimări prudente și fiabile cu privire la riscurile la care Banca este expusă.

Pentru categoriile de riscuri semnificative, Banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

DECLARAȚIA APROBATĂ DE CONSILIUL BĂNCII CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR BĂNCII

Prin prezenta, se confirmă faptul că sistemele existente de administrare a riscurilor în cadrul B.C. „Victoriabank” S.A. sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia Băncii.

Raportarea cu privire la cerințele de publicare a fost întocmită în conformitate cu Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 158 din 09.07.2020 și Instrucțiunea cu privire la publicarea informației despre activitatea B.C. „Victoriabank” S.A.

DECLARAȚIA PRIVIND RISCURILE, APROBATĂ DE CONSILIUL BĂNCII, ÎN CARE SE DESCRIE PE SCURT PROFILUL DE RISC GENERAL AL BĂNCII ASOCIAT CU STRATEGIA DE AFACERI

În cadrul Raportului anual 2023 al B.C. „Victoriabank” S.A., care include și Raportul Conducerii, publicat pe site-ul Băncii, se regăsesc informațiile cu privire la profilul de risc general al Băncii, asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatori cheie și date, care să ofere deținătorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care Banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al Băncii interacționează cu toleranța la risc stabilită de organele de conducere.

2. CADRUL DE ADMINISTRARE

Organul de conducere al Băncii este reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție al Băncii. Membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului de Direcție sunt responsabili pentru respectarea legislației în vigoare de către Bancă și pentru îndeplinirea tuturor cerințelor Legii nr.202/ 2017 și actelor normative emise pentru aplicarea acesteia, în conformitate cu atribuțiile lor stabilite în Statutul Băncii.

În componența Consiliului de Administrație intră șapte membri aleși de către AGA prin vot cumulativ, pe o perioadă de patru ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru un nou termen.

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

Membru al Consiliului de Administrație	Funcția deținută în Bancă	Numărul funcțiilor în alte entități
Țurcan Victor	Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii	-
Spoială Igor	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	-
Moisă Tiberiu	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	1. Banca Transilvania S.A. – Director General Adjunct, MidCorporate & IMM;

B.C. „Victoriabank” S.A.

		2. Asociația Transilvania Executive Education – Președintele Consiliului Director; 3. Clujul Are Suflet – Președinte; 4. BT Club (Clubul Întreprinzătorului Român) – Președinte; 5. BT Microfinanțare – Președintele Consiliului de Administrație; 6. BT Leasing – Președintele Consiliului de Administrație; 7. BT Asset Management SAI – Membru al Consiliului de Administrație.
Sabaz Mehmet Murat	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	-
Grasse Thomas	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	1. Banca Transilvania S.A. – membru al Consiliului de Administrație; 2. Specta-Group – membru al Consiliului Consultativ;
Franklin Peter	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	-
Mancinskis Maris	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	1.CleanR Group – membru al Consiliului de Administrație; 2.Agolats Holding – vicepreședinte al Consiliului de Administrație; 3.Vairo Pension Asset Management – fondator.

Membru al Comitetului de Direcție	Funcția deținută în Bancă	Numărul funcțiilor
Pleșuvescu Bogdan*	Președinte al Comitetului de Direcție	-
Levon Khanikyan	Președinte al Comitetului de Direcție	1. American Chamber of Commerce, Republica Moldova – membru.
Donica Vasile	Membru al Comitetului de Direcție	-
Șerban Sorin	Membru al Comitetului de Direcție	1. CFA România (Asociația profesională locală a CFA Institute) – membru.
Corniciuc Vitalie	Membru al Comitetului de Direcție	1. Asociația Contabililor și Auditorilor Certificați (ACCA) – membru;
Maloș Elena-Ionela	Membru al Comitetului de Direcție	1. Asociația Investitorilor din România în Republica Moldova – membru al Consiliului Coordonator;

*Din 12 ianuarie 2023 funcția de Președinte al Comitetului de Direcție este exercitată de către Levon Khanikyan.

Politica de selectare a membrilor organului de conducere, cunoștințele, calificările și experiența efectivă a acestora

Comitetul de Numire este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat cu scopul de a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de selecție, nominalizare și evaluare a adecvării individuale a candidaților și a organului de conducere în ansamblu conform Politicii de numire a membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie aprobate de Consiliul de Administrație la 30.06.2022.

În acest sens Comitetul de Numire își desfășoară activitatea respectând următoarele etape:

➤ Identificarea și evaluarea individuală a candidaților;

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

- Evaluarea inițială la nivel colectiv a organului de conducere;
- Întărirea candidaților pentru alegerea/ numirea după caz în funcția de membru al organului de conducere și obținerea aprobării de către BNM;
- Reevaluarea (Evaluarea continuă) la nivel individual și la nivel colectiv a membrilor organului de conducere.

La baza proceselor de identificare și evaluare a membrilor organului de conducere precum și în scopul asigurării unui management prudent și corect stau următoarele principii, fără a fi însă limitative:

- Gândirea independentă;
- Asigurarea diversității;
- Expertiza, competența, experiența profesională adecvată naturii, extinderii și complexității activității;
- Evitarea conflictelor de interese;
- Reputația;
- Timp alocat.

Membrii organului de conducere sunt evaluați anual la nivel colectiv de către Comitetul de Numire creat pe lângă Consiliul Băncii ținând cont de actele normative ale BNM și reglementările interne în domeniu.

Adițional, reevaluarea individuală și colectivă se efectuează la numirea sau alegerea persoanei pentru un nou termen sau în unul din următoarele cazuri:

- atunci când există îngrijorări privind adecvarea, la nivel individual sau colectiv, a membrilor organului de conducere;
- în cazul survenirii unui eveniment cu un impact semnificativ asupra reputației unui membru al organului de conducere asupra imaginii Băncii;
- în cazul în care membrii organului de conducere respectă Politica privind gestionarea conflictului de interese în cadrul B.C. "Victoriabank" S.A. privind conflictul de interese;
- în orice altă situație, care poate afecta în mod semnificativ adecvarea membrilor organului de conducere.

În urma re-evaluărilor efectuate de către Comitetul de Numire în anul 2023, s-a constatat că, la nivel colectiv, organele de conducere ale Băncii (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție) în componența sa actuală corespund cerințelor de adecvare.

Membrii Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție au experiență considerabilă în sectorul financiar, înregistrând, per ansamblu, un nivel înalt de competență. Aceștia demonstrează o structură adecvată a cunoștințelor de specialitate, fapt care asigură posibilitatea unor dezbateri diversificate, precum și un proces decizional eficient.

Calculând media pentru fiecare modul în parte, s-a obținut calificativul "Înalt" pentru toate, fapt care confirmă adecvarea organului de conducere la nivel colectiv. În procesul de re-evaluare, nu au fost identificate puncte slabe sau situații critice. Banca a constatat că este necesar să se acorde mai multă atenție pe domeniile care au fost apreciate cu nivel mediu-înalt pentru a le putea perfecționa.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca în procesul de selecție ține cont de cerința imperativă ca organele de conducere să dispună la nivel colectiv de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvată pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.

Banca percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În procesul de selecție a candidaților pentru ocuparea pozițiilor libere în cadrul organelor de conducere, Banca ține cont de criteriile privind succesiunea membrilor, ceea ce presupune stabilirea unor măsuri de planificare a succesiunii conform unor principii de acțiune și fluxuri de activități referitor la identificarea și validarea potențialilor candidați pentru organele de conducere care are drept scop asigurarea unui proces transparent și echitabil de identificare și validare a membrilor organelor de conducere, cu respectarea prevederilor cadrului legislativ în vigoare.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Pentru evaluarea compatibilității unui membru al organului de conducere se va ține cont pe de-o parte de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice, iar, pe de altă parte, de rolul și responsabilitățile specifice funcției avute în vedere, precum și cunoștințele necesare exercitării acesteia.

În acest context, evaluarea se efectuează luând în considerare criteriile enunțate mai jos, în ansamblul acestora, precum și considerentele legate de împărțirea responsabilităților.

- Deținerea unei experiențe teoretice – evaluarea va avea în vedere nivelul și profilul studiilor și dacă acestea au legătură cu serviciile financiar-bancare sau alte domenii relevante - studii în domenii precum cel bancar și financiar, al economiei, drept, administrație, contabilitate, audit, tehnologia informației (IT), integrare europeană (ex. instituții, mecanisme de colaborare și fonduri europene), cursuri interne/externe de școlarizare și cursuri de pregătire și de perfecționare relevante (tip MBA, ACCA etc.)
- Deținerea unei experiențe profesionale suficiente - se va avea în vedere o analiză a experienței practice în funcțiile deținute anterior, ținând cont de:
 - natura funcțiilor de conducere deținute și nivelul ierarhic al acestora;
 - vechimea în aceste funcții;
 - natura și complexitatea activității desfășurate în perioada deținerii funcțiilor respective, inclusiv structura organizatorică;
 - sfera competențelor, a puterii de a lua decizii și a responsabilităților;
 - cunoștințele tehnice dobândite în funcțiile respective în legătura cu activitatea unei instituții de credit și înțelegerea riscurilor la care sunt expuse instituțiile de credit;
 - numărul de subordonați.

Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective.

Banca recunoaște și susține creșterea diversității la nivelul organului de conducere în vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate în sprijinul atingerii obiectivelor strategice și sporirea calității performanțelor sale.

Banca subliniază faptul că, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere ar trebui să fie întotdeauna luate în considerare, un candidat nu ar trebui să fie ales, nici exclus, total sau parțial, pe motiv de rasă, culoare, gen, origine națională sau orientare sexuală.

În selectarea unui candidat, Comitetul de Numire evaluează cu prioritate, abilitățile, experiența națională și internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existent, recunoscând faptul că activitățile și operațiunile Băncii sunt diverse și de natură națională cu impact global.

Reflectând caracterul global al activității bancare, membrii organelor de conducere al Băncii pot fi atât cetățeni ai Republicii Moldova, cât și cetățeni, rezidenți în alte state. Majoritatea membrilor organului de conducere provin din medii bancare interne și internaționale.

Actualii membri ai organului de conducere al Băncii au ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau în cadrul grupului Banca Transilvania, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de top.

De preferință, membrii organului de conducere trebuie să dispună de experiență în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde și-au dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor.

Aceste abilități, precum și experiența acumulată trebuie să se implice în gestionarea problemelor cu care se confruntă o companie internațională în mediul actual, asigurând supravegherea acestor zone în Bancă și, deci, evaluarea performanțelor Victoriabank.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Toți membrii organului de conducere trebuie să dispună, de asemenea, de o experiență semnificativă în guvernarea corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale, precum și în vederea încurajării dezvoltării Băncii, permițând membrilor organului de conducere să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă Banca, precum și sistemul bancar atât la nivel local, cât și la nivel regional.

B.C. "Victoriabank" S.A. încurajează, de asemenea, prezenta membrilor de sex feminin în cadrul organului de conducere în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși, Banca apreciază că numirea unui membru în cadrul organului de conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia.

Ședințele Comitetului de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) al B.C. "Victoriabank" S.A. este un comitet consultativ, permanent și independent care emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al Băncii și care își exercită atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Obiectivul principal al Comitetului este să asiste Consiliul de Administrație în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de administrare a riscurilor și a menține cele mai bune practici de guvernare corporativă.

Comitetul este compus din 3 membri, aleși de către membrii Consiliului de Administrație din rândul acestora, care dispun de cunoștințe, competențe și experiență corespunzătoare pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza strategia privind administrarea riscurilor și a apetitul la risc al Băncii.

În cadrul ședințelor sale din anul 2023, Comitetul de Administrare a Riscurilor a monitorizat respectarea indicatorilor cheie de risc și a stabilit limitele de risc pentru riscurile de credit, de piață, de lichiditate, operaționale și strategice raportate de către Chief Risk Officer (CRO). De asemenea, Comitetul a asigurat respectarea reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei și a recomandărilor legate de funcțiile de gestionare a riscurilor și de conformitate din cadrul băncii.

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

Fluxul de informații privind riscurile către organele de conducere

Banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă pentru fiecare categorie de risc, astfel încât organele de conducere să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație și Comitetul de Administrare a Riscurilor stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

Este în responsabilitatea Direcției Administrarea Riscurilor urmărirea periodică a încadrării activității Băncii în limitele de risc aprobate, de așa manieră încât riscurile derivate din activitatea Băncii să țină cont de apetitul la risc pe care Banca și l-a asumat.

În cazul indicatorilor la nivel de Comitet de Direcție (CD) și Comitet de Administrare a Riscurilor (CAR), în funcție de riscul materializat, abaterea se raportează comitetului abilitat (ALCO în cazul limitelor aferente activității de trezorerie, Comitetului de Direcție – în cazul limitelor aferente activității de creditare și alte riscuri), în ședința imediat următoare după identificarea abaterii.

B.C. „Victoriabank” S.A.

În cazul unor abateri/depășiri de la limitele stabilite în cazul indicatorilor ce determină încadrarea în apetitul la risc al Băncii, monitorizarea acestor depășiri se efectuează de ALCO/CD și se raportează (săptămânal/lunar – după caz) împreună cu măsurile adoptate către CA/CAR în ședința din luna următoare celei în care s-a constatat depășirea.

Monitorizarea indicatorilor de risc și încadrarea acestora în limitele/apetitul stabilit conform strategiei de risc este formalizată în Raportul privind monitorizarea, controlul și administrarea riscurilor, elaborat de către Direcția Administrarea Riscurilor și prezentat lunar către Comitetul de Direcție și periodic, cel puțin trimestrial, către Consiliul de Administrație și/sau Comitetul de Administrare a Riscurilor.

3. POLITICA ȘI PRACTICILE DE REMUNERARE

OBIECTIVE GENERALE

Obiectivele principale ale Victoriabank în domeniul remunerării au în vedere respectarea principiului echității și orientarea spre performanță prin evaluarea și recompensarea angajaților în funcție de rezultate, ținând cont de strategia de afaceri și de risc, cultura și valorile corporative, obiectivele strategice de dezvoltare pe termen mediu și lung ale băncii și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor.

Sistemul de remunerare a muncii din cadrul băncii constă din politica, procesele și măsurile practice, integrate în cadrul acesteia și orientate spre remunerarea personalului băncii în corespundere cu funcțiile îndeplinite, aportul, competențele și costul de piață.

Pe parcursul anului 2023 s-au desfășurat 7 ședințe ale Comitetului de Remunerare, ulterior subiectele legate de remunerare au fost aprobate în cadrul a 3 ședințe ale Consiliului de Administrație BC Victoriabank SA.

PRINCIPII GENERALE PRIVIND REMUNERAREA

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

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

CORELAȚIA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ

Sistemul de remunerare al B.C. „Victoriabank” S.A. cuprinde două tipuri de remunerație acordată, Remunerația fixă, stabilită în funcție de nivelul de responsabilitate asumat, care constituie o parte relevantă din Remunerația totală și Remunerația variabilă, care se bazează pe proiectarea de stimulente adaptate la interesele pe termen lung ale B.C. „Victoriabank” S.A. Remunerația totală cuprinde toate tipurile de remunerație, fixă și variabilă.

Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:

- i. sunt bazate pe criterii predeterminate,
- ii. sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională,
- iii. sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului,
- iv. sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și responsabilitățile organizaționale,
- v. sunt non-revocabile, valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri,

B.C. „Victoriabank” S.A.

- vi. nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de către Bancă,
- vii. nu depind de performanță.

Remunerația fixă reprezintă salariul de bază care reflectă în primul rând experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa funcției.

Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește condițiile menționate mai sus privind încadrarea în categoria remunerației fixe.

Remunerația variabilă reprezintă orice fel de remunerație care nu este fixă și se acordă pentru atingerea obiectivelor și depinde atât de realizarea obiectivelor băncii cât și de realizarea obiectivelor individuale ale personalului, precum și pe baza evaluării criteriilor financiare și nefinanciare de performanță.

Partea variabilă se acordă cu respectarea următoarelor principii:

- **Principiul proporțional:** componenta variabilă anuală nu poate depăși 100% din componența fixă a remunerației totale anuale;
- **Principiul performanțe manageriale:** la măsurarea performanței indicatorilor pe poziții manageriale în vederea stabilirii remunerației, se iau în considerare atât aspecte manageriale individuale, cât și obiectivele unității și ale băncii;
- **Principiul conformității:** respectarea reglementărilor aferente gestionării riscurilor, astfel încât remunerația să nu limiteze capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital și poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a instituției;
- **Principiul multianual:** evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și ca plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al băncii și de riscurile specifice activității acesteia.

Pachetul de remunerare în cadrul băncii cuprinde:

remunerația fixă – salariul, prima de vacanță, tichete de masă.

remunerația variabilă – prima anuală de performanță, prime lunare, trimestriale și ajutoare sociale.

Remunerația variabilă poate fi acordată anual, trimestrial și lunar în funcție de performanța angajatului, subdiviziunea în care își desfășoară activitatea și rezultatele generale ale băncii. Banca aplică principiul potrivit căruia componenta variabilă nu va depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale pentru fiecare salariat.

Bugetul aferent remunerării se stabilește anual în cadrul procesului de planificare integral pe bancă.

B.C. „Victoriabank” S.A. își actualizează și îmbunătățește periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului.

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

CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI, DE INTRARE ÎN DREPTURI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI

Acestea se referă la :

- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform procesului intern de adecvare a capitalului pentru anul pentru care se face evaluarea;
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorilor la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate).

PRINCIPII PRIVIND REMUNERAREA FUNCȚIILOR DE CONTROL

Remunerația directorilor din funcțiile de: gestionare a riscurilor, conformitate și audit este aprobată de Consiliul de Administrație la propunerea Comitetului de remunerare.

Remunerarea funcțiilor de control independente este predominant fixă. În cazul în care se acordă remunerație variabilă, aceasta are în vedere respectarea principiilor politicii de remunerare, fără ca nivelul acesteia să fie legat de obiectivele bugetare ale băncii sau performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor funcției respective (KPI-uri individuale).

PRINCIPII PRIVIND REMUNERAREA PERSONALULUI IDENTIFICAT

Din punct de vedere al remunerării, persoanele ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc au fost denumite "Personal Identificat", iar identificarea acestora se efectuează în conformitate cu prevederile actelor normative ale BNM și Regulamentul 604/2014 al Comisiei Europene.

Lista "Personalului Identificat", este revizuită anual sau ori de câte ori este creată o nouă poziție care, conform criteriilor calitative și/sau cantitative prevăzute în Regulamentul 604/2014 al Comisiei Europene și/sau reglementările BNM, are un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii.

PRINCIPII PRIVIND REMUNERAREA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Membrii Consiliului de Administrație beneficiază doar de remunerație fixă, în numerar.

Nivelul remunerației fixe a membrilor Consiliului de Administrație este stabilit prin Regulamentul privind remunerarea membrilor Consiliului de Administrație aprobat de către Adunarea Generală a Acționarilor și avizat de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare a Băncii Transilvania. Remunerația membrilor CA este garantat acordată acestora fără condiționări sau diminuări/majorări ale nivelului de remunerație ca urmare directă a performanței atinse de către administratori la nivel individual sau de către bancă, într-o anumită perioadă.

PRINCIPII PRIVIND REMUNERAREA MEMBRILOR COMITETULUI DE DIRECȚIE AL BĂNCII

Politica de remunerare a Membrilor Comitetului de Direcție este corespunzătoare dimensiunii și organizării Băncii, cât și naturii, ariei și complexității activităților de afaceri.

Prin aplicarea politicii de remunerare, Banca are în vedere retenția și dezvoltarea unui organ de conducere executiv cu cel mai înalt nivel profesional, calități care generează valoare adăugată pentru Bancă, motivarea și încurajarea personalului propriu, astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, politica de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii.

Remunerația membrilor Comitetului de Direcție al Băncii este stabilită și supravegheată de către Consiliul de Administrație al Băncii și avizată de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare a Băncii Transilvania.

INFORMAȚII CANTITATIVE

Informații cantitative agregate privind remunerația, repartizată pe domenii de activitate, achitată în anul 2023

Categorie	Număr beneficiari	Remunerație totală(brut MDL)	Remunerație fixa (brut MDL)	Remunerație variabilă (brut MDL)
Servicii bancare de retail	380	97,890,378	83,386,587	14,503,791

B.C. „Victoriabank” S.A.

Funcții corporative	386	117,633,520	103,235,914	14,397,607
Funcții de control independente	62	21,052,851	18,776,315	2,276,536
Toate celelalte domenii de activitate	513	70,103,029	57,963,464	12,139,565
Total	1,341	306,679,778	263,362,280	43,317,499

Informații cantitative agregate privind remunerația personalului identificat, achitata în anul 2023

Categorie	Număr beneficiari	Remunerație totală(brut MDL)	Remunerație fixa (brut MDL)	Remunerație variabilă (brut MDL)
Personalul care deține funcții-cheie	8	6,018,274	4,790,219	1,228,055
Personalul cu o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie;	57	49,564,189	42,787,822	6,776,367

Informații cantitative agregate privind remunerația acordată pe parcursul anului 2023 membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție

Categorie	Remunerație totală (brut MDL)
Membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere	9,636,647
Membrii organului de conducere în funcția sa de conducere	18,864,680

Informații cantitative agregate privind numărul persoanelor care pe parcursul anului 2023 au beneficiat de o remunerație care constituie echivalentul a sumei de 1 milion de lei sau mai mult.

Categorie	Număr beneficiari
1 000 000 - 1 500 000	26
1 500 000 - 2 000 000	1
2 000 000 - 2 500 000	1
3 000 000 - 3 500 000	2
4 000 000 - 4 500 000	1
6 000 000 - 7 000 000	1

Informații cantitative agregate privind plățile de bun-venit, acordate în anul 2023

Categorie	Număr beneficiari	Total suma plăți (brut mii MDL)
Plăți de bun-venit	4	1,147

B.C. „Victoriabank” S.A.

Informații cantitative agregate privind plățile compensatorii, acordate în anul 2023, suma de 128 mii lei, fiind cea mai mare plată acordată unei singure persoane.

Categorie	Număr beneficiari	Total suma plăți (brut mii MDL)
Plăți compensatorii	12	528

REMUNERAȚIE AMÂNATĂ

Banca a stabilit un program de tip Planul privind conferirea opțiunii de dobândire de acțiuni sintetice cu titlul 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 de acțiuni sintetice cu titlul gratuit:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul de referință;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care se acordă;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului și la exercitarea acestuia.

Perioada contractuală a acțiunilor ce urmează a fi acordate prin SSP:

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

La 31 decembrie 2023, Banca a sporit suma de 2,530 mii lei pentru SSP ce se așteaptă a fi exercitate în 2024. Suma include taxele și contribuțiile aferente plăților.

4. DOMENIUL DE APLICARE A CERINȚELOR ÎN CONTEXTUL CONSOLIDĂRII PRUDENȚIALE

Cerințele în contextul **consolidării prudențiale** nu sunt aplicabile pentru B.C. „Victoriabank SA.

5. FONDURI PROPRII

Cerințe referitoare la fondurile proprii

Fondurile proprii ale Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind cerințe de capital sunt constituite din fondurile proprii de nivel 1 de bază.

Fondurile proprii de nivel I de bază ale Băncii cuprind capitalul social, prime de capital, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve și deducerile prevăzute de legislația în vigoare (Regulamentul nr.109/2018).

FORMULAR PRIVIND CARACTERISTICILE PRINCIPALE ALE INSTRUMENTELOR DE FONDURI PROPRII

1.	Emitent	B.C. „Victoriabank” S.A.
2.	Identificator unic	ISIN: MD14VCTB1004, sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei

B.C. „Victoriabank” S.A.

3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital nr.109 din 24.05.2018 Legea privind activitatea băncilor nr.202/06.10.2017
1.	Reglementare	
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Fonduri proprii de nivel 1 de bază
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	Individual
6.	Tip de instrument	Acțiunile ordinare nominative emise de B.C. "Victoriabank" S.A. (conform pct.10, sub.1 al Regulamentului nr.109 din 24.05.2018)
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	250.00 MDL
8.	Valoarea nominală a instrumentului (în milioane lei)	250.00 MDL (10 lei per acțiune)
9.	Preț de emisiune (în milioane lei)	260.25 MDL (emisiunile de acțiuni din 1997 și 1999 au fost la pret de 15 lei/acțiune)
10.	Preț de răscumpărare (în milioane lei)	250.00 MDL
11.	Clasificare contabilă	Capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	Decembrie 1991
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
14.	Scadența inițială	Fără scadență
15.	Opțiune de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	n/a
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a
2.	Cupoane/dividende	
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	Dividend variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	n/a
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a

B.C. „Victoriabank” S.A.

23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	n/a
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulative
25.	Convertibil sau neconvertibil	neconvertibile
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	n/a
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	n/a
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	n/a
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	n/a
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	n/a
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	n/a
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	n/a

RECONCILIAREA ELEMENTELOR FONDURILOR PROPRII CU SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE*În MDL*

Fonduri proprii	31.12.2023
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Băncii	3,861,545,926
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(210,790,975)
Imobilizări necorporale	(86,311,974)
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	3,564,442,977
Fonduri proprii de nivel 1	3,564,442,977
Fonduri proprii de nivel 2	-
Total Fonduri proprii	3,564,442,977

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE*În MDL*

ACTIVE	31.12.2023
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	7,317,370,458
Conturi curente și plasamente la bănci	1,769,324,089

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Titluri de valoare – instrumente de datorie	5,860,016,366
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	3,378,027
Credite acordate clienților	5,981,587,812
Imobilizări corporale	348,465,254
Active aferente dreptului de utilizare	81,387,419
Imobilizări necorporale	86,311,974
Alte active	288,853,839
Total active	21,736,695,238

DATORII	31.12.2023
Depozite de la bănci	35,605,128
Depozite de la clienți	15,725,293,656
Alte împrumuturi	512,482,404
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	39,215,507
Datorii din contracte de leasing	79,583,088
Alte datorii	810,376,312
Total datorii	17,202,556,095
CAPITALURI PROPRII	31.12.2023
Capital social	250,000,910
Prime de capital	10,250,000
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	916,066
Alte rezerve	76,445,136
Rezultat reportat	3,524,512,338
Profitul net la 31.12.2021	672,014,693
Total capitaluri proprii	4,534,139,143
Total datorii și capitaluri proprii	21,736,695,238

FORMULAR PENTRU PUBLICAREA INFORMAȚIILOR PRIVIND FONDURILE PROPRII

În MDL

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	260,250,910
2.	Rezultatul reportat	3,524,512,338
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	76,782,678
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	3,861,545,926
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare		

B.C. „Victoriabank” S.A.

7.	Ajustări de valoare suplimentare (<i>valoare negativă</i>)	(210,790,975)
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (<i>valoare negativă</i>)	(86,311,974)
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (<i>valoare negativă</i>)	-
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie	-
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (<i>valoare negativă</i>)	X
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii	-
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (<i>valoare negativă</i>)	-
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	-
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:	-
20.	- poziții din securitizare; (<i>valoare negativă</i>)	X
21.	- tranzacții incomplete; (<i>valoare negativă</i>)	-
22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (<i>valoare negativă</i>)	-
23.	Valoare peste pragul de 15% (<i>valoare negativă</i>)	-
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	-
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare	-
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (<i>valoare negativă</i>)	-
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (<i>valoare negativă</i>)	-

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	(297,102,949)
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	3,564,442,977
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1): instrumente		
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente	-
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare		
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (<i>valoare negativă</i>)	-
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participatii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (<i>valoarea negativă</i>)	-
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	3,564,442,977
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane		
44.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
46.	Ajustări pentru riscul de credit	-
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate	-
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare		

48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (<i>valoare negativă</i>)	-
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (<i>valoare negativă</i>)	-
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (<i>valoare negativă</i>)	-
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	3,564,442,977
55.	Total active ponderate la risc	8,123,677,515
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	43.88%
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	43.88%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	43.88%
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	812,367,751
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	203,091,938
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	-
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	81,236,775
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	81,236,775
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	33.88%
Cuquanturi sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	-
Plafoane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		

68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-

6. CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul B.C. „Victoriabank” S.A. este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organele de conducere să asigure identificarea, măsurarea, controlul și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Băncii, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc, utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea necesarului de capital reglementat Banca utilizează următoarele metode de calcul:

- riscul de credit:** determinarea activelor ponderate la risc în scopul calculării cerinței de fonduri proprii are loc în baza abordării standardizate;
- riscul de piață:** pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și riscului de poziție aferent instrumentelor de datorie tranzacționate este utilizată abordarea standardizată;
- riscul operațional:** pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată abordarea de bază.

Banca gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de fonduri proprii reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și, pe de altă parte, expunerile ponderate la risc (RWA).

B.C. „Victoriabank” S.A. înregistrează următoarea structură a expunerilor la risc (RWA) și cerințelor minime de capital (Pilonul 1) la situația din 31.12.2023:

Quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)

conform Anexei nr. 11 la Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci

Nr. d/o		Quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA), MDL		Cerințe minime de capital, MDL
		Trimestrul gestionar, 31.12.2023	Trimestrul precedent celui gestionar, 30.09.2023	Trimestrul gestionar, 31.12.2023
1.	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)	6,034,484,398	5,467,279,028	603,448,440
2.	Din care: abordarea standardizată	6,034,484,398	5,467,279,028	603,448,440
3.	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	x	x	x

B.C. „Victoriabank” S.A.

4.	Din care: abordarea IRB avansată (AIRB)	x	x	x
5.	Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	x	x	x
6.	Riscul de credit al contrapărții	0	0	0
7.	Din care: metoda marcării la piață	0	0	0
8.	Din care: metoda expunerii inițiale	0	0	0
9.	Din care: metoda standardizată	0	0	0
10.	Din care: metoda modelului intern (MMI)	x	x	x
11.	Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC	x	x	x
12.	Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA)	0	0	0
13.	Riscul de decontare	0	0	0
14.	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	x	x	x
15.	Din care: abordarea IRB	x	x	x
16.	Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	x	x	x
17.	Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	x	x	x
18.	Din care: abordarea standardizată	0	0	0
19.	Risc de piață	0	0	0
20.	Din care: abordarea standardizată	0	0	0
21.	Din care: AMI	x	x	x
22.	Risc operațional	2,089,193,117	1,604,910,965	208,919,312
23.	Din care: abordarea de bază	2,089,193,117	1,604,910,965	208,919,312
24.	Din care: abordarea standardizată	0	0	0
25.	Din care: abordarea avansată de evaluare	x	x	x
26.	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.	0	0	0
27.	Total	8,123,677,515	7,072,189,992	812,367,751

CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

B.C. „Victoriabank” S.A. calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscului de credit utilizând abordarea standardizată, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nr. 111 din 24.05.2018.

Expunerile la risc de credit sunt încadrate în următoarele clase de expuneri la 31.12.2023:

Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit

Nr. d/o	Clasă de expuneri	Expunere la risc (RWA), MDL
Abordarea standardizată		6,034,484,398
1	Administrații centrale sau bănci centrale	172,307,285
2	Administrații regionale sau autorități locale	9,123,940
3	Entități din sectorul public	17,491,164
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0
5	Organizații internaționale	0
6	Bănci	412,153,105
7	Societăți de investiții	2,012,946,515
8	Retail	1,892,314,677
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	600,739,182
10	Expuneri în stare de nerambursare	42,752,983
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	97,489,465
12	Obligațiuni garantate	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0
15	Titluri de capital	0
16	Alte elemente	777,166,082

UTILIZAREA ECAI

B.C. „Victoriabank” S.A. utilizează evaluarea externă a creditului în determinarea expunerilor ponderate la risc în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nr. 111 din 24.05.2018.

O evaluare externă a creditului poate fi folosită numai dacă a fost realizată de o societate externă de evaluare a creditului (ECAI) inclusă în lista ECAI recunoscute ca eligibile conform Anexei nr. 3 la Regulamentul menționat.

B.C. „Victoriabank” S.A. utilizează evaluările de credit disponibile, realizate de către următoarele societăți externe de evaluare a creditului (ECAI):

- a) Fitch Ratings;
- b) Moody's Investors Service;
- c) Standard & Poor's Ratings Services.

Desemnarea evaluării de credit unei expuneri, respectiv selectarea unei evaluări/ECAI din mai multe disponibile, se efectuează în conformitate cu cerințele stipulate în Capitolul VII al Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nr. 111 din 24.05.2018.

Punerea în concordanță a nivelului de calitate a creditului cu ratingul extern alocat de către fiecare ECAI se efectuează în conformitate cu Anexa nr. 4 la Regulamentul menționat.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Clasele de expuneri, respectiv valorile expunerilor la risc ale Băncii, pentru care s-au utilizat evaluarea externă a creditului la situația din 31.12.2023 se prezintă după cum urmează:

Nr. d/o	Clasă de expuneri	Valoarea expunerii (după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit), MDL	Expunere la risc (RWA), MDL	din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată	din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală
1	Administrații centrale sau bănci centrale	12,456,017,993	172,307,285	164,245,082	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	45,619,698	9,123,940	0	0
3	Entități din sectorul public	0	17,491,164	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0
6	Bănci	1,700,847,067	412,153,105	390,120,114	22,032,991
7	Societăți de investiții	2,034,783,688	2,012,946,515	0	0
8	Retail	2,666,137,497	1,892,314,677	0	0
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,048,462,895	600,739,182	0	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	32,784,926	42,752,983	0	0
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	64,992,977	97,489,465	0	0
12	Obligațiuni garantate	x	x	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0
16	Alte elemente	1,754,103,327	777,166,082	0	0
Total		21,803,750,068	6,034,484,398	554,365,196	22,032,991

CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE PIAȚĂ

a) Riscul de poziție

B.C. „Victoriabank” S.A. deține un portofoliu de tranzacționare în mărime de 14.42 mil. MDL la data de 31.12.2023, ceea ce reprezintă 0.07% din activele Băncii.

Având în vedere că volumul operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere legate de portofoliul de tranzacționare reprezintă mai puțin de 5% din totalul activelor și nu depășește niciodată 6% din totalul activelor, Banca înlocuiește cerința de capital pentru riscul de poziție cu o cerință de capital calculată în conformitate cu actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, în ceea ce privește activitățile legate de portofoliul de tranzacționare.

b) Risc valutar

Banca calculează o cerință de fonduri proprii pentru riscul valutar în cazul în care valoarea poziției totale nete pe valută și pe aur a Băncii, calculată conform procedurii prevăzute în Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate nr. 114 din 24.05.2018, pct. 113 - 120, depășește 2% din totalul fondurilor proprii. Cerința de fonduri proprii pentru riscul valutar este egală cu suma dintre poziția totală netă pe valută și poziția totală netă pe aur în moneda de raportare, înmulțită cu 8%.

Având în vedere că la 31.12.2023 valoarea poziției totale nete pe valută a Băncii a constituit 0.92% din fondurile proprii ale Băncii (<2%), Banca nu a calculat cerința de capital pentru riscul valutar.

Respectiv, Banca nu a calculat la 31.12.2023 cerințe de capital pentru riscul de poziție și riscul valutar în cadrul abordării standardizate.

CERINȚA DE CAPITAL PENTRU RISCUL OPERAȚIONAL

B.C. „Victoriabank” S.A. calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional folosind abordarea de bază, în conformitate Regulamentul BNM cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate.

Expunerea la risc (RWA) pentru riscul operațional a constituit 208.92 mil. MDL la 31.12.2023.

CERINȚE TOTALE DE CAPITAL

La 31.12.2023, B.C. „Victoriabank” S.A. înregistrează o rată a fondurilor proprii totale de 43.88%, care reprezintă un nivel confortabil peste rata OCR (Cerința globală de capital) determinată în conformitate cu metodologia internă, în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri (ICAAP).

Corespunzător deținerii unui capital intern adecvat la profilul de risc și sistemul de administrare a riscurilor, Banca dispune de un nivel al capitalului intern care acoperă, pe lângă cerința de capital reglementată (Pilonul 1), o cerință de capital nereglementată (Pilonul 2) determinată în baza metodelor interne pentru acoperirea cu capital a tuturor riscurilor semnificative identificate de Bancă.

7. EXPUNEREA BĂNCII LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

STABILIREA LIMITELOR DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

În activitatea sa, B.C. „Victoriabank” S.A. se expune față de alte bănci din Republica Moldova sau din străinătate prin operațiuni de trezorerie și operațiuni comerciale, în monedă națională sau valută străină, în cadrul unor limite de expunere.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Limitele de expunere se calculează și gestionează pentru două tipuri de operațiuni: de trezorerie și comerciale, și reprezintă expunerile maxime ale B.C. „Victoriabank” S.A. pe o bancă parteneră.

Operațiunile de trezorerie sunt împărțite în funcție de tipul tranzacției, piața valutară (risc operațional) sau piața monetară (risc de credit), și în funcție de data de decontare, respectiv de scadență. Limitele de expunere în funcție de data de decontare, respectiv de scadență nu sunt cumulative ci exclusive.

Metoda de determinare a limitei de expunere utilizează principiul comparativ între indicatorii financiari individuali calculați pentru banca parteneră și indicatorii medii calculați pentru grupa de bănci în care aceasta se încadrează. În final indicatorii financiari sunt ponderați cu indicatorii de calitate, indicatorii privind controlul Băncii și a ratingului de țară.

Datele care stau la baza determinării limitei de expunere pentru băncile partenere sunt: indicatorii financiari, indicatori de calitate, indicatori privind controlul Băncii și ratingul de țară.

CERINȚA DE FONDURI PROPRII PENTRU RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

Cerințele de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții, și anume în cazul instrumentelor financiare derivate, al tranzacțiilor cu termen lung de decontare, precum și pentru elementele din portofoliul de tranzacționare, se calculează în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci nr. 102 din 16.04.2020.

La situația din 31.12.2023, B.C. „Victoriabank” S.A. nu a înregistrat expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții, respectiv nu a calculat cerință pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții.

Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculează în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci nr. 103 din 16.04.2020.

B.C. „Victoriabank” S.A. nu a efectuat tranzacții cu instrumente derivate, expuneri supuse riscului de ajustare a evaluării creditului (CVA), respectiv nu a calculat cerință pentru ajustarea evaluării creditului.

8. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI

TEHNICILE DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

B.C. „Victoriabank” S.A. dispune de politici și proceduri solide și adecvate privind tehnicile de diminuare a riscului de credit, pentru a controla riscul rezidual, care includ în principal următoarele:

- a) Procedura internă cu privire la administrarea riscului rezidual, care are ca obiectiv urmărirea respectării principiului prudenței în scopul diminuării riscului Băncii la acceptarea bunurilor în garanție;
- b) Politicile și procedurile de creditare atât pentru persoane juridice, cât și pentru persoane fizice, care prevăd obligativitatea existenței opiniei juridice ca parte integrantă a documentației de credit pentru a diminua riscul legal privind realizarea garanțiilor.

B.C. „Victoriabank” S.A. revizuieste în mod regulat, dar cel puțin anual adecvarea, eficacitatea și operarea acestor politici și proceduri.

Direcția Evaluare Garanții, organizată la nivelul funcției de administrare a riscurilor, asigură procesul de evaluare a garanțiilor reale la creditele acordate în conformitate cu legislația în vigoare și cu procedurile interne ale Băncii, determină caracteristicile de conformitate a garanțiilor reale, supraveghează și menține un proces adecvat de monitorizare a valorilor garanțiilor constituite.

Pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului rezidual, B.C. „Victoriabank” S.A. are în vedere următoarele:

- Modul de garantare practicat de Bancă se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte particularități, conform precizărilor din procedurile de creditare.

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Stabilirea valorii bunurilor propuse a fi constituite în garanție la creditele solicitate, se realizează pe baza expertizelor efectuate în principal de companii de evaluare agreeate de Bancă, prin proceduri specifice și consemnată în rapoartele de evaluare, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor, valoarea de înlocuire și valoarea de lichidare.
- Controlul eligibilității garanțiilor în cadrul Băncii prevede cerințe generale de eligibilitate stabilite prin reglementările interne.
- Pe parcursul derulării creditelor, garanțiile reale constituite în portofoliul Băncii se vor reevalua cu o anumită periodicitate stabilită în procedura internă cu privire la administrarea riscului rezidual.

Principalele tipuri de garanții reale acceptate de Bancă

Banca acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

- a) **Ipoteca asupra bunurilor imobile:** construcții/încăperi rezidențiale, bunuri imobile comerciale/administrative, bunuri imobile industriale de producere, parcuri/garaje, construcții agricole, terenuri (fără construcție), ș.a.;

Conform destinației acestora construcțiile pot fi rezidențiale (locative) și nerezidențiale (comerciale).

- b) **Gaj asupra bunurilor mobile corporale:** utilaje, echipamente, mijloace de transport /autovehicule/vehicule speciale, stocuri (universalitate), ș.a.

- c) **Gaj asupra bunurilor mobile incorporeale:** mijloace bănești – amanet, depozit bancar, gaj prin control asupra mijloacelor bănești, drepturi patrimoniale, valori mobiliare, ș.a.

Pot constitui obiectul gajului asupra bunurilor mobiliare orice bunuri mobile corporale sau incorporeale care prezintă o valoare economică și care pot face obiectul unui transfer către Bancă sau către un terț, în caz de executare a gajului.

B.C. „Victoriabank” S.A. nu utilizează compensarea bilanțieră și extrabilanțieră ca tehnică de diminuare a riscului de credit. Banca nu a efectuat tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit, respectiv nu utilizează ca protecție a creditului eligibilă instrumentele financiare derivate de credit. Operațiunile de diminuare a riscurilor sunt concentrate pe acoperirea riscului de credit.

Tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de Bancă, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci nr.112 din 24.05.2018, în scopul calculării expunerii la risc (RWA) pentru situația din 31.12.2023 se prezintă în tabelul următor:

Denumire	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane, MDL
Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii:	
din care: Protecția nefinanțată a creditului (valori ajustate) - Garanții	423,751,850
din care: Protecția nefinanțată a creditului (valori ajustate) - Instrumente financiare derivate de credit	0
Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii. Metoda extinsă a garanțiilor financiare:	
din care: Protecția finanțată a creditului - Valoarea ajustată a garanției financiare	10,582,961

B.C. „Victoriabank” S.A.

9. AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL

La situația din 31.12.2023 Banca nu a calculat amortizorul anticiclic de capital.

Informativ: BNM a stabilit că pentru expunerile relevante din Republica Moldova rata amortizorului anticiclic este la nivelul de 0%.

10. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

DEFINIREA ÎN SCOPURI CONTABILE A TERMENILOR "RESTANT" ȘI "DEPRECIAT"

Activele financiare sunt considerate „restante” atunci când există o sumă reprezentând principal, dobândă sau comision care nu a fost plătită la data scadenței. Expunerile restante se raportează la nivelul întregii valori contabile a expunerii.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- Dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- O încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- Creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-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;
- Achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

DESCRIEREA ABORDĂRILOR ȘI METODELOR APLICATE PENTRU DETERMINAREA AJUSTĂRILOR SPECIFICE ȘI GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT

AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE

Banca evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate ("ECL") asociate activelor care au forma instrumentelor de datorie, contabilizate la cost amortizat.

Banca recunoaște un provizion pentru astfel de pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea ECL reflectă:

- Valoarea imparțială, ponderată prin probabilități, care este determinată prin evaluarea unei game de rezultate posibile;
- Valoarea în timp a banilor;
- Informații rezonabile și justificabile, care sunt disponibile fără cost sau efort nejustificat la data raportării, cu privire la evenimentele trecute, condițiile curente și prognozele privind condițiile economice viitoare.

MĂSURAREA PROVIZIONULUI PENTRU PIERDERILE DE CREDIT AȘTEPTATE (ECL)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

- Stabilirea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării ECL.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- 1) Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are un risc de credit monitorizat în mod continuu de către Bancă.
- 2) Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este clasificat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit.
- 3) Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi clasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Calcularea ECL încorporează informații referitoare la indicatori macroeconomici. 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.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

MODIFICAREA CALITĂȚII CREDITULUI DE LA RECUNOAȘTEREA INIȚIALĂ

Fiecare activ financiar al Băncii este evaluat cu scopul de a determina dacă Banca se confruntă cu o creștere semnificativă a riscului de credit (a probabilității sau riscului de apariție a unei neîndepliniri a obligațiilor, criteriu SICR) față de data recunoașterii inițiale sau dacă acel credit este depreciat. Scopul final este de a determina metoda de previzionare aplicabilă (12 luni ECL sau Lifetime ECL).

În general, va avea loc o creștere semnificativă a riscului de credit înainte ca activul financiar să fie depreciat ca urmare a riscului de credit.

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Banca ia în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate.

Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din criteriile cantitative și/sau calitative stabilite în reglementările interne incidente sunt îndeplinite. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către Bancă.

În Stadiul 1 sunt clasate activele creditare care nu s-au deteriorat semnificativ în ceea ce privește calitatea creditului de la recunoașterea inițială sau care prezintă un risc de credit scăzut la data de raportare. Contractele care nu au fost clasificate în nici unul din stadiile 2 sau 3 și înregistrează restanțe la plăți mai mici de 31 de zile, vor fi clasificate în Stadiul 1.

În Stadiul 2 vor fi plasate activele creditare care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar care nu au dovezi obiective privind un eveniment cu pierderi de credit.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Stadiul 3 de risc (default) include activele financiare pentru care s-au constatat indicii de depreciere la data raportării.

DEFINIȚIA ACTIVELOR DEPRECIATE CA URMARE A RISCULUI DE CREDIT

În vederea adaptării procedurilor Băncii la cerințele standardelor internaționale, se consideră că un credit este determinat în default (Stadiu 3) atunci când:

- Înregistrează restanța de 91 de zile sau mai mult, fiind de asemenea aplicat procesul de contaminare a tuturor expunerilor unui client în caz de default a cel puțin uneia dintre acestea;
- Banca a declanșat procedura de recuperare prin executare silită;
- Expunerile restructurate neperformante vor fi clasificate în Stage 3;
- Contractele de vânzare-cumpărare încheiate cu debitorul/debitorul gajist al obiectului gajat aferent expunerii stinse din executarea acestui obiect de garanție, vor fi automat clasificate în Stadiul 3;
- Rating-ul aferent emitentului/contrapartidei este stabilit în categoria unor rating-uri asociate cu default-ul;
- Stoparea calculului de dobânzi - dobânzile aferente obligațiilor din credite nu mai sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al Băncii ca urmare a scăderii calității obligației din credite;
- S-a introdus o cerere prin care se solicită deschiderea procedurii de insolvență/faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare;
- Banca vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
- Expunerea a făcut obiectul unei fraude din credite.

Odată ce un credit deținut de un debitor este încadrat în Stadiul 3, toate creditele acestui debitor vor fi încadrate în Stadiul 3.

Creditele încadrate în Stadiul 3 de risc vor fi raportate ca fiind „depreciate”.

Are loc o tratare specifică pentru creditele în Default, precum urmează: vor rămâne pentru o perioadă „de carantină” în grupul de credite aflate în Default. După perioada de „carantină”, în cazul lipsei criteriilor de Default creditul va fi inclus în grupul căruia îi aparține în mod normal, în caz contrar „perioada de carantină” se va prelungi.

Valoarea totală a expunerilor fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit, defalcată pe clasele de expuneri

MDL

Nr. d/o	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2023	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane medie aferentă perioadei (12 luni, 2023)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	12,120,379,179	13,762,614,158
2	Administrații regionale sau autorități locale	45,715,905	61,891,109
3	Entități din sectorul public	0	5,657,808
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
5	Organizații internaționale	0	0
6	Bănci	1,700,847,067	1,439,480,789
7	Societăți de investiții	2,201,403,071	2,012,257,918
8	Retail	3,219,753,490	2,909,361,544

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,066,383,199	828,576,646
10	Expuneri în stare de nerambursare	42,466,967	35,280,209
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	79,118,036	120,401,992
12	Obligațiuni garantate	x	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
15	Titluri de capital	0	0
16	Alte elemente	1,754,103,327	1,691,074,895
Total		22 230 170 240	22 866 597 068

Repartiția geografică a expunerilor

mii MDL

Nr	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2023						
		Republica Moldova	Germania	Austria	Spain	România	Italia	Alte țări
1	Administrații centrale sau bănci centrale	11,791,889	0	0	0	328,490	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	45,716	0	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0
6	Bănci	149	148,937	319,320	631,691	52,260	320,278	228,213
7	Societăți de investiții	2,200,563	0	0	0	49	0	0
8	Retail	3,172,768	0	0	0	155	57	2,441
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,110,740	0	0	0	0	0	766
10	Expuneri în stare de nerambursare	42,467	0	0	0	0	0	0
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	78,235	0	0	0	0	0	883
12	Obligațiuni garantate	x	x	x	x	x	x	x

B.C. „Victoriabank” S.A.

13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	1,747,887	1	0	0	1,684	0	4,531
Total		20,190,413	148,938	319,320	631,691	382,638	320,335	236,834

Cuantumul expunerilor depreciate și expunerilor restante defalcate pe zone geografice semnificative
mii MDL

Nr	Regiune geografică	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	din care: expuneri depreciate	expuneri restante	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări datorate filtrelor prudențiale	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane 6 = 1 - 4 - 5
A	B	1	2	3	4	5	6
1	Republica Moldova	20,895,859	308,987	541,672	578,593	126,853	20,190,413
2	Germania	149,020			82	0	148,938
3	Austria	319,803			483	0	319,320
4	Spain	664,937			1,622	31,625	631,691
5	România	422,369			2,680	37,051	382,638
6	Italia	337,195			2,138	14,722	320,335
7	Alte țări	237,295	116	113	424	37	236,835
Total		23,026,478	309,103	541,785	586,021	210,287	22,230,170

Concentrarea expunerilor în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

mii MDL

Nr	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2023				
		Bănci Centrale	Administrații Centrale	Administrații regionale și autorități locale	Entități din sectorul public	Bănci
A	B	1	2	3	4	5
1	Administrații centrale sau bănci centrale	8,458,859	3,649,338	0	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	45,716	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0

B.C. „Victoriabank” S.A.

4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0
6	Bănci	0	0	0	0	1,700,847
7	Societăți de investiții	0	0	0	0	0
8	Retail	0	0	0	0	0
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	x	x	x	x	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	0	0	0	0	0
Total		8,458,859	3,649,338	45,716	0	1,700,847

mii MDL

N r	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2023				
		Clienți Corporativi	Persoane fizice	IMM	Alte	Total
A	B	6	7	8	9	10
1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	12,182	12,120,379
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	45,716
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0
6	Bănci	0	0	0	0	1,700,847
7	Societăți de investiții	1,534,644	10,451	654,142	1,374	2,200,612
8	Retail	0	2,412,472	762,950	0	3,175,421
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	65,168	606,179	440,160	0	1,111,507

B.C. „Victoriabank” S.A.

10	Expuneri în stare de nerambursare	0	21,578	20,889	0	42,467
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	3,268	0	75,850	0	79,118
12	Obligațiuni garantate	x	x	x	x	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	0	0	0	1,754,103	1,754,103
Total		1,603,079	3,050,680	1,953,991	1,853,972	22,230,170

Calitatea expunerilor în funcție de tipurile de contrapărți

mii MDL

Nr	Tip Contraparte	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	din care:		Cheltuieli cu ajustări specifice pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări datorate filtrelor prudențiale	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane 7 = (1 - 5 - 6)
			Expuneri depreciate	Expuneri restante				
A	B	1	2	3	4	5	6	7
1	Bănci Centrale	8,467,367				8,508	0	8,458,859
2	Administrații Centrale	3,707,763				43,331	15,093	3,649,338
3	Administrații regionale și autorități locale	48,966				3,250	0	45,716
4	Entități din sectorul public	0				0	0	0
5	Bănci	1,774,213				4,889	68,477	1,700,847

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

6	Clienți Corporativi	1,702,502	3,264	3,264		82,632	16,790	1,603,079
7	Persoane fizice	3,311,872	136,600	318,864		228,504	32,688	3,050,680
8	IMM	2,218,524	169,238	219,656		187,817	76,715	1,953,991
9	Alte	1,795,272				27,089	523	1,767,660
Total		23 026 478	309 103	541 785		586 021	210 287	22 230 170

Scadența expunerilor

Repartiția expunerilor (fără luarea în considerare a efectelor tehnicilor de diminuare a riscului de credit) în funcție de scadența reziduală, defalcate pe clase de expuneri, se prezintă în tabelul următor:

Nr	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane, MDL					
		La cerere	≤1 an	(1 - 5 ani]	>5 ani	Fără scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	6,265,067,680	5,280,746,860	571,585,658	2,978,981	0	12,120,379,179
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	29,407,224	16,308,681	0	0	45,715,905
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
6	Bănci	1,580,120,615	0	120,726,452	0	0	1,700,847,067
7	Societăți de investiții	125,137	512,124,061	1,558,845,020	129,517,381	0	2,200,611,599
8	Retail	0	259,850,180	2,193,897,413	721,673,890	0	3,175,421,483
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	32,398,042	320,555,505	758,553,132	0	1,111,506,679

B.C. „Victoriabank” S.A.

10	Expuneri în stare de nerambursare	0	9,498,199	6,950,700	26,018,067	0	42,466,967
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	16,346,917	59,460,652	0	3,310,467	79,118,036
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	1,301,570,121	0	0	0	452,533,206	1,754,103,327
Total		9,146,883,553	6,140,371,483	4,848,330,081	1,638,741,451	455,843,673	22,230,170,242

Modificări ale stocului ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit în perioada 01.01.2023 - 31.12.2023

	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit
Sold de deschidere	653,056,289	0
Majorări datorate inițierii și achiziției	368,957,669	0
Diminuări datorate derecunoașterii	(268,509,362)	0
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-	0
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	87,197,260	0
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	0
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	(257,667,987)	0

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

Alte ajustări	(8,306,990)	0
Sold de închidere	574,725,004	0
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	(70,850,742)	0
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	0

11. INFORMAȚII CU PRIVIRE LA EXPUNERILE DIN TITLURI DE CAPITAL NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

BC "Victoriabank" S.A. are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în sumă netă totală la 31.12.2023 de 3 378 027 mii lei.

			lei
B.C. "Victoriabank" S.A.	Valoare brută	Valoare netă bilanțieră	Metoda de contabilizare
Total acțiuni și cote de participare	3,378,027	3,378,027	
Nettranzacționate	3,378,027	3,378,027	valoare de piață
Tranzacționate la Bursă	-	-	-

12. EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

B.C. „Victoriabank” S.A. își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din:

- Activități de atragere și plasare de fonduri (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare - IRRBB). Principalele surse ale riscului de dobândă o 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, 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 datorilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii.
- Activități de tranzacționare a instrumentelor financiare (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități de tranzacționare).

Riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB) este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobați pe benzi (intervale de timp) de reaşezare a dobânzilor. Direcția Administrarea Riscurilor raportează lunar situația indicatorilor cheie de risc de rată a dobânzii către Comitetul de Direcție și Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, și cel puțin trimestrial către Consiliul de Administrație și/sau Comitetul de Administrare a Riscurilor.

Managementul riscului de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare se realizează pe baza calculului modificării potențiale a valorii economice a capitalului ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii. Dimensiunea șocului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de bază (basis points), în ambele direcții, indiferent de monedă. Banca măsoară riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare calculând lunar o serie de indicatori cheie de risc:

- Gap de rată a dobânzii raportat la fondurile proprii;

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

- Impactul modificării potențiale a valorii economice în fondurile proprii, ca urmare a aplicării șocurilor standard de 200 puncte de bază asupra nivelului ratelor dobânzii;
- Marja netă a dobânzii.

Rezultatul calculului modificării potențiale a valorii economice (EVE) a Băncii la situația din 31.12.2023 este prezentat în tabelul următor:

Modificarea potențială a valorii economice (EVE)	Valoare, MDL
Fonduri proprii	3,564,442,977
Valoarea economică a Băncii, ca urmare a aplicării șocurilor standard de +/-200 b.p.:	
Valoare absolută	59,625,112
Impact în fonduri proprii	1.67%

*Calculat în baza situațiilor financiare auditate.

Confirmăm că informația furnizată în acest Raport a fost întocmită în conformitate cu procesele de control intern ale băncii și prevederile Regulamentului BNM cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci (Capitolul VII).

Președintele Consiliului de Administrație

Thomas Grasse

Președintele Comitetului de Direcție,

Levon Khanikyan

B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital

