Grupul
Banca Transilvania

Rezultate financiare pentru 9 luni 2024

Victoriabank S.A. // str. 31 August 1989,
141, MD-2004 mun. Chișinău, Republica
Moldova // Tel.: (373 22) 576100 //
www.victoriabank.md

Confidențial
Atenţie! Se interzice deţinerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Clauze de neasumare a responsabilității

Informațiile conținute în prezentul document nu au fost verificate în mod independent și nu este exprimată nici o declarație sau garanție, explicită sau implicită, în acest sens, astfel că acuratețea, corectitudinea, exhaustivitatea sau exactitatea acestor informații sau a opiniilor conținute în acest document nu pot reprezenta fundamente decizionale.

Victoriabank avertizează cititorii că nici o declarație anticipativă care poate fi conținută în prezentul document nu reprezintă o garanție a performanțelor viitoare și că rezultatele reale ar putea să difere substanțial de cele conținute în declarațiile anticipative. Declarațiile prospective sunt valabile doar la data la care sunt făcute, iar Victoriabank nu își asumă nici o obligație de a actualiza public nici una dintre acestea în lumina unor noi informații sau evenimente viitoare. Nici Victoriabank și nici unul dintre afiliații, consilierii sau reprezentanții săi nu își asumă vreo răspundere pentru orice pierdere, indiferent de modul în care aceasta rezultă din utilizarea acestui document sau a conținutului său sau din orice altă cauză în legătură cu acest document.

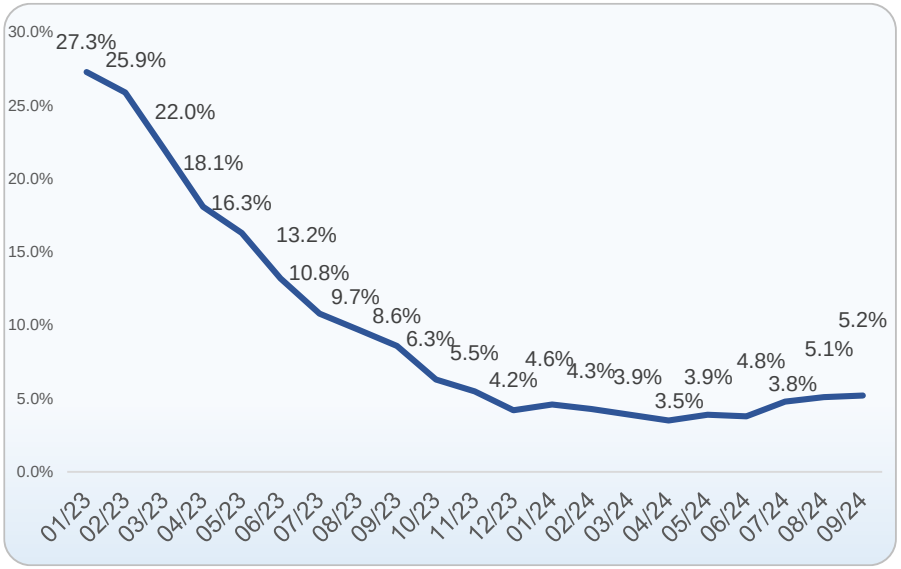
Prezentul document nu constituie o ofertă publică în conformitate cu nici o legislație aplicabilă sau o ofertă de vânzare sau o solicitare a unei oferte de cumpărare a oricăror valori mobiliare sau instrumente financiare sau orice consiliere sau recomandare cu privire la astfel de valori mobiliare sau alte instrumente financiare.

Agenda

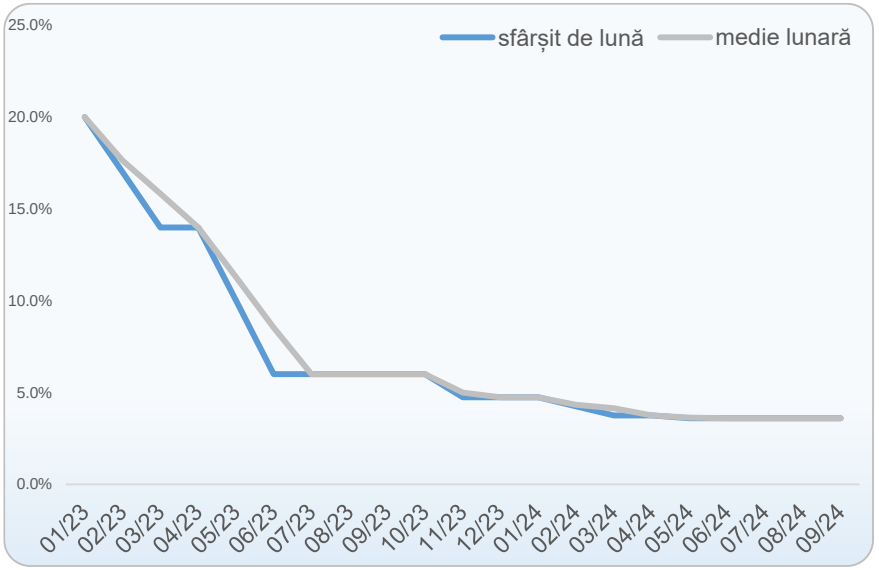
1. Mediul macroeconomic
2. Sectorul bancar
3. Performanța financiară
4. Riscuri și indici prudențiali
5. Anexe

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Inflația lunară, (vs luna respectivă anul precedent)



Dinamica ratei de bază



Context macroeconomic

Rata inflației a înregistrat în septembrie 2024 valoarea de 5.2% an/an. Intervalul de variație asociat țintei de inflație este de: 5% ±1.5 p. p. Pe parcursul a 9 luni ale anului curent comparativ cu aceeași perioadă a anului precedent, inflația medie a fost de 4.3%, în creștere fiind prețurile la produsele alimentare (+4.4%), mărfuri nealimentare (+6.1%) și pentru serviciile prestate populației: (+0.8%).

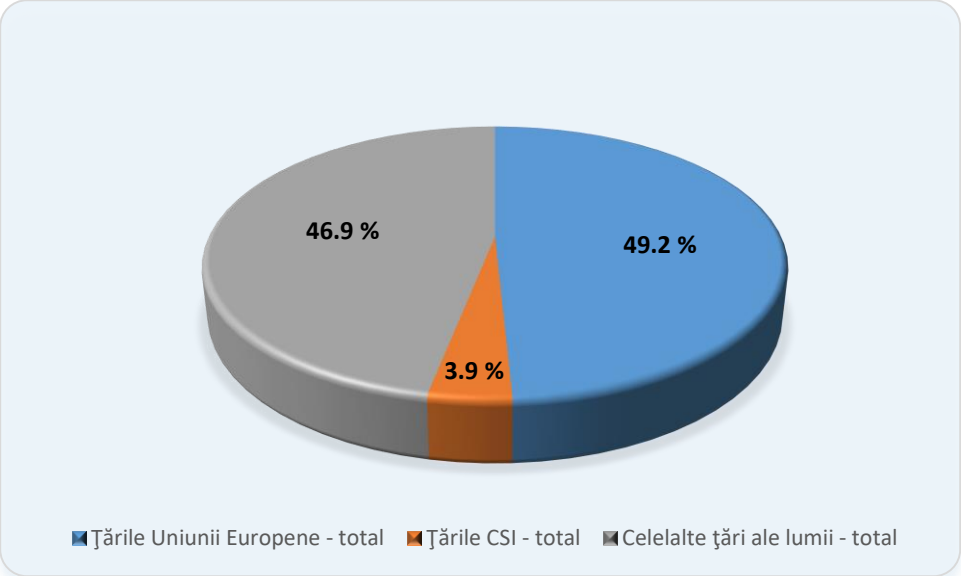
Dinamica inflației și încadrarea acesteia în intervalul țintă de variație a determinat evoluții nesemnificative ale ratei de bază, Banca Națională a Moldovei (BNM) în ultima ședința de politică monetară care a avut loc la începutul lunii Noiembrie a menținut rata de bază la nivelul de 3.6% aprobat anterior. Norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valută neconvertibilă și norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în valută liber convertibilă a fost redusă de la 29% până la 27% din baza de calcul începând cu perioada de aplicare a rezervelor obligatorii în lei moldovenești 16.11.2024 – 15.12.2024 și respectiv de la 39% la 36% din baza de calcul începând cu perioada de aplicare a rezervelor obligatorii 16.11.2024-15.12.2024.

La sfârșit de septembrie 2024 EUR/MDL și USD/MDL a înregistrat 19.4506 lei și 17.4250 lei, mai mult cu 0.48% și respectiv 0.11% decât la început de an.

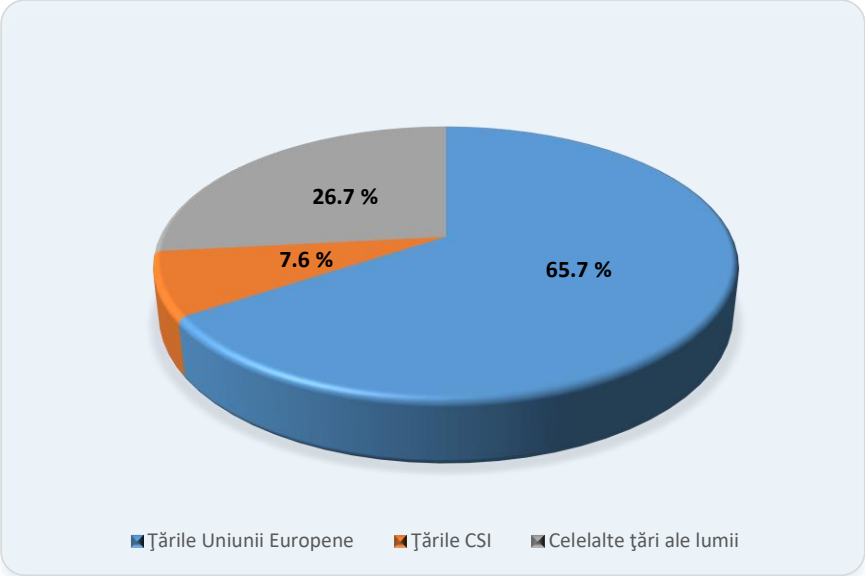
Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Comerțul internațional cu mărfuri în perioada Ianuarie'24 – August'24

Structura importurilor de mărfuri, pe grupe de ţări (%)



Structura exporturilor de mărfuri, pe grupe de ţări (%)



Context macroeconomic

Pe parcursul primelor 8 luni ale anului curent, importurile de mărfuri au însumat 5,841 milioane dolari SUA, cu 2.3% mai mult decât în perioada similară 2023.

Exporturile au constituit 2,338 milioane dolari SUA, cu 12.4% mai puțin decât în perioada similară a anului 2023. Exporturile de mărfuri autohtone (care constituie 75.3% din exporturi) sunt în scădere cu 3.2% față de perioada similară a anului precedent. Reexporturile totale sunt în scădere cu 32.0%.

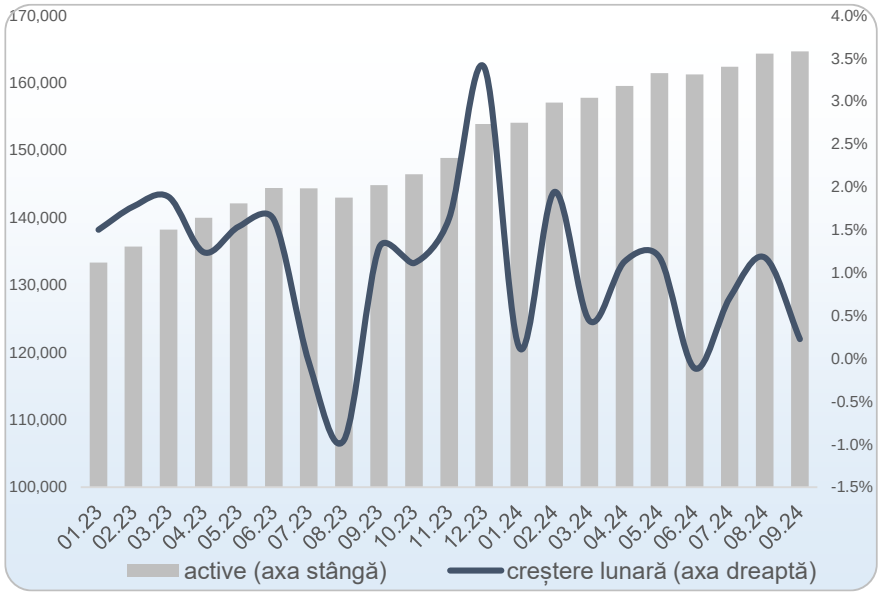
Decalajul dintre exporturi și importuri a determinat acumularea unui deficit al balanței comerciale cu bunuri în perioada Ian'24 – Aug'24 în sumă de 3,503 milioane dolari SUA, fiind mai mare cu 15.1% comparativ cu perioada similara a anului precedent.

Principalul partener de comerț extern al Republicii Moldova este România, urmată de Ucraina. Top 3 țări de destinație a exporturilor sunt România, Ucraina și Italia. Top 3 țări de origine a importurilor sunt România, China și Ucraina.

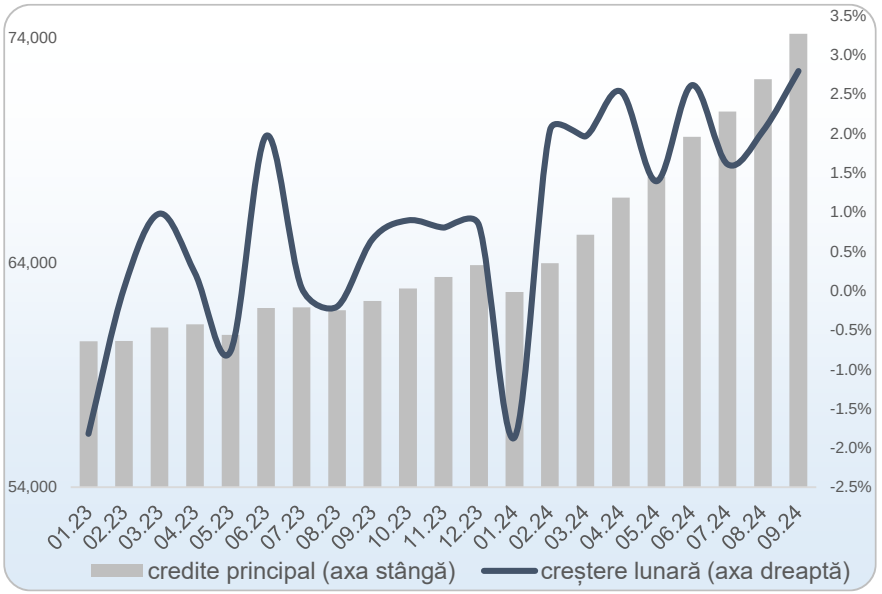
Exporturile de mărfuri destinate țărilor Uniunii Europene (UE–27) în 8 luni 2024 au însumat 65.7% în total exporturi (+2.6 p.p.) și importurile din aceste țări au înregistrat 49.2% din total importuri (+0.4 p.p.).

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Total active



Portofoliul de credite (principal)



Sector bancar

La 30.09.2024, similar cu perioadele precedente, sectorul bancar a înregistrat tendințe de creștere. Activele la nivel de sector bancar au crescut cu 7.1% sau cu 10.9 miliarde lei, însumând 164.7 miliarde lei. Impactul pozitiv asupra creșterii volumelor de activitate a fost condiționat de majorarea portofoliului de depozite care au crescut cu 9.2% comparativ cu perioada precedentă. Resursele atrase au finanțat evoluția ascendentă a soldului de credite și avansuri (+17.6%), alte depozite la vedere (+28.2%) etc.

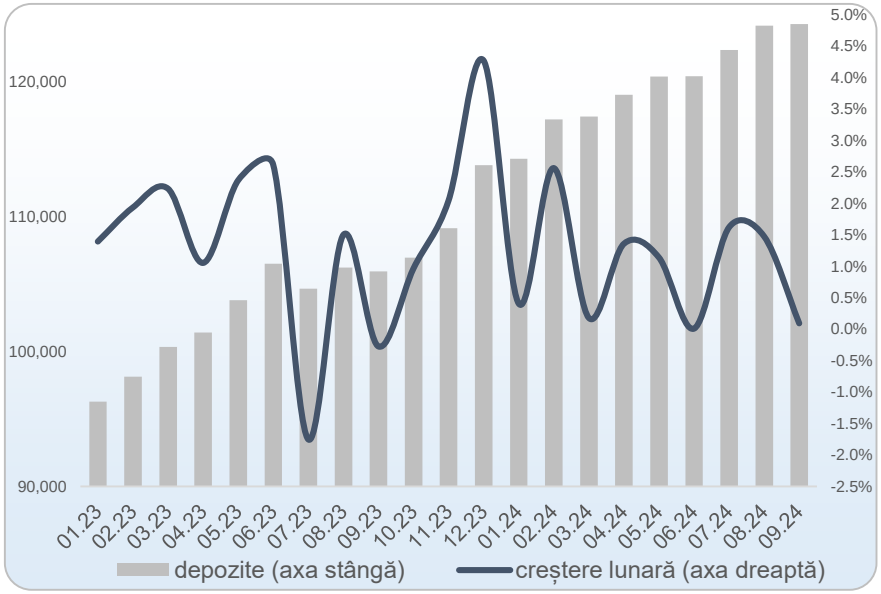
Scăderea ratelor de dobândă a determinat creșterea cererii la credite, trendul fiind ascendent atât pentru persoanele fizice unde creșterea a fost de 22.5% cât și pentru persoane juridice unde creșterea a fost de 11.9%.

Pe parcursul primelor 9 luni 2024, portofoliul de credite (principal) a crescut cu 10,303 milioane lei sau cu 16.1% comparativ cu perioada precedentă.

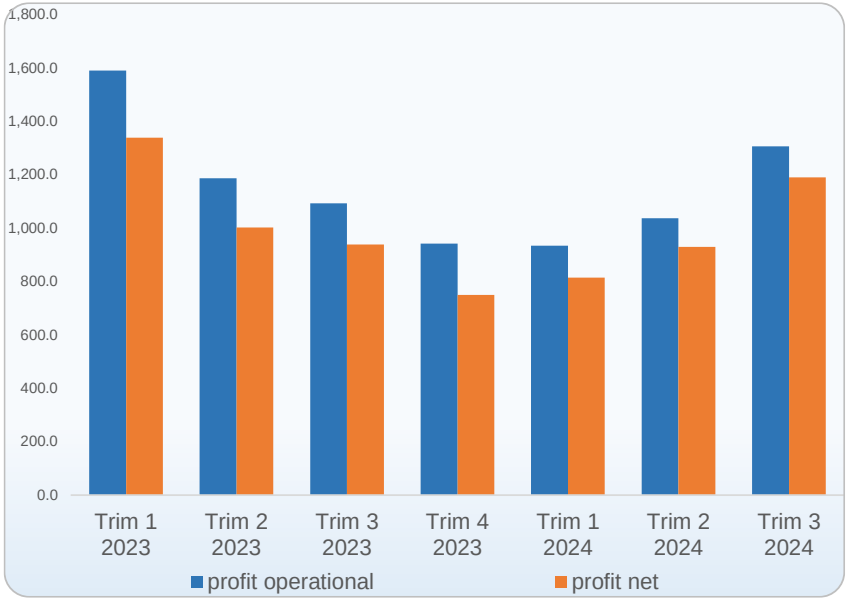
Ponderea creditelor persoane fizice în total portofoliu constituie 41.8%, fiind înregistrată creșterea ponderii creditelor persoane fizice în total portofoliu cu 2.2 puncte procentuale comparativ cu situația de la început de an, creditele persoanelor juridice înregistrând o scădere în aceeași mărime.

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Depozite



Profitul operațional și profitul net



Sector bancar

Portofoliul de depozite s-a majorat pe parcursul a nouă luni 2024 cu 10.5 miliarde lei sau cu 10.5%. Au crescut depozitele persoanelor fizice cu 7.0% și persoanelor juridice cu 12.8%. Ca structură a portofoliului, suma de bază, la 30.09.2024, depozitele persoanelor fizice constituie 58.6% din total, persoane juridice: 42.2% din total și bănci: 0.1% din total. Depozitele la vedere reprezintă 64.0% din total.

Profitul operațional a înregistrat o scădere de 16.6% comparativ cu perioada similară a anului precedent, impactul major fiind cauzat de micșorarea veniturilor nete din dobânzi cu 14.0% pe de o parte și majorarea cheltuielilor operaționale cu 8.9%. Cheltuielile cu deprecierea s-au micșorat. Astfel, profitul net la nivel de sector bancar s-a diminuat cu 12.6% comparativ cu profitul înregistrat în perioada similară a anului precedent.

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Indici bilanț

MDL, milioane	30.09.2024	31.12.2023	Δ absolută	Δ,%
Total active	23,004.4	21,740.8	1,263.6	5.8%
Credite clienți, principal	8,197.0	6,431.3	1,765.7	27.5%
persoane fizice	3,730.4	3,037.1	693.3	22.8%
persoane juridice	4,466.6	3,394.1	1,072.4	31.6%
Depozite clienți, sumă de baza	16,695.7	15,715.9	979.8	6.2%
persoane fizice	9,640.8	8,781.4	859.3	9.8%
persoane juridice	7,054.9	6,934.5	120.4	1.7%
Credite clienți / depozite clienți	49.1%	40.9%	8.17 p.p.	20.0%

Victoriabank

În primele nouă luni ale anului 2024, activele băncii au crescut cu 5.8%, cel mai mare impact fiind condiționat de evoluția pozitivă a creditelor persoanelor fizice și juridice, care pe parcursul perioadei respective s-au majorat cu 27.5%. În creștere cu 9.8% au fost depozitele persoanelor fizice, urmare a majorării soldurilor pe conturile curente și pe cele de economii.

Portofoliul de credite clienți a crescut pe parcursul perioadei cu 1,765.7 milioane lei, creșterea fiind datorată evoluției ascendente a soldului creditelor persoanelor fizice, care au crescut cu 693.3 milioane lei (+22.8%) comparativ cu datele la început de an. Pentru creditele persoanelor juridice, creditele IMM (segmentare conform definiției interne a Băncii) au crescut cu 402.1 milioane lei și creditele Companii au crescut cu 670.3 milioane lei.

În structura portofoliului de credite clienți, creditele performante conform abordării SIRF reprezintă 96.8% din total portofoliul de credite, în creștere pe parcursul semestrului cu 1788.9 milioane lei (+29.1%). Creditele neperformante au scăzut cu 23.2 milioane lei.

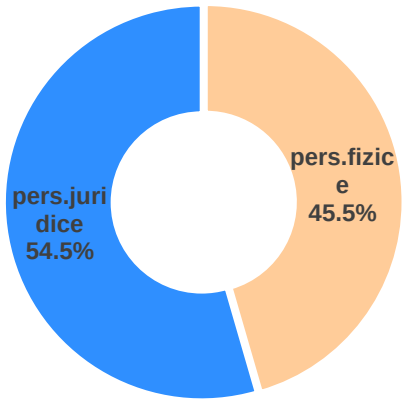
Ca structură valutară a portofoliului, sunt în creștere atât creditele în monedă națională cât și în valută străină. Ponderea creditelor persoane fizice în total credite clienți la finele semestrului este de 45.5%, fiind în descreștere față de perioada precedentă cu 1.7 puncte procentuale. Raportul credite clienți către depozite clienți a înregistrat creștere, ca urmare a majorării mai accelerate a portofoliul de credite acordate comparativ cu evoluția portofoliului de depozite.

Resursele suplimentare atrase au fost valorificate pentru a finanța creșterea portofoliului de investiții în titluri și alte active pentru a genera venituri din dobânzi.

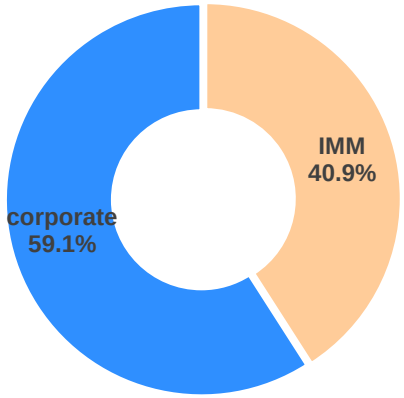
Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Structura portofoliului de credite clienți

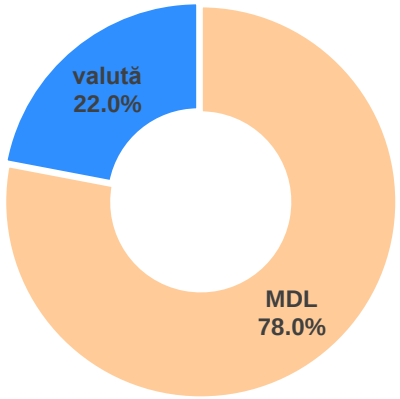
30.09.2024



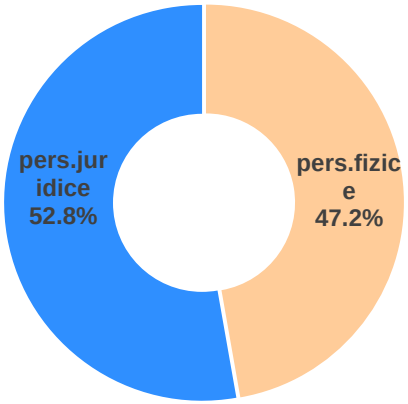
30.09.2024



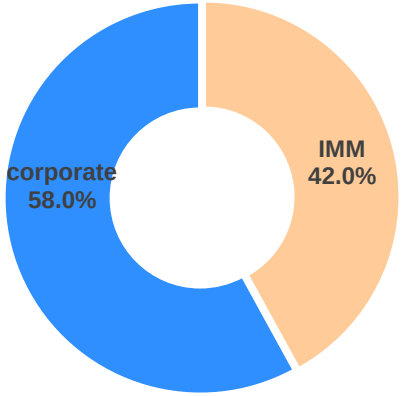
30.09.2024



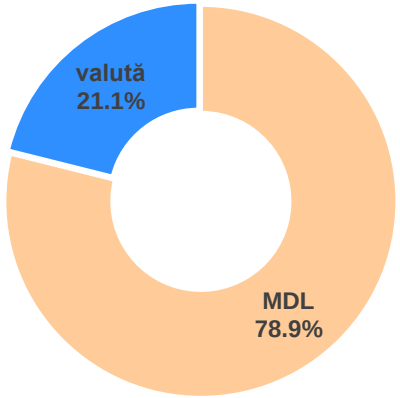
31.12.2023



31.12.2023



31.12.2023

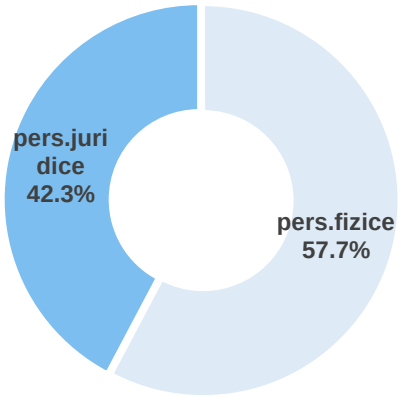


** Segmentare conform abordării interne*

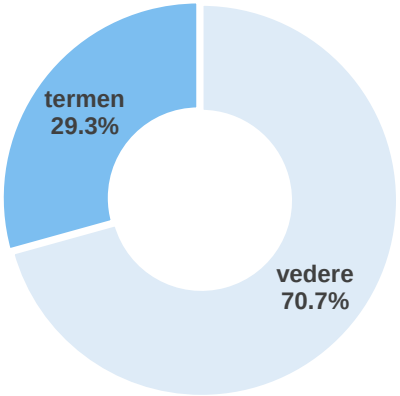
Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Structura portofoliului de depozite clienți

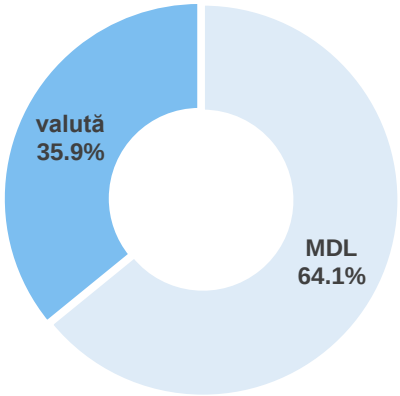
30.09.2024



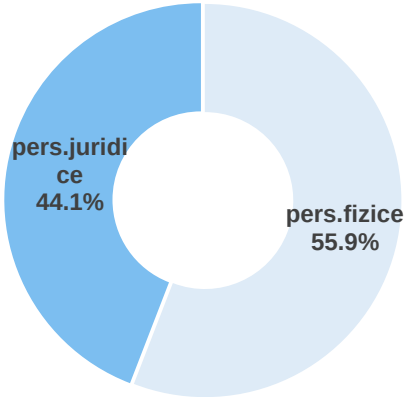
30.09.2024



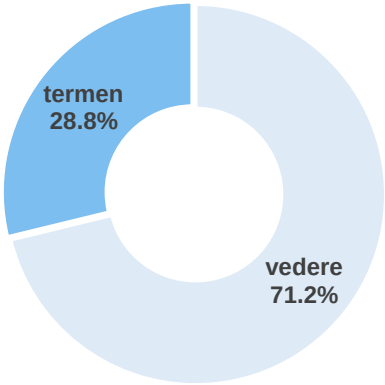
30.09.2024



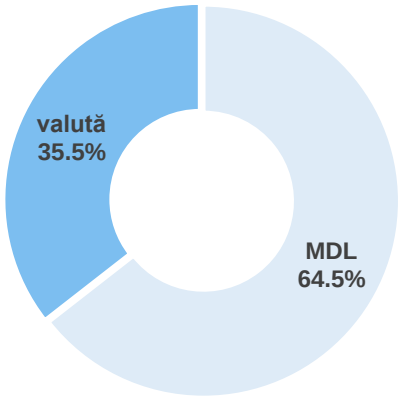
31.12.2023



31.12.2023



31.12.2023



Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Indici rezultate*

MDL, milioane	9M 2024	9M 2023	Δ,%
Venituri nete din dobânzi	673.3	1,016.8	-33.8%
Venituri nete din comisioane	166.0	160.4	3.5%
Diferenţe de curs de schimb	243.6	184.0	32.4%
Alte venituri, nete	-30.9	-13.2	134.5%
Venit operațional	**1,052.0**	**1,348.0**	**-22.0%**
(Cheltuieli cu personalul)	(354.2)	(340.2)	4.1%
(Depreciere și amortizare)	(96.0)	(85.4)	12.4%
(Alte cheltuieli operaționale)	(204.1)	(188.7)	8.2%
(Cheltuieli operaționale)	**(654.3)**	**(614.2)**	**6.5%**
Profit operațional	**397.7**	**733.8**	**-45.8%**
(Costul riscului)	122.1	(79.7)	
Venit net înainte de impozitare	**519.9**	**654.0**	**-20.5%**
(Cheltuieli cu impozitul pe profit)	(68.7)	(83.0)	-17.2%
Profit net	**451.2**	**571.0**	**-21.0%**

Victoriabank

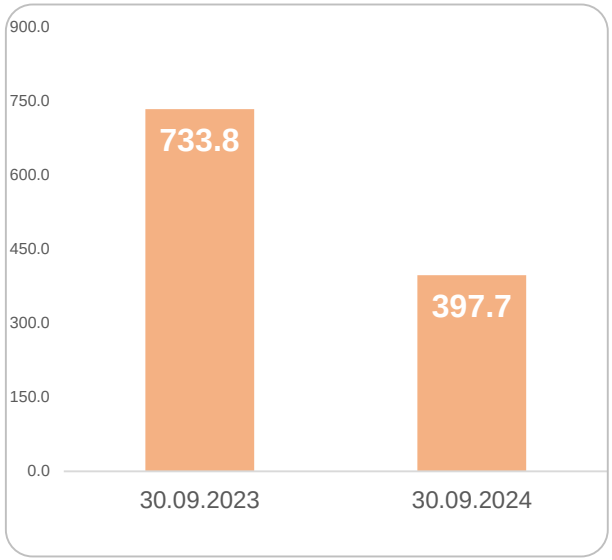
Mediul cu rate de dobânzi scăzute au impactat performanța financiară și în trimestrul 3. Cu toate acestea, banca a încheiat exercițiul financiar la 30.09.2024 cu rezultate financiare bune și un profit net în mărime de 451.2 milioane lei.

Printre factorii de bază care au contribuit la diminuarea profitului au fost reducerea venitului operațional datorat diminuării veniturilor nete din dobânzi pe de o parte și creșterea cheltuielilor operaționale pe de alta parte. Scăderea veniturilor nete din dobânzi se datorează în principal reducerii ratelor de dobândă atât la resursele atrase cât și la cele plasate, banca reușind să compenseze parțial această scădere printr-o ușoară creștere a veniturilor nete din comisioane (+3.5%) și a câștigurilor nete din diferențe de curs valutar (+32.4% la finele trimestrului trei comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut).

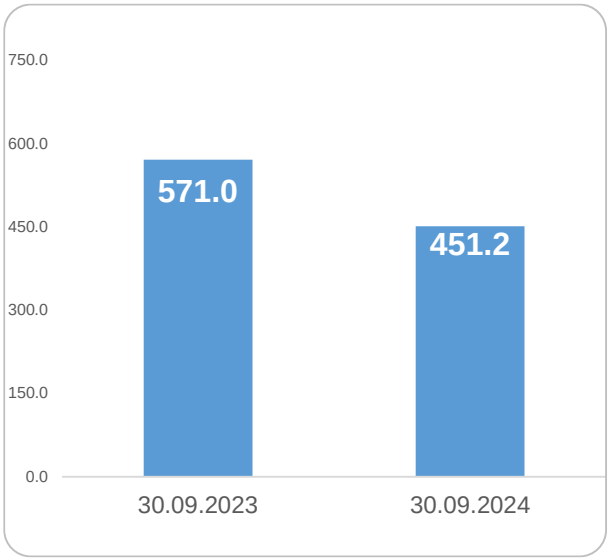
** Contribuțiile în fondul de garantare și rezoluție sunt parte a veniturilor operaționale*

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

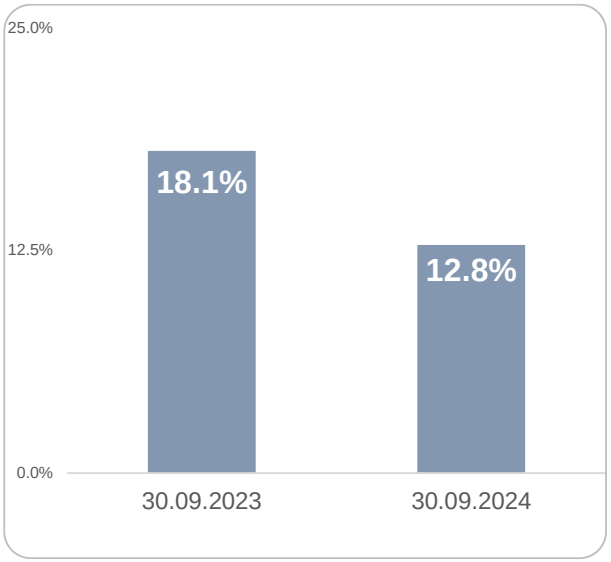
Profit operațional, milioane MDL



Profit net, milioane MDL



Rentabilitatea capitalului



Victoriabank

În perioada ianuarie – septembrie 2024, profitul operațional a înregistrat 397.7 milioane lei, în scădere comparativ cu perioada similară a anului precedent cu 336.0 milioane lei sau cu 45.8% preponderent urmare a diminuării veniturilor operaționale (-296.0 milioane lei), cel mai mare impact fiind de la diminuarea venitului net din dobânzi (-343.5 milioane lei) și creșterii cheltuielilor operaționale (+40.1 milioane lei, +6.5%), inclusiv cheltuieli cu remunerarea muncii, amortizarea, administrative, etc.

La situația din 30.09.2024 avem înregistrată o reluare de cheltuieli aferente deprecierii activelor financiare și nefinanciare în valoare de 122.1 milioane lei, inclusiv urmare a masurilor în ceea ce privește creditele neperformante și recuperării unor active. Profitul până la impozitare a înregistrat 519.9 milioane lei și profitul net: 451.2 milioane lei.

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Indici riscuri

MDL, milioane	30.09.2024	31.12.2023	Δ absolută	Δ,%
Credite clienți net / active	33.6%	27.5%	6.13 p.p.	22.3%
Rata credite neperformante (IFRS), clienți	3.2%	4.4%	-1.23 p.p.	-27.9%
Rata de acoperire cu provizioane, credite clienți	5.6%	7.1%	-1.50 p.p.	-21.2%
Rata de acoperire cu provizioane, credite neperforma	70.1%	66.8%	3.29 p.p.	4.9%
Credite neperformante (prudențial) / credite	3.0%	4.0%	-1.00 p.p.	-24.9%
LCR	160.4%	195.5%	-35.09 p.p.	-18.0%
Capital propriu / Active	20.9%	20.9%	0.03 p.p.	0.1%
Fonduri proprii	3,800.4	3,564.4	236.0	6.6%
Rata fondurilor proprii totale	39.2%	43.9%	-4.71 p.p.	-10.7%

Victoriabank

Pe parcursul primelor 9 luni, soldului creditelor neperformante a scăzut cu 23.2 milioane lei (abordare IFRS) și cu 12 milioane lei (abordare prudențială). Astfel, raportul creditelor neperformante în total credite (prudențial) s-a diminuat până la 3.0%, fiind sub nivelul mediu pe sectorul bancar.

Fondurile proprii au ajuns la 3,800 milioane lei, majorându-se în 9 luni cu 236 milioane lei sau cu 6.6%, preponderent urmare a capitalizării profitului anului 2023, ajustării fondurilor proprii urmare a procurării instrumentelor de capital și achitării dividendelor. Rata fondurilor proprii constituie 39.17%, fiind mult peste limita minimă reglementată de BNM (17.24%).

Victoriabank a achitat dividende în mărime de 180.8 milioane lei din profitul nedistribuit, ca urmare a deciziei Adunării Generale a Acționarilor din August 2024. Dreptul la primirea dividendelor îl au acționarii incluși în lista acționarilor B.C. ”Victoriabank” S.A. la situația din 19.07.2024.

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Contul de profit sau pierderi

MDL, milioane	9M 2024	9M 2023	Δ,%
Venituri nete din dobânzi	673.3	1,016.8	-33.8%
Venituri nete din comisioane	166.0	160.4	3.5%
Diferenţe de curs de schimb	243.6	184.0	32.4%
Alte venituri, nete	-30.9	-13.2	134.5%
Venit operațional	**1,052.0**	**1,348.0**	**-22.0%**
(Cheltuieli cu personalul)	(354.2)	(340.2)	4.1%
(Depreciere și amortizare)	(96.0)	(85.4)	12.4%
(Alte cheltuieli operaționale)	(204.1)	(188.7)	8.2%
(Cheltuieli operaționale)	**(654.3)**	**(614.2)**	**6.5%**
Profit operațional	**397.7**	**733.8**	**-45.8%**
(Costul riscului)	122.1	(79.7)	-253.2%
Venit net înainte de impozitare	**519.9**	**654.0**	**-20.5%**
(Cheltuieli cu impozitul pe profit)	(68.7)	(83.0)	-17.2%
Profit net	**451.2**	**571.0**	**-21.0%**

** Contribuțiile în fondul de garantare și rezoluție sunt parte a veniturilor operaționale*

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Bilanț

MDL, milioane	30.09.2024	31.12.2023	Δ,%
Numerar și solduri la BNM	6,692.3	7,317.4	-8.5%
Active interbancare	1,408.7	1,769.3	-20.4%
Credite clienți	7,739.4	5,981.6	29.4%
Titluri de datorie	6,183.1	5,860.0	5.5%
Instrumente de capital	228.2	3.4	6655.7%
Imobilizări corporale	441.9	429.9	2.8%
Imobilizări necorporale	85.0	86.3	-1.5%
Creanțe privind impozitul curent	68.0	0.0	
Creanțe privind impozitul amânat	6.7	8.1	-17.1%
Alte active	151	284.9	-47.0%
Total active	**23,004.4**	**21,740.8**	**5.8%**
Resurse de la bănci	186.8	35.6	424.6%
Resurse de la clienți	16,702.5	15,725.3	6.2%
Imprumuturi	625.4	512.5	22.0%
Provizioane și sporiri	100.4	106.4	-5.6%
Datorii privind impozitul curent	80.3	9.8	717.8%
Datorii privind impozitul amânat	3.9	4.1	-3.4%
Alte datorii	500.5	812.9	-38.4%
Total datorii	**18,199.9**	**17,206.6**	**5.8%**
Capitaluri proprii	**4,804.5**	**4,534.1**	**6.0%**
Total datorii și capitaluri proprii	**23,004.4**	**21,740.8**	**5.8%**

Confidențial
Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!

Victoriabank S.A. // str. 31 August 1989, 141, MD-2004 mun. Chișinău, Republica Moldova // Tel.: (373 22) 576100 // www.victoriabank.md

Confidențial
Atenţie! Se interzice deţinerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat!