



victoriabank®

Grupul
Banca Transilvania

Anexa nr.1
la Regulamentul CNPF nr.7/1 din 18.02.2019 cu privire la
dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare

Raportul anual al entității de interes public

Banca Comercială „Victoriabank” S.A.,

întocmit în conformitate cu art.120 din Legea nr.171 din 11 iulie 2012,

Secțiunea 2 din Capitolul II al Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către
emitenții de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 7/1/2019

I. Date generale privind entitatea de interes public:

1. Perioada de raportare **01.01.2024 – 31.12.2024**
2. Denumirea completă a entității de interes public **Banca Comercială „Victoriabank” Societate pe Acțiuni**
3. Entitatea de interes public reprezintă:
 - ✓ o bancă,
 - ✓ un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată,
4. Sediul, nr. de telefon, fax, pagina web oficială, e-mail **MD-2004, mun. Chișinău, str. 31 august 1989, nr.141,**
tel.: 030 303 186, www.victoriabank.md, office@vb.md;
5. Numărul și data înregistrării la organul înregistrării de stat:
 - ✓ Numărul de înregistrare (IDNO) **1002600001338**;
 - ✓ Data înregistrării **14.06.2001**.
6. Activitatea principală (conform CAEM) **64.19 Alte activități de intermediari monetare; 66.12 Activități de intermediere (brokeraj) a tranzacțiilor financiare**
7. Capitalul social al entității de interes public la ultima zi a perioadei de raportare, lei **250.000.910**
8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul și clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) și a codului ISIN.
 - ✓ Codul ISIN al valorilor mobiliare - **MD14VCTB1004**;
 - ✓ Numărul de valori mobiliare emise și aflate în circulație – **25.000.091, care oferă dreptul de vot la adunarea generală a acționarilor, dreptul de a primi dividende și o parte din bunurile societății în cazul lichidării acestora și alte drepturi conform legislației**
 - ✓ Valoarea nominală, lei – **10**.
9. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării **195**.
10. Lista acționarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune dețin **cel puțin 5%** din numărul total de acțiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acțiunile transmise în custodie, și beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului și cotei acțiunilor deținute.

Nr. ctr.	Deținătorii direcți ai cotelor substanțiale			Beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale
	Numele, prenumele/ Denumirea acționarului	Numărul grupului	Cota de participare/ Dreptul de vot, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi
1	VB Investment Holding B.V.	0	72.19	proprietari indirecti: -- Banca Transilvania, România -- Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare beneficiarii efectivi: nu există
2	Țurcan Victor	0	10.76	Țurcan Victor
3	Țurcan Valentina	1	8.07	Țurcan Valentina

4	Artemenco Elena	1	4.95	Artemenco Elena
5	Proidisvet Galina	1	1.58	Proidisvet Galina

Informația actualizată despre acționarii B.C. „VICTORIABANK” SA, precum și modificările privind structura acționarilor săi, este plasată pe pagina web: <https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei/guvernanta-bancii>

11. Informația privind entitatea care asigură ținerea registrului acționarilor:

Denumirea completă	Sediul	Numele, prenumele conducătorului	Telefonul conducătorului	Data și numărul contractului
“Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare” S.A.	MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Bănulescu-Bodoni nr. 57/1	Andrei ZACON	+373 22 999 546	DCU asigură ținerea registrului acționarilor în temeiul Legii nr. 234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, cât și în baza Contractului nr. 359-UB-19 din 9 octombrie 2019

12. Lista persoanelor care acționează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare 31.12.2024, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171/2012, prezentată pe categorii și subcategorii de persoane, în succesiunea și astfel precum sunt structurate în Formularul nr.1 din Regulament, cu concretizarea criteriului de afiliere a entității cu aceste persoane (**Anexat Formularul nr.1**)

Nr. d/o		Denumirea completă a persoanei juridice/ numele, prenumele persoanei fizice	Criteriul de afiliere
A	B	1	4
I. Persoanele cu funcții de răspundere ale entității:			
a) Membrii Consiliului			
1	1	Grasse Thomas Gunther	Președinte al Consiliului de Administrație
2	2	Costin Ludmila	Membru al Consiliului de Administrație
3	3	Franklin Peter	Membru al Consiliului de Administrație
4	4	Moisă Tiberiu	Membru al Consiliului de Administrație
5	5	Sabaz Mehmet Murat	Membru al Consiliului de Administrație
b) Membrii organului executiv			
6	1	Khanikyan Levon	Președinte al Comitetului de Direcție
7	2	Aursulesei Mircea-Mihai	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
8	3	Șerban Sorin	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
9	4	Corniciuc Vitalie	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
10	5	Maloș Elena-Ionela	Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
c) Membrii Comisiei de cenzori - nu sunt			
d) Alte persoane cu funcții de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanței, contabilul-șef etc.			
11	1	Illiciev Diana	Contabil-șef al Băncii
12	2	Tataru Diana	Director Sucursalei nr. 3 Chisinau
13	3	Vornicescu Mihail	Director Sucursala nr. 11 Chișinău
14	4	Istratii Lia Ștefan	Director Regional Chișinău
15	5	Musteața Anna	Director Direcția Audit Intern
16	6	Muntean Natalia	Director al Departamentului Retail

II. Persoanele care acționează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secțiunea I din prezentul Formular

1. Persoanele care exercită controlul asupra emitentului

a) Acționarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, dețin sau controlează cel puțin 20% din capitalul social al emitentului sau, în funcție de emitent, o altă cotă mai mică, definită drept semnificativă, potrivit legislației speciale

17	1	VB Investment Holding B.V.	Acționar ce deține 72.19% în capitalul Băncii
----	---	----------------------------	---

b) Alte persoane care exercită controlul asupra emitentului acționând pe bază de mandat, contract sau act administrativ - nu sunt

2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societății-mamă

a) Orice persoană juridică care se află sub controlul emitentului în virtutea deținerii a cel puțin unei cote semnificative (20%) în capitalul acesteia ori în numele și/sau din contul căreia societatea acționează pe bază de mandat, contract sau act administrativ

18	1	Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Emitentul deține cota de 100%
----	---	---------------------------------------	-------------------------------

b) Orice persoană juridică care se află, împreună cu emitentul, sub controlul unei terțe persoane (societățile-fiice ale aceleiași societăți-mamă)

19	1	BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
20	2	BT Capital Partners S.A.	Banca Transilvania deține cota de 99.62% din capitalul societății
21	3	BT Direct IFN S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
22	4	BT Building S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
23	5	BT Investments S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
24	6	BT Asset Management SAI S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
25	7	BT Solution Asistent în Brokeraj S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
26	8	BT Safe Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
27	9	BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
28	10	BT Leasing MD S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
29	11	BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
30	12	Improvement Credit Collection S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
31	13	BT Microfinantare IFN S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
32	14	Salt Bank S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
33	15	BT Pensii S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
34	16	Avant Leasing IFN S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
35	17	Code Crafters By BT S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
36	18	BT Broker de Asigurare S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
37	19	OTP Bank Romania S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
38	20	OTP Leasing Romania IFN S.A.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
39	21	OTP Advisors S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
40	22	OTP Factoring S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
41	23	REA Project One Company S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
42	24	GOVCKA Project Company S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății
43	25	OTP Consulting Romania S.R.L.	Banca Transilvania deține cota de 100% din capitalul societății

3. Persoanele care acționează în mod concertat cu persoanele fizice afiliate emitentului, indicate în Secțiunea I și Secțiunea II, pct.1 din prezentul Formular

a) Persoanele afiliate persoanei fizice în virtutea relațiilor de rudenie (soții, rudele și afinii de gradul întâi și doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soții rudelor și afinilor menționați), precum și în virtutea existenței unui interes comun, direct și asociat într-o participație (deținerea comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cel puțin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăți comerciale)

44	1	Țurcan Eugeniu	Ruda de gradul I, fiul dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
45	2	Țurcan Roman	Ruda de gradul I, fiul dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
46	3	Țurcan Iurie	Ruda de gradul II, fratele dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
47	4	Țurcan Valeria	Ruda de gradul II, nepoata dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
48	5	Țurcan Taisia	Ruda de gradul II, nepoata dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
49	6	Țurcan Alexandra	Ruda de gradul II, nepoata dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
50	7	Turcanu Nina	Ruda de gradul II, soția fratelui dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
51	8	Țurcan Victor Roman	Ruda de gradul II, nepotul dl Victor Țurcan, acționar cu cota de 10.76%
52	9	Rotari Natalia	Afin de gradul I, soția fiului dnei Valentina Țurcan, acționar cu cota de 8.07%
53	10	Postolache Francesca	Afin de gradul I, soția fiului dnei Valentina Țurcan, acționar cu cota de 8.07%
54	11	Proidisvet Alexandru	Ruda de gradul I, fiul dnei Galina Proidisvet, acționar cu cota de 1.58%
55	12	Proidisvet Ignat Alexandru	Ruda de gradul II, nepotul dnei Galina Proidisvet, acționar cu cota de 1.58%
56	13	Proidisvet Macar Alexandru	Ruda de gradul II, nepotul dnei Galina Proidisvet, acționar cu cota de 1.58%
57	14	Proidisvet Natalia	Afin de gradul I, soția fiului dnei Galina Proidisvet, acționar cu cota de 1.58%
58	15	Artemenco Victor	Rudă de gradul I, fiul dnei Elena Artemenco, acționar cu cota de 4.95%
59	16	Costin Efrosinia	Ruda de gradul I, mama dnei Ludmila Costin, Membru al Consiliului de Administrație
60	17	Costin Nicolae	Ruda de gradul I, tatăl dnei Ludmila Costin, Membru al Consiliului de Administrație
61	18	Beznițchi Andrea	Ruda de gradul I, fiica dnei Ludmila Costin, Membru al Consiliului de Administrație
62	19	Beznițchi Bianca Maria	Ruda de gradul I, fiica dnei Ludmila Costin, Membru al Consiliului de Administrație
63	20	Beznițchi Igor	Fostul soț al dnei Ludmila Costin, Membru al Consiliului de Administrație
64	21	Annie Vouilloux	Soția dl Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație
65	22	Nicholas Franklin	Ruda de gradul I, fiul dl Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație
66	23	Felix Franklin	Ruda de gradul II, nepotul dl Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație
67	24	Louis Franklin	Ruda de gradul II, nepotul dl Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație
68	25	Jack Franklin	Ruda de gradul I, fiul dl Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație
69	26	Niall Franklin	Ruda de gradul II, fratele dl Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație
70	27	Moisă Emilia	Soția dl Tiberiu Moişă, Membru al Consiliului de Administrație
71	28	Moisă Ilinca	Ruda de gradul I, fiica dl Tiberiu Moişă, Membru al Consiliului de Administrație

72	29	Moisă Ada	Ruda de gradul I, fiica dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație
73	30	Moisă Andi	Ruda de gradul I, fiul dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație
74	31	Moisă David	Ruda de gradul I, tatăl dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație
75	32	Moisă Elisaveta	Ruda de gradul I, mama dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație
76	33	Gandila Dorela	Ruda de gradul II, sora dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație
77	34	Gandila Simion	Afin de gradul II, soțul surorii dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație
78	35	Bodea Emil Horea	Afin de gradul II, soțul surorii dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație
79	36	Sabaz Sezer	Rudă de gradul I, tatăl dl Sabaz Mehmet Murat, Membru al Consiliului de Administrație
80	37	Sabaz Nurdan	Rudă de gradul I, mama dl Sabaz Mehmet Murat, Membru al Consiliului de Administrație
81	38	Sabaz Ozlem	Sotia dl Sabaz Mehmet Murat, Membru al Consiliului de Administrație
82	39	Sabaz Selin	Rudă de gradul I, fiica dl Sabaz Mehmet Murat, Membru al Consiliului de Administrație
83	40	Sabaz Serhat	Rudă de gradul II, fratele dl Sabaz Mehmet Murat, Membru al Consiliului de Administrație
84	41	Sener Guner	Afin de gradul II, mama soției dl Sabaz Mehmet Murat, Membru al Consiliului de Administrație
85	42	Grasse Tobias	Rudă de gradul I, fiul dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
86	43	Grasse-Nussberger Katharina	Rudă de gradul I, fiica dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
87	44	Grasse Burkle Paula	Soția dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
88	45	Grasse Robert	Rudă de gradul II, fratele dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
89	46	Eberle Johanna	Rudă de gradul II, sora dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
90	47	Burkle Josef	Afin de gradul II, soțul surorii dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
91	48	Fontaine Gertrud	Afin de gradul II, sora soției dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
92	49	Iakob Nuberger	Afin de gradul II, soțul fiicei dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
93	50	Klaus Eberle	Afin de gradul II, soțul surorii dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
94	51	Petra Grasse	Afin de gradul II, soția fratelui dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
95	52	Christine Burkle	Afin de gradul II, soțul surorii dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
96	53	Bischof Elena	Afin de gradul II, nepoata dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
97	54	Nussberger Amelie	Afin de gradul II, nepoata dl Grasse Thomas, Membru al Consiliului de Administrație
98	55	Șerban Lavinia	Sotia dl Sorin Șerban, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
99	56	Șerban Stelu	Rudă de gradul II, fratele dl Sorin Șerban, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
100	57	Mihalache Olga	Afin de gradul I, mama soției dl Sorin Șerban, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
101	58	Mihalache Florea	Afin de gradul I, tatăl soției dl Sorin Șerban, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
102	59	Șerban Maria-Rebecca	Rudă de gradul I, fiica dl Sorin Șerban, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
103	60	Șerban Lia-Ruxandra	Rudă de gradul I, fiica dl Sorin Șerban, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție

104	61	Șerban Raina -Ioana	Rudă de gradul I, fiica dl Sorin Șerban, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
105	62	Corniciuc Sabina	Rudă de gradul I, mama dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
106	63	Corniciuc Aurel	Rudă de gradul I, tatăl dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
107	64	Corniciuc Andrei	Rudă de gradul I, fratele dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
108	65	Corniciuc Tatiana	Afin de gradul II, soția fratelui dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
109	66	Florea Alina Roman	Soția dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
110	67	Florea Liuba Ion	Afin de gradul II, mama soției dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
111	68	Florea Roman Vasile	Afin de gradul II, tatăl soției dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
112	69	Garbuzov Olga Roman	Afin de gradul II, soția fratelui soției dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
113	70	Aursulesei Corneliu	Rudă de gradul I, tatăl dl Mircea-Mihai Aursulesei, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
114	71	Aursulesei Oltea	Rudă de gradul I, mama dl Mircea-Mihai Aursulesei, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
115	72	Maloș Elena	Rudă de gradul I, mama dnei Diana Illiciev, Contabil-Șef al Băncii
116	73	Maloș Ionel Constantin	Rudă de gradul II, fratele dnei Elena-Ionela Maloș, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
117	74	Maloș Roxana Claudia	Afin de gradul II, soția fratelui dnei Elena-Ionela Maloș, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
118	75	Cramarciuc Valentin	Afin de gradul II, soțul surorii dnei Elena-Ionela Maloș, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
119	76	Cramarciuc Maria Emanuela	Rudă de gradul II, sora dnei Elena-Ionela Maloș, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
120	77	Maloș George Emanuel	Rudă de gradul II, fratele dnei Elena-Ionela Maloș, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
121	78	Maloș Elisabeta	Afin de gradul II, soția fratelui dnei Elena-Ionela Maloș, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție
122	79	Chernyshova Olena	Soția dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
123	80	Khanikyan Tigran	Rudă de gradul I, fiul dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
124	81	Khanikyan Arman	Rudă de gradul I, fiul dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
125	82	Khanikyan Vardan	Rudă de gradul I, fiul dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
126	83	Zeytaghyan Gayane	Rudă de gradul I, mama dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
127	84	Khanikyan Tigran	Rudă de gradul I, fratele dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
128	85	Chernyshov Valeriy	Afin de gradul I, tatăl soției dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
129	86	Chernyshova Lyudmyla	Afin de gradul I, mama soției dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
130	87	Anna Shpilberg	Afin de gradul II, soția fratelui dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție
131	88	Illiciev Vasile	Soțul dnei Illiciev Diana, Contabil-Șef al Băncii
132	89	Illiciev Nicolae	Rudă de gradul I, fiul dnei Illiciev Diana, Contabil-Șef al Băncii
133	90	Illiciev Valeriu	Rudă de gradul I, fiul dnei Diana Illiciev, Contabil-Șef al Băncii
134	91	Colun Valentin	Rudă de gradul I, tatăl dnei Diana Illiciev, Contabil-Șef al Băncii
135	92	Colun Elena	Rudă de gradul I, mama dnei Diana Illiciev, Contabil-Șef al Băncii
136	93	Colun Angela	Rudă de gradul II, sora dnei Diana Illiciev, Contabil-Șef al Băncii
137	94	Illicieva Uliana	Afin de gradul I, mama soțului dnei Diana Illiciev, Contabil-Șef al Băncii

138	95	Illiciev Nicolai	Afin de gradul I, tatăl soțului dnei Diana Illiciev, Contabil-Şef al Băncii
139	96	Illicieva Cristina	Afin de gradul II, sora soțului dnei Diana Illiciev, Contabil-Şef al Băncii
140	97	Vornicescu Vlada	Rudă de gradul I, fiica dl Mihail Vorinescu, Director Sucursala nr. 11 Chişinău
141	98	Vornicescu Victor-Gabriel	Rudă de gradul I, fiul dl Mihail Vorinescu, Director Sucursala nr. 11 Chişinău
142	99	Vornicescu Lidia	Rudă de gradul I, mama dl Mihail Vorinescu, Director Sucursala nr. 11 Chişinău
143	100	Vornicescu Anatolie	Rudă de gradul I, tata dl Mihail Vorinescu, Director Sucursala nr. 11 Chişinău
144	101	Tataru Viorel	Soțul dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
145	102	Tataru Arina-Maria	Rudă de gradul I, fiica dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
146	103	Tataru Amelia	Rudă de gradul I, fiica dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
147	104	Paladi Ion	Rudă de gradul I, tatăl dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
148	105	Paladi Tamara	Rudă de gradul I, mama dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
149	106	Paladi Adriana	Rudă de gradul II, sora dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
150	107	Andrei Marius	Afin de gradul II, soțul surorii dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
151	108	Tataru Gheorghe	Afin de gradul I, tatăl soțului dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
152	109	Tataru Alexei	Afin de gradul II, fratele soțului dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
153	110	Tataru Sergiu	Afin de gradul II, fratele soțului dnei Diana Tataru, Director Sucursalei nr. 3 Chişinău
154	111	Muntean Vasile Vasile	Soțul dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
155	112	Muntean Eliza	Ruda de gradul I, fiica dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
156	113	Muntean Emanuela	Ruda de gradul I, fiica dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
157	114	Țurcan Victor Ion	Ruda de gradul I, tatăl dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
158	115	Lupașcu Veronica	Ruda de gradul II, sora dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
159	116	Lupașcu Savelie	Afin de gradul II, soțul surorii dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
160	117	Muntean Elena	Afin de gradul I, mama soțului dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
161	118	Muntean Vasile	Afin de gradul I, tatăl soțului dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
162	119	Matricala Vera	Afin de gradul II, sora soțului dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
163	120	Matricala Eugeniu	Afin de gradul II, soțul surorii dnei Natalia Muntean, Director al Departamentului Retail
164	121	Musteața Elena	Ruda de gradul I, mama dnei Anna Musteața, Director Direcția Audit Intern
165	122	Musteatsa Alexei	Ruda de gradul I, tatăl dnei Anna Musteața, Director Direcția Audit Intern
166	123	Mocan Maria	Ruda de gradul I, bunica dnei Anna Musteața, Director Direcția Audit Intern
167	124	Mocan Boris	Ruda de gradul I, bunicul dnei Anna Musteața, Director Direcția Audit Intern
168	125	Istratii Dumitru	Soțul dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
169	126	Ciubotaru Natalia	Ruda de gradul I, mama dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
170	127	Ciubotaru Ștefan	Ruda de gradul I, tatăl dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău

171	128	Istratii Evelina	Ruda de gradul I, fiica dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
172	129	Istratii Traian	Ruda de gradul I, fiica dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
173	130	Ciubotaru Radu	Ruda de gradul I, fratele dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
174	131	Ciubotaru Galina	Afin de gradul II, soţia fratelui dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
175	132	Istratii Liuba	Afin de gradul I, mama soţului dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
176	133	Istratii Vasile	Afin de gradul I, tatăl soţului dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
177	134	Zelenco Lilia	Afin de gradul II, sora soţului dnei Lia Istratii, Director Regional Chişinău
b) Persoanele juridice asupra cărora persoana fizică afiliată emitentului, individual sau în comun cu persoanele sale afiliate (indicate la pct.a)), exercită control sau influenţă semnificativă în virtutea (i) deţinerii a cel puţin unei cote de 20% în capitalul social al acestora ori (ii) a calităţii lor de membru în organele de conducere ale respectivei persoane juridice			
178	1	Delta Immo Consulting S.R.L.	Persoană afiliată dl Victor Țurcan, acţionar cu cota de 10.76%, unde fiul R. Țurcan deţine participaţie majoritară în capitalul societăţii și funcția de administrator
179	2	PricewaterhouseCoopers Audit S.R.L.	Persoană afiliată dl Victor Țurcan, acţionar cu cota de 10.76%, unde Postolache Francesca deţine funcția de administrator
180	3	Uniplat Net S.R.L.	Persoană afiliată dl Victor Țurcan, acţionar cu cota de 10.76%, unde fiul R. Țurcan deţine funcția de membru în organul executiv
181	4	CI Agro Grape	Persoană afiliată dl Victor Țurcan, acţionar cu cota de 10.76%, unde fiul E. Țurcan deţine funcția de administrator
182	5	Tverco Trading S.R.L.	Persoană afiliată dl Victor Țurcan, acţionar cu cota de 10.76%, unde fiul R. Țurcan deţine cota de 33.3%
183	6	IM Pro-Formex S.R.L.	Persoană afiliată dl Victor Țurcan, acţionar cu cota de 10.76%, unde fiul E. Țurcan deţine cota de 33.30%
184	7	Romoto GMBH	Persoană afiliată dl Thomas Grasse, Membru al Consiliului de Administrație ce deţine funcția de director și participaţie majoritară
185	8	Fundația Clujul are Suflet	Persoană afiliată dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație, ce deţine funcția de Președinte a Fundației
186	9	Fundația Clubul Întreprinzătorului Român	Persoană afiliată dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație, ce deţine funcția de Președinte a Fundației
187	10	Societatea Antreprenorială Studențească UBB	Persoană afiliată dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație, ce deţine funcția de membru a organului de conducere
188	11	Asociația Transilvania Executive Education	Persoană afiliată dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație, ce deţine funcția de Președinte a Asociației
189	12	Grohe AG	Persoană afiliată dl Sabaz Mehmet Murat, Membru al Consiliului de Administrație, ce deţine funcția de Director
190	13	Farmacia Polemonium S.R.L.	Persoană afiliată dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, unde Corniciuc Aurel deţine funcția de administrator
191	14	Mahon-Plus S.R.L.	Persoană afiliată dl Vitalie Corniciuc, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, unde Garbuzov Olga este fondator și asociat unic
192	15	Trai S.R.L.	Persoană afiliată dnei Valentina Țurcan, acţionar cu cota de 8.07%, ce deţine cota de 100% în societate
193	16	Msa Credit S.R.L.	Persoană afiliată dnei Proidisvet Galina, acţionar cu cota de 1.58%, unde Proidisvet Natalia deţine cota de 33% în societate
194	17	ÎM Msa-Finance S.R.L.	Persoană afiliată dnei Proidisvet Galina, acţionar cu cota de 1.58%, ce deţine cota de 33% în societate
195	18	Intaco-Grup S.R.L.	Persoană afiliată dnei Elena Artemenco, acţionar cu cota de 4.94%, ce deţine cota de 100% în societate
196	19	S&P Marketing Grup S.R.L.	Persoană afiliată dnei Elena Artemenco, acţionar cu cota de 4.94%, ce deţine cota de 50% și funcția de administrator în societate
197	20	Ulenauto S.R.L.	Persoană afiliată dnei Elena Artemenco, acţionar cu cota de 4.94%, ce deţine cota de 50%
198	21	Elit-Tur S.R.L.	Persoană afiliată dnei Elena Artemenco, acţionar cu cota de 4.94%, ce deţine cota de 25% în societate

199	22	Providactiv S.R.L.	Persoană afiliată dnei Elena Artemenco, acționar cu cota de 4.94%, ce deține funcția de administrator în societate
200	23	Artemenco-Auto S.R.L.	Persoană afiliată dnei Proidisvet Galina, acționar cu cota de 1.58%, unde V. Artemenco deține cota de 100% și funcția de administrator
201	24	Transmondotur S.R.L.	Persoană afiliată dnei Diana Illiciev, Contabil-Şef al Băncii, ce deține cota de 100% și funcția de administrator
202	25	AGROECOPROD SRL	Persoană afiliată dl Mihail Vornicescu, Directorul Sucursalei nr. 11 Chişinău, ce deține funcția de administrator și fondator cu 100%
203	26	Bonon W SRL	Persoană afiliată dnei Diana Tataru, Directorul Sucursalei nr. 3 Chişinău, ce deține cota de 35%
204	27	Davat Grup SRL	Persoană afiliată dnei Diana Tataru, Directorul Sucursalei nr. 3 Chişinău, ce deține cota de 50%
205	28	Grup ASAP S.R.L.	Persoană afiliată dnei Diana Tataru, Directorul Sucursalei nr. 3 Chişinău, ce deține cota de 100%
206	29	Asociația Patronală "Camera de Comerț Americană din Moldova"	Persoană afiliată dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție, care deține calitatea de membru
207	30	Conscity S.R.L.	Persoană afiliată dnei Muntean Natalia, Director Direcția Retail, unde afilul de gradul II deține funcția de administrator și asociat 100%
208	31	Maximotor S.R.L.	Persoană afiliată dnei Muntean Natalia, Director Direcția Retail, unde afilul de gradul II deține funcția de administrator și asociat 100%
209	32	LK Management Solution S.R.L.	Persoană afiliată dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție, care deține cota de 100%
210	33	Future Capital Market LLC (Armenia)	Persoană afiliată dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție, unde ruda de gradul II deține 100%
211	34	Profman CJSC	Persoană afiliată dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție, unde ruda de gradul II deține cota de 50%
212	35	Getikhek LLC SHPS	Persoană afiliată dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție, unde ruda de gradul II deține cota de 40%
213	36	Urban Roots S.R.L.	Persoană afiliată dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație, unde soția deține 90% și este administrator
214	37	Asociația Centrul Cultural Clujean	Persoană afiliată dl Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație, ce deține funcția de membru a organului de conducere
215	38	JTEKT Bearings România S.A.	Persoană afiliată dnei Costin Ludmila, Membru al Consiliului de Administrație, ce deține funcția de administrator
216	39	Costin Adviser S.R.L.	Persoană afiliată dnei Costin Ludmila, Membru al Consiliului de Administrație, ce deține cota de 100% și funcția de administrator
217	40	Asociația Businessului European (EBA)	Persoană afiliată dl Mircea-Mihai Aursulesei, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, care deține calitatea de membru al organului executiv
4. Alte persoane care acționează în mod concertat cu emitentul, nespecificate mai sus			
218	1	Banca Europeană pentru Reconstrucții și Dezvoltare (BERD)	Acționar indirect cu cota de 38.18% în capitalul social al VB Investment Holding B.V., persoană juridică ce deține 72.19% din capitalul Băncii
219	2	Banca Transilvania S.A.	Acționar indirect cu cota de 61.82% în capitalul social al VB Investment Holding B.V., persoană juridică ce deține 72.19% din capitalul Băncii
220	3	Hawksford Management Services B.V.	Persoană juridică afiliată ce exercită funcția de administrator în cadrul VB Investment Holding B.V., persoană juridică ce deține 72.19% din capitalul Băncii
221	4	Renaud-Basso Odile	Persoană fizică ce deține funcția de Președinte al organului executiv BERD
222	5	Rigterink Jurgen	Persoană fizică ce deține funcția de Vice-Președinte al organului executiv BERD
223	6	Verbond Justin	Persoană fizică ce deține funcția de Managing Director în Hawksford Management Services B.V. și Directorul VB Investment Holding B.V.

224	7	Frassino Robbert	Persoană fizică ce deține funcția de Managing Director în Hawksford Management Services B.V. și Directorul VB Investment Holding B.V.
225	8	Schaminee Diederik Egbert Frederik	Persoană fizică ce deține funcția de Client Director în Hawksford Management Services B.V. și Directorul VB Investment Holding B.V.
226	9	De Bot Loes Pieterneel	Persoană fizică ce deține funcția de Client Director în Hawksford Management Services B.V. și Directorul VB Investment Holding B.V.
227	10	Ciorcila Horia	Membru al organului de supraveghere Banca Transilvania S.A.
228	11	Lucyna Stanczak-Wuczynska	Membru al organului de supraveghere Banca Transilvania S.A.
229	12	Gueorguiev Ivo Alexandrov	Membru al organului de supraveghere Banca Transilvania S.A., Administrator Salt Bank S.A.
230	13	Florin Predescu Vasvari	Membru al organului de supraveghere Banca Transilvania S.A.
231	14	Vasile Puscas	Membru al organului de supraveghere Banca Transilvania S.A.
232	15	Lionachescu Costel	Membru în Consiliul de Administrație Banca Transilvania S.A., Administrator în cadrul Salt Bank S.A., BT Capital Partners S.A. și OTP Bank Romania S.A.
233	16	Mirela Ileana Bordea	Membru al organului de supraveghere Banca Transilvania S.A. și administrator în cadrul OTP Bank Romania S.A.
234	17	Tetik Omer	Director General Banca Transilvania S.A., administrator în cadrul BT Capital Partners S.A. și OTP Bank Romania S.A.
235	18	Luminita Delia Runcan	Administrator în cadrul BT Building SRL, BT Asset Management SAI SA, BT Microfinantare IFN SA, Improvement Credit Collections SRL, OTP Leasing Romania IFN SA, OTP Bank Romania SA și Membru Consiliul de supraveghere BCRC
236	19	Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni BT, administrator în cadrul BT Capital Partners SA, Code Crafters By BT SRL, OTP Bank Romania SA
237	20	Călinescu George Răzvan	Director General Adjunct Financiar Banca Transilvania S.A. și administrator în cadrul Improvement Credit Collection SRL, Avant Leasing IFN SA, Code Crafters by BT SRL
238	21	Nistor Gabriela Cristina	Administrator în cadrul BT Direct IFN SA și Salt Bank SA
239	22	Nistor Ioan Alin	Administrator în cadrul BT Leasing Transilvania INF S.A.
240	23	Niculescu Mihai Cristian	Administrator în cadrul BT Leasing Transilvania INF S.A.
241	24	Birle Ioan	Administrator în cadrul BT Investments S.R.L.
242	25	Bott Nicoleta	Director general în cadrul BT Direct IFN S.A.
243	26	Mircea Florentina Virginia	Administrator în cadrul BT Direct IFN S.A.
244	27	Condor Călin Paul	Administrator în cadrul BT Asset Management SAI S.A.
245	28	Bogdan Pleșuvescu	Director General Adjunct Banca Transilvania S.A. și administrator în cadrul BT Leasing MD (Moldova), Improvement Credit Collection SRL, OTP Bank Romania SA și Membru al Consiliului de Supraveghere BCR Chișinău S.A.
246	29	Crăciun Anca	Administrator în cadrul BT Pensii SA
247	30	Daniel Szekeley	Administrator în cadrul BT Leasing Transilvania IFN SA
248	31	Cojocaru Dan	Administrator în cadrul BT Microfinantare IFN SA
249	32	Cojocaru Corina	Administrator în cadrul BT Pensii S.A. și BT Microfinanțare IFN S.A.
250	33	Vasile Mihail Milchis	Administrator în cadru BT Capital Partners S.A.
251	34	Mirela Buduroiu	Administrator în cadrul BT Capital Partners SA
252	35	Daniela Secara	Director General în cadru BT Capital Partners S.A.
253	36	Vlad Pintilie	Administrator în cadrul BT Capital Partners SA
254	37	Ilaș Oana Mihaela	Director General Adjunct Retail Banking Banca Transilvania S.A și administrator BT Direct IFN SA, BT Asset Management SAI SA
255	38	Gabriel Gogu	Director General în cadrul BT Direct IFN S.A.

256	39	Ioana Olanescu	Administrator în cadrul BT Building S.R.L.
257	40	Virgil Florian Cimpian	Administrator în cadrul BT Building S.R.L.
258	41	Aurel Bernat	Administrator în BT Asset Management SAI S.A. și BT Pensii S.A.
259	42	Sergiu Dan Dascal	Director General în BT Asset Management SAI S.A.
260	43	Moldovan Sabina	Administrator în cadrul BT Solution Asistent in Brokeraj SRL
261	44	Marius Craciunas	Administrator în cadrul BT Leasing MD
262	45	Morar Ionut Calin	Administrator în cadrul BT Leasing Transilvania IFN SA, BT Leasing MD, BT Asiom Agent de Asigurare SRL , BT Safe Agent de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL și OTP Leasing Romania IFN SA
263	46	Paul Tupa	Administrator în cadrul Improvement Credit Collection SRL
264	47	Stefan-Dan Dragomir	Administrator în cadrul Improvement Credit Collection SRL
265	48	Cristina Sindile	Administrator în cadrul BT Microfinantare IFN SA
266	49	Alexandru Valentina	Administrator în cadrul BT Microfinantare IFN SA,
267	50	Ene Marian	Administrator în cadrul BT Microfinantare IFN SA
268	51	Stroe Ionuț	Administrator în cadrul BT Pensii SA
269	52	Benea Dana	Administrator în cadrul BT Pensii SA
270	53	Calin Cosmin Antonie	Administrator în cadrul BT Pensii SA
271	54	Șerban Liviu	Administrator în cadrul BT Leasing MD (Moldova) și Avant Leasing IFN SA
272	55	Portase Corina	Administrator în cadrul Avant Leasing IFN SA și BT Leasing Transilvania IFN S.A
273	56	Manolescu Dan	Administrator în cadrul Avant Leasing IFN SA
274	57	Teodor Torgie	Administrator în cadrul Code Crafters By BT SRL
275	58	Cristian Cazan	Administrator în cadrul Code Crafters By BT SRL
276	59	Kircali Sinan	Administrator în cadrul Salt Bank SA
277	60	Dumitrescu Sorin	Administrator în cadrul Salt Bank SA
278	61	Puhalschi Iuliana	Administrator în cadrul BT Direct IFN S.A.
279	62	Dominiak AndrzejKlaudiusz	Director General Adjunct -CTO Banca Transilvania S.A.
280	63	Chesa Ruxandra Laura	Administrator în cadrul BT Broker de Asigurare SRL
281	64	Anghel Robert Mihai	Vicepreședinte Executiv Tehnologie în cadrul Salt Bank SA
282	65	Rogojanu Luca Victor	Administrator în cadrul OTP Bank Romania SA
283	66	Mares Constantin	Administrator în cadrul OTP Bank Romania SA
284	67	Tataru Toni	Administrator în cadrul OTP Leasing Romania IFN SA
285	68	Moise Cristian	Administrator în cadrul OTP Leasing Romania IFN SA
286	69	Pop Marian Rodion	Administrator în cadrul OTP Leasing Romania IFN SA
287	70	Chirnogeanu Iulia	Administrator în cadrul OTP Advisors SRL
288	71	Neagu Ionel	Administrator în cadrul OTP Factoring SRL
289	72	Iordan Daniel Viorel	Administrator în cadrul GOVCKA Project Company SRL și REA Project One Company SRL
290	73	Manolescu Claudiu Mihail	Administrator în cadrul GOVCKA Project Company SRL și REA Project One Company SRL
291	74	Agoston Olti	Administrator în cadrul OTP Consulting Romania SRL
292	75	Caragea Cătălin Ioan	Director General Adjunct Risc Banca Transilvania S.A.
293	76	Donica Vasile	Presedinte al Comitetului Executiv al BCR Chișinău S.A. și Presedinte al Comitetului de Credit al BCR Chișinău S.A.
294	77	Revenco Victoria	Membru al Comitetului Executiv BCRC, Director Executiv Linia functionala Operatiuni si Tehnologii Informatiionale BCRC
295	78	Petrov Natalia	Director Sucursala nr. 2 Puskin BCR Chișinău S.A.

296	79	Galben Victoria	Contabil-sef al BCR Chişinău S.A.
297	80	Macovei Lia	Şef Departament Administrare Credite BCR Chişinău S.A.
298	81	Guţu Dumitru	Coordonator Echipa Audit Intern BCR Chişinău S.A.

13. – se prezintă semestrial

14. – se prezintă semestrial

15. Statutul entităţii de interes public /modificări la statut (data înregistrării la organul înregistrării de stat)

Statutul B.C. „Victoriabank” SA este înregistrat la I.P. „Agenţia Servicii Publice”, Departamentul Înregistrare şi licenţiere a unităţilor de drept la data de 15.07.2019. Textul integral actualizat al Statutului băncii este publicat pe pagina web a băncii: <https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei/guvernanta-bancii>.

Modificările la Statutul Băncii prin:

1. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 09.08.2019;
2. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 03.03.2020;
3. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 10.09.2020;
4. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 27.11.2020;
5. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 03.12.2020;
6. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 17.02.2021;
7. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 30.12.2022;
8. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 28.02.2023;
9. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 23.06.2023;
10. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 26.02.2024;
11. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 14.05.2024;
12. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 11.06.2024;
13. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 16.10.2024;
14. Decizia I.P. „Agenţia Servicii Publice” conform Actului adiţional din 12.12.2024.

16. Informaţia privind dezvăluirea publică a raportului anual al entităţii, cu indicarea surselor şi datei unde/ când acesta a fost dezvăluit public (prin MSI, pe propria pagină web oficială) şi, după caz, indicarea denumirii şi datei ediţiei/ lor periodice, prevăzute în statutul entităţii, în care a fost publicat comunicatul privind disponibilitatea raportului anual al entităţii:

- 1) pe pagina web a Băncii: www.victoriabank.md - la data de 30.04.2025;
- 2) Mecanismul oficial de stocare a informaţiilor (conform prevederilor Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piaţa de capital) - la data de 30.04.2025;
- 3) Comunicat în ziarul Capital Market privind disponibilitatea Raportului anual al Băncii – în ediţia din 30.04.2025.

II. Situaţiile financiare anuale

(prezentate la Biroului Naţional de Statistică la data de 29.04.2025).

F 01.00 – BILANŢ (SITUAŢIA POZIŢIEI FINANCIARE)

F 01.01 - BILANŢ [SITUAŢIA POZIŢIEI FINANCIARE]: ACTIVE

Cod poziţie	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Numerar, solduri de numerar la bănci centrale şi alte depozite la vedere	4,503,265,668
020	Numerar în casă	1,147,987,673
030	Solduri de numerar la bănci centrale	2,466,023,045
040	Alte depozite la vedere	889,254,950
050	Active financiare deţinute în vederea tranzacţionării	0
060	Instrumente derivate	0
070	Instrumente de capitaluri proprii	0

080	Titluri de datorie	0
090	Credite și avansuri	0
096	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
097	Instrumente de capitaluri proprii	0
098	Titluri de datorie	0
099	Credite și avansuri	0
100	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
120	Titluri de datorie	0
130	Credite și avansuri	0
141	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,232,580
142	Instrumente de capitaluri proprii	4,184,576
143	Titluri de datorie	12,048,004
144	Credite și avansuri	0
181	Active financiare la costul amortizat	19,128,551,943
182	Titluri de datorie	7,165,233,221
183	Credite și avansuri	9,801,142,516
184	Rezerva minimă obligatorie aferentă mijloacelor atrase în valută liber convertibilă	2,162,176,206
240	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
250	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
260	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	224,011,379
270	Imobilizări corporale	463,113,465
280	Imobilizări corporale	463,113,465
290	Investiții imobiliare	0
300	Imobilizări necorporale	101,626,417
310	Fond comercial	0
320	Alte imobilizări necorporale	101,626,417
330	Creanțe privind impozitele	21,474,570
340	Creanțe privind impozitul curent	14,567,262
350	Creanțe privind impozitul amânat	6,907,308
360	Alte active	160,675,566
370	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
380	TOTAL ACTIVE	24,618,951,588

F 01.02 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: DATORII

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	0
020	Instrumente derivate	0
030	Poziții scurte	0
040	Depozite	0
050	Titluri de datorie emise	0
060	Alte datorii financiare	0
070	Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0

080	Depozite	0
090	Titluri de datorie emise	0
100	Alte datorii financiare	0
110	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	19,187,214,547
120	Depozite	17,989,615,684
130	Titluri de datorie emise	0
140	Alte datorii financiare	1,197,598,863
150	Instrumente derivate – contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor	
160	Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	
170	Provizioane	41,511,273
180	Pensii și alte obligații privind beneficiile determinate post-angajare	0
190	Alte beneficii pe termen lung ale angajaților	0
200	Restructurare	0
210	Cauze legale în curs de soluționare și litigii privind impozitele	0
220	Angajamente și garanții date	41,511,273
230	Alte provizioane	0
240	Datorii privind impozitele	7,536,242
250	Datorii privind impozitul curent	3,727,909
260	Datorii privind impozitul amânat	3,808,333
270	Capital social rambursabil la cerere	
280	Alte datorii	428,397,974
290	Datorii incluse în grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
300	TOTAL DATORII	19,664,660,036

F 01.03 - BILANȚ [SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE]: CAPITAL PROPRIU

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea contabilă
A	B	010
010	Capital social	250,000,910
020	Capital vărsat	250,000,910
030	Capital subscris nevărsat	
040	Prime de emisiune	10,250,000
050	Instrumente de capitaluri proprii emise, altele decât capitalul	0
060	Componenta de capitaluri proprii a instrumentelor financiare compuse	0
070	Alte instrumente de capitaluri proprii emise	0
080	Alte instrumente de capital	0
090	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	739,556
095	Elemente care nu vor fi reclasificate în profit sau pierdere	493,826
100	Imobilizări corporale	0
110	Imobilizări necorporale	0
120	Câștiguri sau (-) pierderi actuariale din planurile de pensii cu beneficii determinate	0
122	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
124	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	0
320	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	493,826

330	Partea ineficace din acoperirile valorii juste împotriva riscurilor pentru instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
340	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [elementul acoperit împotriva riscurilor]	
350	Modificările valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global [instrumentul de acoperire împotriva riscurilor]	
360	Modificările valorii juste a datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere care se pot atribui modificărilor riscului de credit al datoriilor	0
128	Elemente care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	245,730
130	Acoperirea unei investiții nete într-o operațiune din străinătate [partea eficace]	
140	Conversie valutară	
150	Instrumente derivate de acoperire împotriva riscurilor. Rezerva aferentă acoperirii fluxurilor de trezorerie [partea eficace]	
155	Modificările valorii juste a instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	245,730
165	Instrumente de acoperire împotriva riscurilor [elemente nedeseminate]	
170	Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	0
180	Partea din alte venituri și cheltuieli recunoscute, aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
190	Rezultat reportat	3,899,491,270
200	Rezerve din reevaluare	0
210	Alte rezerve	192,730,241
220	Rezerve sau pierderi cumulate aferente investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metoda punerii în echivalență	
230	Altele	192,730,241
240	(-) Acțiuni de trezorerie	
250	Profitul sau pierderea atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	601,079,575
260	(-) Dividende interimare	
270	Interese minoritare [interese care nu controlează]	
280	Alte elemente cumulate ale rezultatului global	
290	Alte elemente	
300	TOTAL CAPITALURI PROPRII	4,954,291,552
310	TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI TOTAL DATORII	24,618,951,588

F 02.00 – CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

Cod poziție	Denumirea indicatorului	Valoarea
A	B	010
	Raportul de profit sau pierdere	
010	Venituri din dobânzi	1,138,973,742
020	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	656,694
025	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
030	Active financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere	0

041	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	952,841
051	Active financiare la costul amortizat	1,137,364,207
070	Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii	
080	Alte active	0
085	Venituri din dobânzi aferente datoriilor	0
090	(Cheltuieli cu dobânzile)	234,272,485
100	(Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării)	0
110	(Datorii financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere)	0
120	(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	234,267,878
130	(Instrumente derivate - Contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, riscul de rată a dobânzii)	
140	(Alte datorii)	0
145	(Cheltuieli cu dobânzile aferente activelor)	4,607
150	(Cheltuieli cu capitalul social rambursabil la cerere)	
160	Venituri din dividende	1,476,435
170	Active financiare deținute în vederea tranzacționării	0
175	Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	0
191	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,476,435
192	Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizate prin metode diferite de metoda punerii în echivalență	0
200	Venituri din onorarii și comisioane	658,820,147
210	(Cheltuieli privind onorarii și comisioane)	432,918,716
220	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor și datoriilor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
231	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
241	Active financiare la costul amortizat	0
260	Datorii financiare evaluate la costul amortizat	0
270	Altele	0
280	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării, net	25,672
287	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
290	Câștiguri sau (-) pierderi aferente activelor și datoriilor financiare desemnate la valoarea justă prin profit sau pierdere, net	0
300	Câștiguri sau (-) pierderi din contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor, net	
310	Diferențe de curs de schimb [câștig sau (-) pierdere], net	329,139,086
330	Câștiguri sau (-) pierderi din derecunoașterea activelor nefinanciare, net	-26,884,347
340	Alte venituri din exploatare	24,139,348
350	(Alte cheltuieli de exploatare)	158,786,115
355	VENITURI TOTALE DIN EXPLOATARE, NET	1,299,712,767
360	(Cheltuieli administrative)	617,755,750
370	(Cheltuieli cu personalul)	466,694,531
380	(Alte cheltuieli administrative)	151,061,219
390	(Amortizare)	128,411,634
400	(Imobilizări corporale)	105,611,805
410	(Investiții imobiliare)	0

420	(Alte imobilizări necorporale)	22,799,829
425	Câștiguri sau (-) pierderi din modificare, net	0
426	Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	0
427	Active financiare la costul amortizat	0
430	(Provizioane sau (-) reluări de provizioane)	2,223,687
440	(Angajamente și garanții date)	2,223,687
450	(Alte provizioane)	0
460	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	-134,152,887
481	(Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global)	-29,065
491	(Active financiare la costul amortizat)	-134,123,822
510	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate	
520	Deprecierea sau (-) reluarea pierderilor cauzate de deprecierea activelor nefinanciare	-2,872,507
530	(Imobilizări corporale)	0
540	(Investiții imobiliare)	0
550	(Fond comercial)	0
560	(Alte imobilizări necorporale)	0
570	(Altele)	-2,872,507
580	Fond comercial negativ recunoscut în profit sau pierdere	
590	Partea din profitul sau (-) pierderea aferent(ă) investițiilor în filiale, asocieri în participație și entități asociate, contabilizată prin metoda punerii în echivalență	
600	Profitul sau (-) pierderea din active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării, care nu pot fi considerate activități întrerupte	0
610	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE ÎNAINTE DE IMPOZITARE	688,347,090
620	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul aferent profitului sau pierderii din activități continue	87,267,515
630	PROFIT SAU (-) PIERDERE DIN ACTIVITĂȚI CONTINUE DUPĂ IMPOZITARE	601,079,575
640	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, după impozitare	0
650	Profit sau (-) pierdere din activități întrerupte, înainte de impozitare	
660	Cheltuieli sau (-) venituri cu impozitul legate de activități întrerupte	
670	PROFIT SAU (-) PIERDERE AFERENT(Ă) EXERCIȚIULUI	601,079,575
680	Atribuibil(ă) intereselor minoritare [interese care nu controlează]	
690	Atribuibil(ă) proprietarilor societății-mamă	

Levon Khanikyan
Președinte

Diana Illiciev
Contabil-Şef

III. Entitate de audit:

Denumirea completă a entității de audit, sediul și numărul de telefon al entității de audit, numele, prenumele administratorului, data și numărul contractului de audit, numărul și data eliberării Certificatului de înregistrare a entității de audit în Registrul public al entităților de audit.

Denumirea completă a entității de audit	Deloitte Audit S.R.L.
Sediul	mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, nr. 65, of. 600
Numărul de telefon al entității de audit	022270310, +373 68175551
Numele, prenumele administratorului	Lilia Colin
Data și numărul contractului de audit	contract nr. 208-VB-23 din 05.07.2023
Numărul și data eliberării Certificatului de înregistrare a entității de audit în Registrul public al entităților de audit.	Licența de audit AMMII nr. 055099 11.05.2017

IV. Raportul integral al auditorului asupra situațiilor financiare anuale cu indicarea datei întocmirii raportului.

Notă: Raportul integral al auditorului Deloitte Audit SRL asupra situațiilor financiare anuale ale Băncii, este publicat pe site-ul Băncii pe următorul link: [Activitatea economico-financiară 2024 \(victoriabank.md\)](#)

V. Raportul anual al conducerii, întocmit conform Legii nr.287/2017 și pct.15 sbp.3) din Regulament.

Notă: Raportul conducerii este publicat pe site-ul Băncii, pe [Activitatea economico-financiară 2024 \(victoriabank.md\)](#)

VI. Declarațiile persoanelor responsabile ale entității de interes public (conform pct.15 sbp.4) din Regulament).

În conformitate cu prevederile pct.15 subpct.4) al Regulamentului cu privire la dezvăluirea informației de către emitenții de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.7/1 din 18.02.2019, prin aplicarea semnăturilor la prezentul Raport anual, persoanele responsabile din cadrul B.C. „Victoriabank” S.A., dl Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție și dna Diana Illiciev, contabil - șef al Băncii, confirmă că situațiile financiare anuale sunt întocmite conform legislației în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a B.C. „Victoriabank” S.A.

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

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

- 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;
- Identifică riscurile semnificative, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice);

- Stabilesc cadrul de administrare a riscurilor care include reglementări interne, limite și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților Băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este posibil la nivel de linii de business (Corporate, IMM, Retail);
- Identifică riscurile: expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată;
- Gestionează și evaluează/măsoară riscurile: gestiunea și evaluarea riscurilor identificate este realizată prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori cheie de risc și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor, etc.;
- Monitorizează și controlează riscurile: politicile și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de control și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- Raportează riscurile: pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

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

Riscul de credit

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

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

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

- a) Să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;

- b) Să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- c) Să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările pierderilor de credit așteptate;
- d) Să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor pierderilor de credit așteptate.

Administrarea riscului de credit la nivelul Băncii se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, procedurile privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a Băncii – există direcții și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Riscul de piață

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

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

În vederea diminuării riscului de piață inerent derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

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

- **Riscul de rată a dobânzii și de preț**

Managementul acestui risc este adaptat și ajustat condițiilor pieței financiar-bancare din Republica Moldova și internaționale, precum și contextului economic și politic general.

- **Riscul valutar**

Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor Băncii.

Riscul de lichiditate

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

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

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

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

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, etc.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în monedă națională sau valută străină, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

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

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

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

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

Riscul operațional

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

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

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale Băncii, se asigură realizarea și monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, se evaluează eficiența acestora, precum și se introduc metode ce contribuie la reducerea impacturilor potențiale ale evenimentelor de risc operațional prin implementarea planurilor de acțiuni preventive.

Strategia Băncii pentru diminuarea expunerii la riscul operațional se bazează în principal pe conformarea permanentă a reglementărilor interne la cele legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare), îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale Băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidențelor de riscuri operaționale identificate precum standardizarea activității curente, evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent), valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operaționale, actualizarea planurilor de continuitate, precum și evaluarea și testarea acestora cu regularitate.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor

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

Riscul strategic

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

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

Adecvarea capitalului

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

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

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

- a) Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului de credit – abordarea standardizată;
- b) Pentru determinarea necesarului de capital în ceea ce privește riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate – abordarea standardizată;
- c) Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului valutar –aferent întregii activități – abordarea standardizată;
- d) Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului operațional – abordarea de bază.

Planificarea și monitorizarea adecvării capitalului la riscuri au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii și pe de altă parte, activele ponderate la risc ale Băncii.

Adecvarea lichidității interne

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

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

Desfășurarea procesului de evaluare a adecvării lichidității interne este susținută de Planul de finanțare care cuprinde sursele de finanțare și Planul de finanțare în situații de urgență care descrie responsabilitățile, strategiile și instrumentarul aplicat pentru acoperirea deficitelor de lichiditate în situații de urgență.

Riscul de conformitate

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

Banca a creat și menține un mecanism de gestionare permanentă și eficientă a riscului de conformitate, corespunzător prevederilor actelor normative în vigoare. Funcția de conformitate, pe parcursul anului 2021, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție - la identificarea,

evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de Bancă, oferind suport privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii, Codului de conduită, inclusiv prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

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

- monitorizarea și ajustarea permanentă a limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, setați în reglementările interne ale Băncii, care reflectă, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- gestionarea 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;
- asigurarea conformării reglementărilor interne cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ intern al Băncii, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului Financiar BT;
- promovarea "culturii conformității", prin acțiuni de instruire continuă/ consultanță în privința evenimentelor de neconformitate, inclusiv aferente eticii corporative, astfel încât riscul de conformitate să poată fi gestionat eficient;
- dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscului de conformitate, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților funcției de conformitate;
- auditarea periodică internă a activităților funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra eficienței modului de implementare a cerințelor legislative.

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

Președinte al Comitetului de Direcție



Levon Khanikyan

Contabil-șef al Băncii



Diana Illiciev

VII. Informații privind evenimentele importante, care au avut loc pe parcursul perioadei de raportare - se întocmește în conformitate cu prevederile pct.28 și forma prescrisă în Formularul nr.3 din Regulament.

Nr. d/o	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autoirizat, care a luat decizia corespunzătoare și data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvăluit public decizia organului de conducere autorizat, data publicării / plasării informației	Alte modalități de informare și data informării acționarilor (de specificat)	Informații relevante aferente respectivului eveniment
I. Convocarea adunării generale a acționarilor sau, după caz, decizia organului competent privind refuzul de a convoca adunarea generală						
1	Convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 26.02.2024	18.01.2024	Consiliul de Administrație Conform Deciziei din 18.01.2024	-Pe pagina web a Băncii la data 26.01.2024 www.victoriabank.md ; -Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor	Expedierea unui aviz fiecărui acționar, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A.	Ordinea de zi: 1. Aprobarea deciziei privind reorganizarea societății B.C. "Victoriabank" S.A. prin fuziune (absorție) cu "Banca Comercială Română Chișinău" S.A.; 2. Aprobarea proiectului contractului de fuziune a B.C. "Victoriabank" S.A. și "Banca Comercială Română Chișinău" S.A. 3. Aprobarea bilanțului consolidat 4. Aprobarea actului de transmitere a activelor și pasivelor urmare a reorganizării societății B.C. "Victoriabank" S.A. prin fuziune (absorție). 5. Aprobarea modificării la Statutul B.C. "Victoriabank" S.A. în legătură cu reorganizarea societății prin fuziune (absorție).
2	Convocarea Adunării Generale Extraordinare repetată a Acționarilor din 25.03.2024	05.03.2024	Consiliul de Administrație Conform Deciziei din 05.03.2024	-Pe pagina web a Băncii la data 12.03.2024 www.victoriabank.md ; -Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor; -Ediția din 13.03.2024 a ziarului "Capital Market"	Expedierea unui aviz fiecărui acționar, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală Extraordinară repetată a acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A.	-
3	Convocarea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din 29.04.2024	21.03.2024	Consiliul de Administrație Conform Deciziei din 21.03.2024	-Pe pagina web a Băncii la data 26.03.2024 www.victoriabank.md ; -Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor; -Ediția din 27.03.2024 a Ziarului "Capital Market"	Expedierea unui aviz fiecărui acționar, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea generală Ordinară a Acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A.	Ordinea de zi: 1.Darea de seamă financiară anuală a Băncii pentru 2023; 2. Darea de seamă a Consiliului de Administrație al Băncii pentru anul 2023; 3. Confirmarea entității de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar pentru anii 2024-2026 și stabilirea cuantumului retribuițiilor serviciilor ei; 4. Aprobarea normativelor de repartizare a profitului net al Băncii pentru 2024; 5. Repartizarea profitului anual al Băncii pentru 2023; 6. Aprobarea în versiune nouă a Regulamentului Adunării Generale

						a Acționarilor; 7. Aprobarea în versiune nouă a Regulamentului remunerarea membrilor Consiliului de Administrație B.C. "Victoriabank" S.A.
4	Convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 21.08.2024	05.07.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 05.07.2024	-Pagina web al Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei la data de 12.07.2024 -Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor la data de 12.07.2024 - Monitorul Oficial al Republicii Moldova la data de 19.07.2024	Expedierea unui aviz fiecărui acționar, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A.	Ordinea de zi a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 21.08.2024: 1. Examinarea și aprobarea deciziei privind reorganizarea societății B.C. "Victoriabank" S.A. prin fuziune (absorbție); 2. Aprobarea proiectului contractului de fuziune a B.C. „Victoriabank” S.A. și „Banca Comercială Română Chișinău” S.A.; 3. Aprobarea bilanțului consolidat; 4. Aprobarea actelor de transmitere a activelor și pasivelor urmare a reorganizării societății B.C. "Victoriabank" S.A. prin fuziune (absorbție); 5. Aprobarea modificărilor la Statutul B.C "Victoriabank" S.A. în legătură cu reorganizarea societății prin fuziune (absorbție) 6. Distribuirea dividendelor pentru anul 2022.
5	Convocarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din 26.08.2024	17.07.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 17.07.2024	- Pagina web al Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei la data de 29.07.2024 - Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor - Ediția periodică a ziarului "Capital Market" din 24.07.2024	Expedierea unui aviz fiecărui acționar, pe adresa indicată în lista acționarilor care au dreptul să participe la Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A.	Ordinea de zi a Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 26.08.2024: 1. Alegerea membrilor Consiliului de Administrație a Băncii.
II. Desfășurarea adunării generale a acționarilor și deciziile aprobate sau, după caz, informația privind adunarea generală a acționarilor care nu a avut loc din cauza lipsei de cvorum						
6	Desfășurarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor	26.02.2024	Adunarea Generală a Acționarilor	- Pe pagina web a Băncii la data 28.02.2024 https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei -Ediția nr.9 (1035) din 06.03.2024 a ziarului "Capital Market" -Prin Mecanismul Oficial de Stocare a Informației	-	Adunarea Generală nu a avut loc din lipsa de cvorum.
7	Desfășurarea Adunării Generale	25.03.2024	Adunarea Generală a Acționarilor	-Pe pagina web a Băncii la data 13.03.2024	-	Adunarea Generală nu a avut loc din lipsa de cvorum.

	Extraordinare repetată a Acționarilor			-Ediția nr.12 (1038) din 27.03.2024 a ziarului "Capital Market" -Prin Mecanismul Oficial de Stocare a Informației		
8	Desfășurarea Adunării Generale Ordinare a Acționarilor	29.04.2024	Adunarea Generală a Acționarilor	-Pe pagina web a Băncii la data 03.05.2024 -Ediția nr. 18 (1044) din 08.05.2024 a ziarului "Capital Market" -Prin Mecanismul Oficial de Stocare a Informației	-	Adunarea a aprobat: 1.1.Aprobarea dării de seamă financiară anuală a Băncii pentru anul 2023; 2.1. Se aprobă darea de seamă a Condiliului de Administrație al Băncii pentru anul 2023; 2.3. Confirmarea "Deloitte Audit" SRL în calitate de entitate de audit pentru efectuarea serviciilor de audit și revizuirea pentru anii 2024-2026; 2.4. Aprobarea normativelor de repartizare a profitului net al Băncii pentru 2024; 5.1. Aprobarea repartizării profitului anual al Băncii pentru anul 2023; 6.1. Se aprobă în versiune nouă Regulamentul remunerarea membrilor Consiliului de Administrație B.C. "Victoriabank" S.A., cu data intrării în vigoare din data de 01.10.2024.
9	Desfășurarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor	21.08.2024	Adunarea Generală a Acționarilor	•Pagina web a Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei la data de 28.08.2024 •Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor la data de 28.08.2024 •Monitorul Oficial al Republicii Moldova la data de 30.08.2024	-	Adunarea a aprobat: 1. Examinarea și aprobarea deciziei privind reorganizarea societății B.C. "Victoriabank" S.A. prin fuziune (absorbție); 2. Aprobarea proiectului contractului de fuziune a B.C. „Victoriabank” S.A. și „Banca Comercială Română Chișinău” S.A.; 3. Aprobarea bilanțului consolidat; 4. Aprobarea actelor de transmitere a activelor și pasivelor urmare a reorganizării societății B.C. "Victoriabank" S.A. prin fuziune (absorbție); 5. Aprobarea modificărilor la Statutul B.C "Victoriabank" S.A. în legătură cu reorganizarea societății prin fuziune (absorbție) 6. Distribuirea dividendelor pentru anul 2022.
10	Desfășurarea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor	26.08.2024	Adunarea Generală a Acționarilor	• Pagina web a Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei la data de 30.08.2024 • Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor la data de 28.08.2024 • Ediția periodică a ziarului "Capital	-	Adunarea a aprobat: 1. Alegerea membrilor Consiliului de Administrație al Băncii

				Market" la data de 28.08.2024		
III. Decizia privind încheierea/efectuarea tranzacțiilor de proporții, definite astfel conform art. 81-82 din Legea nr. 1134/1997						
11	Tranzacția de vânzare-cumpărare a 72,813 de acțiuni ordinare nominative de clasa I, emise de BCR Chișinău S.A., în data de 11.01.2024 de către B.C. "Victoriabank" S.A.	15.01.2024	Comisia Națională a Pieței Financiare Conform Hotărârii Consiliului de Administrație al CNPF nr.63/7 din 19.12.2023	-Pagina web a Băncii - Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor	-	Descrierea valorilor mobiliare procurate de către Banca Comercială „Victoriabank” S.A.: □ Emitentul - BCR Chișinău S.A.; □ Codul ISIN - MD14BROM1003; □ Tip valori mobiliare - acțiuni ordinare nominative de clasa I □ Valoarea nominală a unei acțiuni - 10,000.00 MDL □ Număr de valori mobiliare procurate - 72,813 unități □ Cota din capitalul social al BCR Chișinău S.A. - 100.00% □ Cota din totalul drepturilor de vot - 100.00% □ Data înregistrării dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare procurate - 15.01.2024 □ Numărul și data înregistrării dreptului de proprietate asupra acestora – Extras eliberat la data de 15.01.2024 de către DCU din registrul acționarilor BCR Chișinău S.A.
Aprobarea hotărârii privind plata dividendelor aferente valorilor mobiliare emise de emitent						
12	Plata dividendelor din profitul nerepartizat a anului 2022	21.08.2024	Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A. conform Hotărârii din 21.08.2024	•Pagina web a Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei la data de 28.08.2024 •Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor la data de 28.08.2024 •Monitorul Oficial al Republicii Moldova la data de 30.08.2024	-	Dividendele sunt calculate din profitul nerepartizat a anului 2022, în sumă totală de 180,750,657.93 MDL. Dividendele achitate pe o acțiune a Băncii vor constitui 7.23 MDL, în termen de 3 luni din data deciziei Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor, în mijloace bănești.
IV. Modificări în structura, componența organelor de conducere ale emitentului						
13	Detășarea din funcția de Vicepreședinte al Comitetului de Direcție al B.C. "Victoriabank" S.A. – dl Vasile Donica	15.01.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 12.01.2024	16.01.2024 – pagina web a Băncii	-	-

14	Modificarea componenței Consiliului Băncii Comerciale „Victoriabank” S.A.: aprobarea dnei Ludmila Costin în funcția de membru al Consiliului de Administrație al B.C. „Victoriabank” S.A.	04.01.2024	Banca Națională a Moldovei Conform Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr.5 din 04.01.2024	-Pagina web al Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei - Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor	-	Conform Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr.5 din 04.01.2024, începerea exercitării funcției de membru al Consiliului de Administrație a dnei. Ludmila Costin începe din data de 10.01.2024.
15	Aprobarea în funcție a unui nou membru - dl. Mihai-Mircea Aursulesei în funcția de membru și Vicepreședinte al Comitetului de Direcție al B.C. „Victoriabank” S.A.	26.02.2024	Banca Națională a Moldovei, conform Hotărârii Comitetului Executiv al BNM nr. 51 din 22.02.2024	29.02.2024 – pagina web a Băncii www.victoriabank.md Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor	-	DI. Mihai-Mircea Aursulesei a fost numit în funcția de Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, de către Consiliul de Administrație în data de 05.12.2023. După aprobarea BNM (nr. 51 din 22.02.2024) dl. Mihai-Mircea Aursulesei își începe activitatea în cadrul Comitetului de Direcție al B.C. „Victoriabank” S.A. începând cu data de 26.02.2024.
16	Modificări în structura, atribuțiile de componența organelor de conducere ale emitentului	26.08.2024	Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor B.C. „Victoriabank” S.A. conform Hotărârii din 26.08.2024	• Pagina web a Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei la data de 30.08.2024 • Mecanismul Oficial de Stocare a Informațiilor la data de 28.08.2024 • Ediția periodică a ziarului "Capital Market" la data de 28.08.2024	-	Prin hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii din 26.08.2024 a fost aleasă o nouă componență a Consiliului Băncii: - Grasse Thomas - Franklin Peter - Moisa Tiberiu - Sabaz Mehmet Murat - Costin Ludmila - Turcan Victor - Russell Henry
Substituirea entității de audit a emitentului de valori mobiliare						
17	Confirmarea entității de audit "Deloitte Audit" S.R.L.	29.04.2024	Adunarea Generală a Acționarilor	-Pe pagina web a Băncii la data 03.05.2024 -Ediția nr. 18 (1044) din 08.05.2024 a ziarului "Capital Market" -Prin Mecanismul Oficial de Stocare a Informației	-	-
Reorganizarea emitentului						
18	Decizia de reorganizare a emitentului de valori mobiliare (pct.28 subpct.13) din Regulament)	21.08.2024	Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor B.C. „Victoriabank” S.A. conform Hotărârii din	•Pagina web a Băncii https://www.victoriabank.md/despre-noi/publicarea-informatiei la data de 28.08.2024 •Mecanismul Oficial de	-	-

			21.08.2024	Stocare a Informațiilor la data de 28.08.2024 •Monitorul Oficial al Republicii Moldova la data de 30.08.2024		
Înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor la statutul emitentului de valori mobiliare și/sau a statutului în redacție nouă						
19	Înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor operate în Statutul Băncii Comerciale „Victoriabank” S.A.	26.02.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 28.12.2023	Pagina web a Băncii	-	-
20	Înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor operate în Statutul Băncii Comerciale „Victoriabank” S.A.	14.05.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 29.02.2024	Pagina web a Băncii	-	-
21	Înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor operate în Statutul Băncii Comerciale „Victoriabank” S.A.	11.06.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 29.02.2024	Pagina web a Băncii	-	-
22	Înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor operate în Statutul Băncii Comerciale „Victoriabank” S.A.	16.10.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 07.08.2024	Pagina web a Băncii	-	-
23	Înregistrarea de către organul înregistrării de stat a modificărilor operate în Statutul	12.12.2024	Consiliul de Administrație, conform Deciziei din 29.11.2024	Pagina web a Băncii	-	-

Băncii Comerciale „Victoriabank” S.A					
---	--	--	--	--	--

VIII. Date anuale privind tranzacțiile efectuate de către emitent cu propriile sale acțiuni, care vor cuprinde cel puțin următoarea informație:

- a) motivele achiziționării/răscumpărării efectuate în cursul anului financiar;
- b) numărul și valoarea nominală (fixată) ale acțiunilor achiziționate/ răscumpărate și înstrăinate în cursul anului financiar și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social;
- c) contravaloarea acțiunilor achiziționate/ răscumpărate și înstrăinate;
- d) numărul total al acțiunilor achiziționate/răscumpărate deținute de emitent la finele perioadei de gestiune și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social.

Pe parcursul perioadei de raportare, nu au fost efectuate tranzacții de către Bancă cu acțiunile propriile.

IX. Semnături

Semnăturile persoanelor cu funcții de răspundere a entității de interes public

Thomas Grasse, Președinte, Membru al Consiliului de Administrație

Levon Khanikyan, Președinte al Comitetului de Direcție

Diana Illiciev, Contabil-șef al Băncii

Lista subdiviziunilor teritoriale B.C. "Victoriabank" S.A. la data de 31.12.2024

SUBDIVIZIUNI	ADRESA
Sucursala nr. 1 Bălți	MD 3121, mun. Bălți, str. Pușkin, nr. 18
Agenția nr. 6 Bălți	MD 3101, mun. Balti, str. Independenței, nr.24
Agenția nr. 7 Bălți	MD 3101, mun. Balti, str. Ștefan cel Mare, nr.8/4
Agenția nr. 36 Bălți	MD 3100, mun. Balti, str. Nicolae Iorga, nr.9
Agenția ZEL	MD 3101, mun. Balti, str. Industrială, 4
Agenția Florești	MD 5001, or. Floresti, str. 31 August 1989, nr.59
Sucursala nr. 3 Chișinău	MD 2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 141
Sucursala nr. 5 Căușeni	MD 4301, or. Căușeni, str. Ștefan cel Mare, nr.2, ap. 30-31
Sucursala nr. 6 Soroca	MD 3006, or. Soroca, str. Independenței, nr. 77
Sucursala nr. 7 Orhei	MD 3505, or. Orhei, str. Vasile Lupu, nr. 24
Agenția nr. 9 Orhei	MD 3505, str. Piatra Neamț, nr.2/1
Agenția Vasile Lupu	MD 3505, or. Orhei, str. Vasile Lupu, nr. 42
Agenția nr. 58 Rezina	MD 5401, or. Rezina, str. 27 August 1989, nr.18/a
Sucursala nr. 8 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Decebal, nr.99
Agenția nr. 3 Chișinău	MD 2001, mun. Chișinău, bd. Negruzzi C., nr.2/4
Agenția nr. 26 Chișinău	MD 2032, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.49/8
Agenția Budapesta Chișinău	MD 2072, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr. 14/1
Agenția nr. 49 Chișinău	MD 2071 mun. Chișinău, str. Zelinski, nr. 7
Agenția nr. 74 Anenii Noi	MD 6501, or. Anenii - Noi, str. Concilierii Naționale, nr. 2A
Sucursala nr. 9 Cahul	MD 3901, or. Cahul, str. Mateevici, nr.11 A
Agentia Taraclia	MD 7401, or. Taraclia, str. Lenin, 143/5, ap. (of). 2
Sucursala nr. 10 Ungheni	MD 3606, mun. Ungheni, str. Națională, nr.26
Agenția Nisporeni	MD 6401, or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, 92
Sucursala nr. 11 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfint, nr.77
Agenția nr. 4 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Tighina, nr.55
Agenția nr. 5 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., nr.32
Agenția nr. 16 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Arborilor, nr.21
Agenția nr. 71 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, nr.26
Sucursala nr. 12 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.3
Agenția nr. 2 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.16
Agenția nr. 76 Chișinău	MD 2059, mun. Chișinău, str. Petricani, nr.88/1
Agentia Poșta Veche	MD 4839, mun. Chișinău, com. Stăuceni, str. Chișinăului, nr. 5
Agenția Oasis	MD 2068, mun. Chișinău, str. Bogdan Voievod, nr. 1
Agenția Alecu Russo	MD 2068, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr. 2
Sucursala nr. 14 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr. 14
Agentia Bucovina	MD 2075, mun. Chișinău, str. M. Sadoveanu 42/6
Sucursala nr. 15 Comrat	MD 3800, or. Comrat, str.Pobedî, nr.46 a
Sucursala nr. 16 Edineț	MD 4601, or. Edineț, str. 31 August, nr. 19
Agentia nr.43 Edineț	MD 4601, or. Edineț, str. Independenței, nr.67/3
Agentia Briceni	MD 4701, or. Briceni, str. Independenței, nr. 20A
Sucursala nr. 17 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.64
Agenția nr. 24 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Șoseaua Hîncești, nr.43
Agentia nr. 29 Chișinău	MD 2025, or. Chișinău, str. Testemițeanu, nr. 20
Sucursala nr. 18 Hîncești	MD 3401, or. Hîncești, str. Chișinăului, nr. 7
Agentia Leova	MD 6301, or. Leova, str. Independenței, nr.14
Sucursala nr. 19 Briceni	MD 4701, or. Briceni, str. Independenței, nr.20 A
Sucursala nr. 20 Chișinău	MD 2051, mun. Chișinău, str. Alba Iulia nr. 70
Agenția nr. 34 Chișinău	MD 2069, or. Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr.1a
Agenția nr. 45 Chișinău	MD 2064, mun. Chișinău, str. Ion Creangă, nr.76
Agentia Alba Iulia	MD 2051, mun. Chișinău, str. Onisifor Ghibu 7/2
Agentia Calea Ieșilor	MD 2069, mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr.8

Sucursala nr. 23 Strășeni	MD 3701, or. Strășeni, str. Mihai Eminescu, nr.31
Sucursala nr. 24 Ialoveni	MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr.53
Agentia nr. 48 Costești	MD 6813 s. Costești, r. Ialoveni, str. Ștefan cel Mare, nr.117
Sucursala nr. 25 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenței, nr. 127/A
Sucursala nr. 26 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Mt. Bănulescu-Bodoni, nr.28/1
Agentia nr. 38 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
Agentia Energia	MD, 2005, mun. Chișinău, str. Puskin, 64
Sucursala nr. 27 Fălești	MD 5901, or. Fălești, str. M. Eminescu, nr. 10
Agentia Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranității nr.14
Sucursala nr. 28 Călărași	MD 4401, or. Călărași, str. Biruinței 2
Sucursala nr. 30 Chișinău	MD 2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.29
Agentia Dacia	MD 2072, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.61
Agentia nr. 35 Chișinău	MD-2072, mun. Chișinău, str. Independenței nr. 26/3
Sucursala nr. 31 Drochia	MD 5202, or. Drochia, str.31 August 20, nr.3
Sucursala pentru deservirea Clienți Corporativi	MD 2004, mun. Chișinău, str. Petru Movilă, nr. 23/4