victoriabank® Grupul Banca Transilvania

Anexa nr.1
la Regulamentul CNPF nr.7/1 din 18.02.2019 cu privire la dezvăluirea informaţiei de către emitenţii 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 CNPF nr.7/1 din 18.02.2019

I. Date generale privind entitatea de interes public.

1. Perioada de gestiune raportată ***01.01.2020 - 31.12.2020***
2. Denumirea completă și prescurtată a entității de interes public

   Banca Comercială „VICTORIABANK" Societate pe Acțiuni / B.C. „VICTORIABANK" S.A.
3. Entitatea de interes public reprezintă:
   - ✓ ***o bancă,***
   - ✓ ***un emitent, ale cărui valori mobiliare sunt admise la tranzacţionare pe o piaţă reglementată,***

4. Sediul, nr. de telefon, fax, pagina web oficială, e-mail ***MD-2004, mun. Chişinău, str. 31 august 1989, nr.141, tel.: 022 57-61-00, fax: 022 23-30-89, www.victoriabank.md, office@vb.md; valori.mobiliare@vb.md***
5. Numărul și data înregistrării de stat a entității de interes public la Camera Înregistrării de Stat
   - Numărul de înregistrare (IDNO) ***1002600001338***
   - Data înregistrării ***14.06.2001***

6. Activitatea principală (conform CAEM) ***64.19 Alte activităţi de intermedieri monetare; 66.12 Activităţi de intermediere (brokeraj) a tranzacţiilor financiare***
7. Capitalul social al entității de interes public la data raportării, lei ***250'000'910***
8. Numărul total de valori mobiliare emise de emitent, tipul si clasa valorilor mobiliare, principalele caracteristici, cu indicarea valorii nominale (fixate) şi 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 acţionarilor, dreptul de a primi dividende şi o parte din bunurile societăţii în cazul lichidării acesteia şi alte drepturi conform legislației***

   Valoarea nominală, lei - ***10.00.***
9. Informația privind numărul acționarilor entității de interes public la data raportării ***171***
10. Lista acţionarilor care la ultima zi a perioadei de gestiune deţin **cel puţin 1%** din numărul total de acţiuni cu drept de vot plasate, inclusiv acţiunile transmise în custodie, şi beneficiarii efectivi, cu specificarea numărului şi cotei acţiunilor deţinute.

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

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 indirecți: - Banca Transilvania, România - Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare beneficiarii efectivi: nu există
2	Ţurcan Victor	0	10.76	Ţurcan Victor
3	Ţurcan Valentina	1	8.07	Ţurcan 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: http://www.victoriabank.md/ro/details-information-disclosure-bank-governance

11. Informaţia privind societatea de registru:

- Denumirea completă, sediul, nr. licenței, numele, prenumele şi telefonul conducătorului, data şi numărul contractului: ***"Depozitarul Central Unic al Valorilor Mobiliare" SA își desfășoară activitatea în temeiul Legii nr. 234 din 3 octombrie 2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, sediul: MD-2005, mun. Chișinău, str. Mitropolit Bănulescu-Bodoni nr. 57/1; Director: Alexandru Savva, tel. +373 22 999 546***

12. Lista persoanelor care acţionează în mod concertat cu emitentul, la ultima zi a perioadei de raportare, în conformitate cu art.6 din Legea nr.171/ 2012 - se prezintă exclusiv în cadrul raportului anual al entităţii.

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	Ţurcan Victor	Președinte al Consiliului de Administraţie
2	2	Grasse Thomas Gunther	Vicepreședinte al Consiliului de Administraţie
3	3	Spoială Igor	Membru al Consiliului de Administraţie
4	4	Franklin Peter	Membru al Consiliului de Administraţie
5	5	Moisa Tiberiu	Membru al Consiliului de Administraţie
6	6	Sabaz Mehmet Murat	Membru al Consiliului de Administraţie
7	7	Mancinskis Maris	Membru al Consiliului de Administraţie
b) Membrii organului executiv			
8	1	Plesuvescu Bogdan	Preşedinte al Comitetului de Direcţie
9	2	Donica Vasile	Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie
10	3	Șerban Sorin	Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie
11	4	Vrongistinos Nektarios*	Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie
12	5	Corniciuc Vitalie	Vicepreşedinte al Comitetului de Direcţie
**31.01.2021 – încetarea exercitării funcţiilor (informaţie dezvăluită pe 05.02.2021)*			
c) Membrii Comisiei de cenzori - nu sunt			
d) Alte persoane cu funcţii de răspundere, inclusiv conducătorul filialei sau reprezentanţei, contabilul-șef etc.			
13	1	Ilicciev Diana	Contabil-şef, persoană cu funcţii cheie
14	2	Luca Nicolae	Director Sucursala nr. 11 Chişinău, persoană cu funcţii cheie
15	3	Stovbun Vladimir	Director Departament retail, persoana cu funcţii cheie

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

16	4	Boico Lilia	Director, Direcție Audit Intern, persoană cu funcții cheie
17	5	Bruno Corina	Director, Direcție Conformitate, persoană cu funcții cheie
18	6	Popa Bogdan-Dumitru	Director, Directie Administrare Riscuri, persoană cu funcții cheie
II.Persoanele care acţionează în mod concertat cu emitentul, altele decât cele indicate în Secţiunea I din prezentul Formular			
1. Persoanele care exercită controlul asupra emitentului			
a) Acţionarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, deţin sau controlează cel puţin 20% din capitalul social al emitentului sau, în funcţie de emitent, o altă cotă mai mică, definită drept semnificativă, potrivit legislaţiei speciale			
19	1	VB INVESTMENT HOLDING B.V.	acționar ce deține 72.19% în capitalul Băncii
b) Alte persoane care exercită controlul asupra emitentului acţionând pe bază de mandat, contract sau act administrativ - nu sunt			
c) Alte persoane care nu exercită control asupra emitentului, dar sunt afiliate emitentului conform reglementărilor BNM - acţionarii care, direct sau indirect, individual sau în comun cu persoanele afiliate lor, detin cel puţin 1% din capitalul bancii			
20	1	Ţurcan Victor	acționar ce deține 10.76% în capitalul Băncii
21	2	Proidisvet Galina	acționar, parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
22	3	Ţurcan Valentina	acționar, parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
23	4	Artemenco Elena	acționar, parte a grupului de persoane ce dețin concertat deținerea de 14.6% în capitalul Băncii
2. Persoane care se află sub controlul emitentului sau sub controlul societăţii-ruda (l)			
a) Orice persoană juridică care se află sub controlul emitentului în virtutea deţinerii a cel puţin unei cote semnificative (20%) în capitalul acesteia ori în numele şi/sau din contul căreia societatea acţionează pe bază de mandat, contract sau act administrativ - nu sunt			
b) Orice persoană juridică care se află, împreună cu emitentul, sub controlul unei terţe persoane (societăţile-fiice ale aceleiaşi societăţi-ruda (l))			
24	1	BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
25	2	BT Capital Parteners S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
26	3	BT Direct IFN S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
27	4	BT Building SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
28	5	BT Investments SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
29	6	BT Asset Management SAI SA	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
30	7	BT Solution Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
31	8	BT Safe Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
32	9	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
33	10	BT Leasing MD	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății

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

34	11	BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
35	12	Improvement Credit Collection SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
36	13	BT Microfinantare IFN SA	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
37	14	Timesafe SRL	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
38	15	BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.	Banca Transilvania deține participație majoritară în capitalul societății
3. Persoanele care acţionează în mod concertat cu persoanele fizice afiliate emitentului, indicate în Secţiunea I şi Secţiunea II, pct.1 din prezentul Formular			
a) Persoanele afiliate persoanei fizice în virtutea relaţiilor de rudenie (soţii, rudele şi afinii de gradul întâi şi doi ale persoanei fizice afiliate emitentului, soţii rudelor şi afinilor menţionaţi), precum şi în virtutea existenţei unui interes comun, direct şi asociat într-o participaţie (deţinerea comună, directă sau indirectă, cu o altă persoană a cel puţin 20% din drepturile de vot sau din capitalul social al unei societăţi comerciale)			
39	1	Ţurcan Eugeniu	ruda (I) V.Ţurcan
40	2	Ţurcan Roman	ruda (I) V.Ţurcan
41	3	Ţurcan Iurie	ruda (II) V.Ţurcan
42	4	Ţurcan Alexandra	ruda (II) V.Ţurcan
43	5	Turcanu Nina	sotia ruda (II) lui V.Turcan
44	6	Spoiala Olga	sotie I.Spoială
45	7	Spoiala Pavel	ruda (I) I.Spoială
46	8	Spoiala Ana	ruda (I) I.Spoială
47	9	Ticu Inesa	ruda (I) I.Spoială
48	10	Spoiala Valeria	ruda (I) I.Spoială
49	11	Mititelu Greta	ruda (II) I.Spoială
50	12	Ticu Vasile	sot ruda (I) I. Spoială
51	13	Panuta Alexandru	sot ruda (I) I. Spoială
52	14	Mititelu Petru	sot ruda (II) I. Spoială
53	15	Annie Vouilloux	sotie P. Franklin
54	16	Nicholas Franklin	ruda (I) P. Franklin
55	17	Jack Franklin	ruda (I) P. Franklin
56	18	Niall Franklin	ruda (II) P. Franklin
57	19	Moisa Emilia	sotie T. Moisa
58	20	Bodea Teodora Maria	afin (I) T. Moisa
59	21	Moisa David	ruda (I) T. Moisa
60	22	Moisa Elisaveta	ruda (I) T. Moisa
61	23	Gandila Dorela	ruda (II) T. Moisa
62	24	Gandila Simion	sot ruda (II) T. Moisa
63	25	Bodea Emil Horea	sot ruda (II) T. Moisa
64	26	Sabaz Sezer	ruda (I) Sabaz Mehmet Murat
65	27	Sabaz Nurban	ruda (I) Sabaz Mehmet Murat
66	28	Sabaz Ozlem	sotie Sabaz Mehmet Murat
67	29	Sabaz Selin	ruda (I) Sabaz Mehmet Murat
68	30	Sabaz Serhat	ruda (II) Sabaz Mehmet Murat
69	31	Sener Guner	afin (I) Sabaz Mehmet Murat
70	32	Grasse Tobias	ruda (I) T. Grasse
71	33	Grasse-Nussberger Katharina	ruda (I) T. Grasse

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

72	34	Grasse Burkle Paula	sotie T. Grasse
73	35	Grasse Robert	ruda (II) T. Grasse
74	36	Eberle Johanna	ruda (II) T. Grasse
75	37	Burkle Josef	afin (II) T. Grasse
76	38	Fontaine Gertrud	afin (II) T. Grasse
77	39	Iakob Nuberger	sot ruda (I) T. Grasse
78	40	Klaus Eberle	sot ruda (II) T. Grasse
79	41	Petra Grasse	sotie ruda (II) T. Grasse
80	42	Christine Burkle	afin (II) T. Grasse
81	43	Cristian Fontaine	afin (II) T. Grasse
82	44	Plesuvescu Stefan	ruda (I) B. Pleșuvescu
83	45	Plesuvescu Iulia	ruda (I) B. Pleșuvescu
84	46	Plesuvescu Dragos	ruda (II) B. Pleșuvescu
85	47	Mansour Tatiana	sotie V. Donica
86	48	Donica Raisa	ruda (I) V. Donica
87	49	Zatepilina Larisa	afin (I) V. Donica
88	50	Losii Elena	ruda (II) V. Donica
89	51	Donica Elena	persoană afiliată dlui Donica V. în virtutea existenţei unui interes comun, direct şi asociat într-o participaţie
90	52	Șerban Lavinia	sotie S. Șerban
91	53	Șerban Stelu	ruda (II) S. Șerban
92	54	Mihalache Olga	afin (I) S. Șerban
93	55	Mihalache Florea	afin (I) S. Șerban
94	56	Stefanaki Eleni	soţie N. Vrongistinos
95	57	Vrongistinos Dimitris	ruda (I) N. Vrongistinos
96	58	Vrongistinou Vasiliki	ruda (I) N. Vrongistinos
97	59	Vrongistinos Konstantinos	ruda (II) N. Vrongistinos
98	60	Young Suk Hwang	ruda (II) N. Vrongistinos
99	61	Chatzaki Christina	afin (I) N. Vrongistinos
100	62	Stefanakis Christos	afin (I) N. Vrongistinos
101	63	Luca Ina	soţie N.Luca
102	64	Luca Maria	ruda (I) N.Luca
103	65	Harco Ala	ruda (II) N.Luca
104	66	Harco Vladislav	sot ruda (II) N.Luca
105	67	Bouroșu Larisa	afin (I) N.Luca
106	68	Bouroșu Simion	afin (I) N.Luca
107	69	Buruș Veaceslav	afin (II) N.Luca
108	70	Buruș Maria	soția afin (II) N. Luca
109	71	Macari Lidia	afin (II) N.Luca
110	72	Stovbun Elena	sotie V. Stovbun
111	73	Bistrova Tatiana	ruda (I) V. Stovbun
112	74	Stovbun Serghei	ruda (I) V. Stovbun
113	75	Prodan Anna	afin (I) V. Stovbun
114	76	Prodan Andrei	afin (I) V. Stovbun
115	77	Butnari Irina	afin (II) V. Stovbun
116	78	Butnari Mihail	sot afin (II) V. Stovbun
117	79	Sirbu Sergiu	sot L. Boico
118	80	Ulinici Andrei	ruda (I) L. Boico
119	81	Ulinici Elena	ruda (I) L. Boico
120	82	Vasilioglo Daniela	ruda (II) L. Boico
121	83	Vasilioglo Roman	sot rudă (II) L. Boico

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

122	84	Sirbu Vera	afin (I) L. Boico
123	85	Sirbu Constantin	afin (II) L. Boico
124	86	Bordeianu Alexandru	ruda (I) C. Bruno
125	87	Bordeianu Vera	ruda (I) C. Bruno
126	88	Bordeianu Iulia	ruda (II) C. Bruno
127	89	Popa Mariana	ruda (I) B. Popa
128	90	Corniciuc Sabina	ruda (I) V. Corniciuc
129	91	Corniciuc Aurel	ruda (I) V. Corniciuc
130	92	Corniciuc Andrei	ruda (II) V. Corniciuc
131	93	Corniciuc Tatiana	sotie ruda (II) V. Corniciuc
132	94	Rotari Natalia	sotie ruda (I) V. Turcan
133	95	Postolache Francesca	sotie ruda (I) V. Turcan
134	96	Proidisvet Alexandru	ruda (I) G.Proidisvet, ruda (II) E. Artemenco
135	97	Proidisvet Natalia	sotie ruda (I) G.Proidisvet
136	98	Artemenco Victor	ruda (I) E. Artemenco, ruda (II) G.Proidisvet
137	99	Panuta Vitalie	persoană afiliată dnei Artemenco E. în virtutea existenţei unui interes comun, direct şi asociat într-o participaţie
138	100	Mancinska Madara	soţie Mancinskis Maris
139	101	Mancinskis Martins	ruda (I) Mancinskis Maris
140	102	Mancinska Melanija	ruda (I) Mancinskis Maris
141	103	Mancinska Silvija	ruda (II) Mancinskis Maris
142	104	Mancinskis Girts	ruda (II) Mancinskis Maris
143	105	Liva Liepina	ruda (II) Mancinskis Maris
144	106	Ilona Kancane	ruda (I) soţie Mancinskis Maris
145	107	Gundars Kancans	afin (I) Mancinskis Maris
146	108	Ilicciev Vasile	soț Ilicciev Diana
147	109	Ilicciev Nicolae	ruda (I) Ilicciev Diana
148	110	Ilicciev Valeriu	ruda (I) Ilicciev Diana
149	111	Colun Valentin	ruda (I) Ilicciev Diana
150	112	Colun Elena	ruda (I) Ilicciev Diana
151	113	Colun Angela	ruda (II) Ilicciev Diana
152	114	Iliccieva Uliana	afin (I) Ilicciev Diana
153	115	Ilicciev Nicolai	afin (I) Ilicciev Diana
154	116	Iliccieva Cristina	afin (II) Ilicciev Diana
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			
155	1	DELTA IMMO CONSULTING SRL	R.Ţurcan deține participație majoritară în capitalul societății si functia de administrator
156	2	SC TVERCO TRADING SRL	R.Ţurcan deţine cota de 33.3% în capitalul social
157		Cooperativa de Întreprinzător AGRO-GRAPE	E.Ţurcan deține functia de administrator
158	3	SANT SRL	E.Ţurcan participație majoritară în capitalul societății si functia de administrator
159	4	IM PRO-FORMEX SRL	E.Ţurcan deţine cota de 33.29% în capitalul social
160	5	ROMOTO GMBH	GRASSE THOMAS GUNTHER detine functia de director si participatie majoritară
161	6	CREDIT BANK OF MOSCOW	GRASSE THOMAS GUNTHER - membru CA
162	7	SPECTA GROUP AG	GRASSE THOMAS GUNTHER - membru CA
163	8	URBAN ROOTS SRL	E. Moisa este administrator si detine 50% din capitalul social

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

164	9	TEO EXPERT SRL	Bodea T.M. este administrator si detine 90%
165	10	AURA SA	Bodea T.M. este administrator si detine 90%
166	11	IM ROOFART SRL	I.Spoială-Administrator (Vicedirector general)
167	12	VATIMEDIA SRL	V.Ticu deține funcția de administrator
168	13	Hayat Varlik Yonetim A.S.	P. Franklin deține funcția de Membru CA
169	14	Arcade Invest SRL	Mancinskis Maris participație majoritară în capitalul societății si functia de administrator
170	15	Arcade Trust SRL	Mancinskis Maris participație majoritară în capitalul societății si functia de administrator
171	16	KOOL LATVIA LLC	Mancinskis Maris deține funcția de Membru CA
172	17	Kraslavas Krustojums SRL	Mancinskis Maris detine 50% din capitalul social
173	18	Centrs A SRL	Mancinskis Maris detine 50% din capitalul social
174	19	Jekabpils Parks SRL	Mancinskis Maris detine 50% din capitalul social
175	20	Z4 Investicijas SRL	Mancinskis Maris detine 19.23% din capitalul social
176	21	Barmala Holdings Limited	Mancinskis Maris participație majoritară în capitalul societății si functia de administrator
177	22	Agrolats Holding	Mancinskis Maris deține funcția de control.
178	23	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET	T. Moisa - Președinte
179	24	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN	T. Moisa - Președinte
180	25	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE EDUCATION	T. Moisa - Președinte
181	26	ASOCIATIA CLUSTERUL DE INDUSTRII CREATIVE TRANSILVANIA	T. Moisa - Vicepreședinte
182	27	GROHE AG	Sabaz S. deține funcția de director
183	28	Dicamo Consulting SRL	V. Donica coproprietar al societății
184	29	Profilactica Prim SRL	S. Stovbun deține participație majoritară
185	30	Farmacia Polemonium SRL	Corniciuc A. deține funcția de administrator
186	31	TRAI SRL	V. Turcan deține participație majoritară şi funcția de administrator
187	32	SUCCES SA	N.Rotari deține funcția de administrator
188	33	ÎM MSA-FINANCE SRL	G.Proidisvet deține cota parte de 30%
189	34	INTACO-GRUP SRL	E.Artemenco deține participație majoritară
190	35	S&P MARKETING GRUP SRL	E.Artemenco este administrator și deține cota parte de 50% din capitalul social
191	36	ULENAUTO SRL	E.Artemenco deține cota parte de 50% din capitalul social
192	37	ÎM ELIT-TUR SRL	E.Artemenco deține cota parte de 25% din capitalul social
193	38	PROVIDACTIV SRL	E. Artemenco-Administrator
194	39	SRL ARTEMENCO-AUTO	V. Artemenco deține participație majoritară şi funcția de administrator
195	40	IM "MSA-CREDIT" SRL	N. Proidisvet deține cota parte de 33% din capitalul social
196	41	Lysis Management services SRL	Stefanaki Eleni deține participație majoritară şi funcția de administrator
197	42	Patrand LTD	Vrongistinos Nektarios deține cota parte de 25% din capitalul social
198	43	Drakein Holdings LTD	Patrand LTD deține cota parte de 25% din capitalul social
199	44	Transmondotur SRL	Ilicciev Diana deține participație majoritară şi funcția de administrator
4. Alte persoane care acţionează în mod concertat cu emitentul, nespecificate mai sus			
200	1	BERD	deține cota de 38.18% în capitalul social al VB INVESTMENT HOLDING B.V.

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

201	2	Banca Transilvania SA	deține cota de 61.82% în capitalul social al VB INVESTMENT HOLDING B.V.
202	3	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.	exercită functia de administrator in cadrul companiei VB INVESTMENT HOLDING B.V.
203	4	ACT MANAGEMENT HOLDING B.V.	unic fondator al companiei ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
204	5	Sir Suma Chakrabarti	Preşedinte BERD
205	6	Verbond Justin	Director ACT Management Servicies B.V.
206	7	Frassino Robbert	Director ACT Management Servicies B.V.
207	8	Schaminee Diederik Egbert Frederik	Director ACT Management Servicies B.V.
208	9	De Bot Loes Pieternel	Director ACT Management Servicies B.V.
209	10	Ciorcila Horia	Presedinte CA Banca Transilvania
210	11	Gueorguiev Ivo Alexandrov	Membru CA Banca Transilvania
211	12	Costel Ceocea	Membru CA Banca Transilvania
212	13	Vasile Puscas	Membru CA Banca Transilvania
213	14	Lionachescu Costel	Membru CA Banca Transilvania
214	15	Mirela Ileana Bordea	Membru CA Banca Transilvania
215	16	Tetik Omer	Director General Banca Transilvania și administrator BT Capital Partener SA
216	17	Luminita Delia Runcan	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator SC Improvement Credit Collections SRL Romania, BT Asset Management SAI SA, Improvement credit Collection SRL si BT Microfinantare IFN SA
217	18	Toderici Leontin	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator ERB Retail Services IFN SA
218	19	George Calinescu	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator Improvement Credit Collection SRL
219	20	Nistor Gabriela Cristina	Director General Adjunct Banca Transilvania, administrator BT Asset Management SAI SA, ERB Retail Service INF SA, BT Direct IFN
220	21	Mihaela Simona Nadasan	Director General Adjunct Banca Transilvania, membru CA BT Leasing MD, administrator BT Investments SRL
220	22	Andrei Dudoiu	Aldministrator BT Microfinantare IFN SA
221	23	Radu Hanga	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, IBT Direct IFN
222	24	Ana Maria Popescu	Director General BT Direct IFN SA
223	25	Bott Nicoleta	Director general Admin si suport operational BT Direct IFN SA
224	26	Chindris Mariana	Administrator BT Timesafe SRL
225	27	Popescu Alexandru	Administrator BT Timesafe SRL
226	28	Cighi Adrian	Administrator BT Timesafe SRL
227	29	Cucoli Corina	Administrator BT, BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative
228	30	Sirb Silvia- Viorica	Administrator BT, BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative
229	31	Nica Iuliu - Viorel	Administrator BT, BT Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative
230	32	Daniel Szekely	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA
231	33	Sopon Simona	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, BT Safe Agent de Asigurare SRL, BT Intermedieri Agent de Asigurari SRL
232	34	Moraru Mihai	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA

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

233	35	Paul George Prodan	Administrator BT Capital Parteners SA
234	36	Vasile Mihail Milchis	Administrator BT Capital Parteners SA
236	37	Mirela Buduroiu	Administrator BT Capital Parteners SA
235	38	Daniela Secara	Director General BT Capital Parteners SA
237	39	Vlad Pintilie	Director General adjunct BT Capital Parteners SA
238	40	Ioana Ilas	Administrator BT Direct IFN SA
239	41	Gabriel Gogu	Administrator BT Direct IFN SA
240	42	Nicolae Tarcea	Administrator BT Investments SRL
241	43	Teo Birle	Administrator BT Investments SRL
242	44	Ioana Olanescu	Administrator BT Building SRL
243	45	Virgil Florian Cimpian	Administrator BT Building SRL
244	46	Aurel Bernat	Administrator BT Asset Management SAI SA
245	47	Dorina Tiberia Josan	Administrator BT Asset Management SAI SA
246	48	Sergiu Dan Dascal	Administrator BT Asset Management SAI SA
247	49	Moldovan Sabina	Administrator BT Solution Agent de Asigurare SRL
248	50	Mirza Gabriel	Administrator BT Solution Agent de Asigurare SRL
249	51	Lapusan Elena	Administrator BT Safe Agent de Asigurare SRL
250	52	Cosma Horatiu	Administrator BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL
251	53	Marius Craciunas	Administrator BT Leasing MD
252	54	Morar Ionut Calin	Administrator BT Leasing Transilvania IFN SA, membru CA BT Leasing MD, administrator BT Asiom Agent de Asigurare SRL
253	55	Cherechesiu Anca	Administrator BT Asiom Agent de Asigurare SRL
254	56	Paul Tupa	Administrator Improvement Credit Collection SRL
255	57	Stefan-Dan Dragomir	Administrator Improvement Credit Collection SRL
256	58	Cristina Sindile	Administrator BT Microfinantare IFN SA
257	59	Alexandru Valentina	Administrator BT Microfinantare IFN SA
258	60	Ene Marian	Administrator BT Microfinantare IFN SA
259	61	Liviu Sergiu Mircea	Vicepresedinte Fundatia Clubul Intreprinzatorului Roman
260	62	Radu Claudiu Rosca	Cenzor Fundatia Clubul Intreprinzatorului Roman
261	63	Potra Ratiu Mihaela	Cenzor Fundatia Clujul are Suflet
262	64	Vasilios Ikonomidis	deține 25% din capitalul social al Patrand LTD
263	65	Paris Kokoritsikos	deține 25% din capitalul social al Patrand LTD

13. – ***se prezintă semestrial***

14. – ***se prezintă semestrial***

15. Statutul entității de interes public /modificări la statut (data înregistrării la Camera Înregistrării de Stat) ***Statutul B.C. „VICTORIABANK" SA este publicat pe pagina web www.victoriabank.md și pe portalul Mecanismului oficial de stocare a informațiilor https://emitent-msi.market.md***

16. Informaţia privind dezvăluirea publică a raportului semestrial 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 01.09.2020,***
2) ***Mecanismul oficial de stocare a informațiilor (conform prevederilor Legii nr.171 din 11.07.2012 privind piața de capital) - la data de 01.09.2020,***
3) ***Comunicat în ziarul Capital Market nr. nr. 34-35 (858) din data de 09.09.2020 privind disponibilitatea Raportului semestrial al Băncii.***

II. Situațiile financiare anuale

(prezentate la Biroului Naţional de Statistică la data de 26.03.2021).

Confidențial

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

B.C. VICTORIABANK S.A.

Situația poziției financiare

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei	Note	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
ACTIVE			
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	5,009,054	4,445,613
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	2,713,419
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	226,716
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6	3,572,197	3,177,918
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,200	3,258
Credite acordate clienților	7	4,180,251	3,665,002
Imobilizări corporale	9	197,751	148,972
Active aferente dreptului de utilizare	11	46,158	66,627
Imobilizări necorporale	10	79,176	64,796
Creanțe privind impozitul curent	13	33,820	-
Creanțe privind impozitul amânat	18	504	17,167
Alte active	12	181,652	250,230
Total active		**15,347,267**	**14,779,718**
DATORII			
Depozite de la bănci	15	73,302	52,074
Depozite de la clienți	16	11,957,226	11,436,371
Alte împrumuturi	14	69,445	47,289
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	17	19,180	140,629
Datorii din contracte de leasing	11	49,264	65,095
Datorii privind impozitul curent	13	-	6,184
Alte datorii	19	236,948	326,160
Total datorii		**12,405,365**	**12,073,803**
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	20	250,001	250,001
Prime de capital		10,250	10,250
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	20	700	589
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	20	563,827	779,699
Rezultat reportat		2,092,124	1,640,376
Total capitaluri proprii		**2,941,902**	**2,705,915**
Total datorii și capitaluri proprii		**15,347,267**	**14,779,718**

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 16 aprilie 2021.

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:

Vasile Donica
Vicepreședinte

Vitalie Corniciuc
Vicepreședinte

Semnat pentru identificare
KPMG
22. APR. 2021
Initialised for identification

Notele explicative la situațiile financiare fac parte integrantă din aceste situații financiare.

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei

	Note	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		543,675	593,652
Cheltuieli cu dobânzi		(155,881)	(206,696)
Venituri nete din dobânzi	21	**387,794**	**386,956**
Venituri din speze și comisioane		386,060	382,467
Cheltuieli cu speze și comisioane		(193,021)	(180,997)
Venituri nete din speze și comisioane	22	**193,039**	**201,470**
Venituri nete din tranzacționare	23	178,790	135,942
Alte venituri din exploatare	24	19,918	17,505
Total venituri		**779,541**	**741,873**
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	25	(125,332)	52,799
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare	26	(32,204)	8,733
(Cheltuieli) / Venituri nete cu provizioane	17	131,803	2,057
Cheltuieli cu personalul	27	(259,161)	(262,945)
Cheltuieli cu amortizarea	29	(66,022)	(63,719)
Alte cheltuieli de exploatare	28	(172,656)	(147,223)
Total cheltuieli		**(523,572)**	**(410,298)**
Profitul înainte de impozitare		**255,969**	**331,575**
Cheltuială cu impozitul pe profit	30	(20,052)	(14,087)
Profitul net aferent perioadei de gestiune		**235,917**	**317,488**
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit			
Modificarea netă a valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global		20	105,966
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		-	(2,544)
		20	**103,422**
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global		49	254
		49	**254**
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		**235,986**	**421,164**
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL	33	**9.44**	**12.70**

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 16 aprilie 2021

Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:

Vasile Donica
Vicepreședinte

Vitalie Cornicluc
Vicepreședinte

Semnat pentru identificare / Initialed for identification
KPMG
22. APR. 2021

Notele explicative la situațiile financiare fac parte integrantă din aceste situații financiare.

III. Societatea de audit:

Denumirea completă a entităţii de audit, sediul şi numărul de telefon al entităţii de audit, numele, prenumele administratorului, data şi numărul contractului de audit, numărul şi data eliberării Certificatului de înregistrare a entităţii de audit în Registrul public al entităţilor de audit.

ICS „KPMG Moldova" SRL, mun. Chişinău, bd. Ştefan cel Mare 171/1, Et. 8, MD-2004, Conducător: John Lane, contract nr. nr. 231-VB-19 din 24.06.2019.

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

Raportul integral al auditorului ICS „KPMG Moldova" SRL asupra situațiilor financiare anuale ale Băncii, este publicat pe site-ul Băncii și poate fi găsit pe următorul link: https://www.victoriabank.md/ro/details-information-disclosure-economic-financial-activity-2020?category=information-disclosure-economic-financial-activity-all

Confidențial

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

ICS KPMG Moldova S.R.L.
Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1
Et. 8, MD-2004
Chisinau
Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580
Fax: +373 (22) 540 499
www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Catre actionarii Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A.

Str. 31 August 1989, 141, mun. Chisinau, Republica Moldova
Cod unic de inregistrare: 1002600001338

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2020, situatiile profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2020 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii:	2,941,902 mii lei
• Profitul net aferent perioadei de gestiune:	235,917 mii lei

3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2020 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara („SIRF").

Baza pentru opinie

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA") si Legea nr.271/2017 cu modificarile si completarile ulterioare ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic al Profesionistilor Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA")* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra.

©2021 KPMG Moldova SRL, a Moldovan limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved. PDC no. 0000875

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Deprecierea creditelor acordate clientilor

La 31 decembrie 2020, credite acordate clientilor in suma bruta de 4,581,586 mii lei, reduceri pentru pierderi asteptate din credit aferente in suma de 401,335 mii lei si cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clientilor recunoscute pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data in suma de 112,805 mii lei (31 decembrie 2019: credite acordate clientilor in suma bruta de 3,976,186 mii lei, reduceri pentru pierderi asteptate din credit in suma de 311,184 mii lei, venituri nete privind deprecierea creditelor acordate clientilor recunoscute in situatia profitului sau pierderii in suma de 44,969 mii lei).

A se vedea Notele 2.4 (a) *Bazele intocmirii – Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative – pierderi din deprecierea creditelor catre clienti*, 3.2 (viii) *Politici Contabile Semnificative – Activele si datoriile financiare – Deprecierea activelor financiare*, 7 *Credite acordate clientilor*, 25 *(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare si provizioane privind angajamentele extrabilantiere* si 36.1 *Managementul riscurilor financiare – Riscul de credit* la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris in notele la situatiile financiare, reducerile pentru pierderi asteptate din credite ("ECL") sunt determinate in conformitate cu prevederile IFRS 9 *Instrumente financiare* ("IFRS 9", sau "standardul"). Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite pentru creditele acordate clientilor (denumite "credite", "expuneri de credit") masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente si ipoteze complexe si subiective ale conducerii. Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si pentru expunerile neperformante (stadiul 3) care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare	Procedurile noastre de audit au fost efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscului financiar, evaluare, si tehnologia informatiei ("IT"), si au inclus, printre altele: • Inspectarea metodologiei si modelelor Bancii referitoare la pierderile asteptate din credite si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante. Am evaluat critic rationamentele conducerii privind nivelul de sofisticare al metodologiei si adecvarea acesteia in raport cu evaluarea factorilor relevanti la nivel de entitate si de portofoliu. • Am testat proiectarea, implementarea si eficacitatea controalelor cheie ale Bancii privind procesul intern aferent pierderilor asteptate din credite. Acestea au inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor in sistemele Bancii (in principal pentru suma acordata, ratele de dobanda, data maturitatii, valoarea garantiilor); (ii) aprobarea creditelor; (iii) sistemul de calcul al numarului de zile de intarziere si de alocare a platilor, si (iv) testarea mediului de control intern al sistemul informatic, cu privire la securitatea informatiei si acces la date. • Am evaluat aplicarea consecventa si adecvata prin referire la standard a criteriilor ce privesc definitia de nerambursare, cresterea semnificativa a riscului de credit si criteriile de clasificare a creditelor in stadii. Ca parte a acestei proceduri: – Pentru un esantion de credite clasificate in stadiul 1 si stadiul 2, am evaluat critic, prin referire la dosarele de credit

bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare ("PD"), expunerea in caz de nerambursare ("EAD") si pierderea in caz de nerambursare ("LGD"), luind in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit ("SICR"), informatii anticipative si rationamentul profesional al conducerii (denumite "pierderi asteptate din credite determinate colectiv").

Pierderile asteptate din credite pentru expunerile clasificate in stadiul 3, care depasesc anumite praguri de semnificatie, sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la scenariile de colectare si la recuperarile preconizate din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.

Ca urmare a pandemiei COVID-19, si, de asemenea, a masurilor aplicate de Guvernul Republicii Moldova pentru a atenua efectele pandemiei, inclusiv moratoriile privind plata ratelor, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere de la sfarsitul anului.

Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat ca pierderile asteptate din credite aferente creditelor acordate clientilor sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta, am considerat ca este un aspect cheie de audit.

aferente si prin interviuri ale personalului responsabil de acordarea creditelor si de gestionare a riscului de credit, existenta oricaror factori declansatori pentru clasificarea in stadiul 2 sau stadiul 3.

- Din perspectiva SICR, am evaluat caracterul rezonabil al tratamentului Bancii, a moratoriilor privind plata ratelor, acordate clientilor urmare a COVID-19.

- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
  - Am evaluat critic previziunile macroeconomice utilizate in modele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu date disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la COVID-19, prin coroborarea interviurilor purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
  - Am evaluat critic, pe baza unui esantion, acuratetea datelor utilizate in procesul Bancii de calcul al PD, EAD si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi dosarele de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare, valorile garantiilor si recuperarile ulterioare intrarii in starea de nerambursare;
  - Am evaluat ajustarile post-model semnificative efectuate pentru a contabiliza riscurile si incertitudinile ce nu au fost capturate in modelul ECL al Bancii, inclusiv cele rezultate din pandemia COVID-19;
  - In baza procedurilor mentionate anterior, am recalculat pierderile asteptate din credite determinate colectiv la data de raportare.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual:
  - Pentru un esantion de expuneri, am evaluat critic ipotezele cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, precum: perioada de valorificare si valoarea garantiilor, prin referire la rapoartele de evaluare, efectuate de experti contractati de catre conducere, a caror competenta, experienta si obiectivitate am evaluat-o independent.
  - Am recalculat pierderile asteptate din credite determinate individual la data raportarii.
- Am evaluat acuratetea, completitudinea si adecvarea prezentarii in situatiile financiare a reducerilor pentru pierderi asteptate din credite, in conformitate cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Provizioane si datorii contingente

La 31 decembrie 2020, datorii contingente dezvaluite in situatiile financiare: 2.43 miliarde lei.

La 31 decembrie 2020, provizioane pentru litigii: 2,412 mii lei (31 decembrie 2019: 136,029 mii lei); reluari nete de provizioane in situatia profitului sau pierderii: 131,803 mii lei (31 December 2019: reluari nete de provizioane: 2,057 mii lei).

A se vedea Notele 2.4 (b) *Bazele intocmirii – Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative – Alte litigii semnificative*, 3.18 *Politici Contabile Semnificative – Provizioane*, 3.25 *Politici Contabile Semnificative – Active si datorii contingente*, 17 *Provizioane pentru alte riscuri si angajamente de creditare si* 32 *Datorii contingente si litigii* la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris in notele 17 si 32 din situatiile financiare, la 31 decembrie 2020, Banca este implicata intr-o serie de proceduri judiciare, inclusiv un litigiu urmare a aplicarii de catre instanta statului Carolina de Nord (Statele Unite ale Americii) a ordinului de sechestru si o investigatie a autoritatilor din Moldova. Recunoasterea unui provizion sau dezvaluirea unei datorii contingente in situatiile financiare, este, in mod inerent, incerta si depinde de o serie de ipoteze si rationamente profesionale semnificative. Rationamentele profesionale cheie si estimarile aferente se refera la existenta unei obligatii prezente, probabilitatea unei iesiri de beneficii viitoare si estimarea sumei aferente obligatiei sau datoriei contingente. Am considerat contabilizarea efectelor procedurilor judiciare in care Banca este parte (inclusiv dezvaluirile aferente) ca fiind asociata cu un risc ridicat de denaturare semnificativa, datorita magnitudinii soldurilor aferente, cuplat cu incertitudinea rezultatului litigiilor/ investigatiei si gradul ridicat de incertitudinii a estimarii si a rationamentelor profesionale necesare. In consecinta, aceasta arie a necesitat o atentie sporita pe parcursul auditului si, respectiv, a fost considerat de catre noi un aspect cheie de audit.	Procedurile noastre de audit la acest aspect au inclus, printre altele: • Am obtinut o intelegere asupra procesului Bancii de monitorizare si contabilizare a provizioanelor si datoriilor contingente legate de litigii si, de asemenea, am evaluat relevanta si credibilitatea surselor de informatii folosite in proces de catre Banca; • Testarea proiectarii si implementarii controalelor selectate in cadrul procesului de mai sus, inclusiv a celor referitoare la identificarea obligatiilor posibile sau prezente, evaluarea probabilitatii de iesire a beneficiilor si estimarea valorilor expunerilor aferente. • Evaluarea metodelor utilizate de Banca la contabilizarea expunerilor aferente procedurilor judiciare in corespundere cu cerintele cadrului de raportare financiara relevant • Aferent procedurilor judiciare in curs la data de raportare: – Am inspectat documentatia procedurilor judiciare, procesele verbale ale sedintelor comitetului de directie si comunicarile intre Banca si avocatii acesteia, inclusiv analiza juridica a cazurilor si am considerat toate evolutiile procedurilor judiciare pina la data acestui raport; – Am evaluat raspunsurile din scrisorile avocatilor externi si am discutat anumite aspecte aferente procedurilor judiciare cu avocatii, inclusiv, printre altele, cele legate de litigiul ca urmare a aplicarii ordinului de sechestru, emis de instanta din Carolina de Nord si investigatia autoritatilor din Moldova; – Am coroborat informatiile de mai sus prin interviuri cu membrii conducerii si avocatii externi ai Bancii. – Pe baza rezultatelor procedurilor de mai sus, am evaluat critic ipotezele si estimarile Bancii in ceea ce priveste procedurile judiciare, inclusiv provizioanele recunoscute, sau datoriile contingente dezvaluite in situatiile financiare. Aceasta a presupus evaluarea probabilitatii unui rezultat nefavorabil si a rezonabilitatii estimarilor valorilor aferente acestor provizioane / expuneri. • Am evaluat adecvarea prezentarilor aferente datoriilor contingente in corespundere cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii – Raportul Anual

6. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual, care include si Raportul Conducerii si declaratia nefinanciara, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

   Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

   In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, ni se solicita sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

   Alte responsabilitati de raportare in conformitate cu legislatia Republicii Moldova referitoare la alte informatii

   In ceea ce priveste Raportul Conducerii am citit si raportam daca Raportul Conducerii este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

   In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare, in opinia noastra, in toate aspectele semnificative:

   a) Informatiile prezentate in Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta cu situatiile financiare;

   b) Raportul Conducerii a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

   In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la mediul acesteia, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

CF

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

    - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza pentru opinia noastra. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.

    - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.

    - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor aferente de informatii realizate de catre conducere.

    - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.

    - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.

CF

14. Dintre aspectele comunicate persoanelor responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Partenerii misiunii de audit in baza careia s-a intocmit acest raport al auditorului independent sunt Cezar Furtuna si Nicoleta Rusu.

22 aprilie 2021

Pentru si in numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Nicoleta Rusu

Cezar Furtuna

inregistrat in registrul public electronic
al auditorilor financiari cu Nr.0802064

Auditor licențiat pentru auditul general
Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr.000064

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare
Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr.0007

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.

Partener

ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare 171/1, et. 8
MD-2004, Chisinau
Republica Moldova

inregistrat in registrul public electronic
al firmelor de audit cu Nr.1903038

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

Raportul conducerii pentru anul 2020, perfectat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, este publicat pe site-ul Băncii și poate fi găsit pe următorul link: https://www.victoriabank.md/ro/details-information-disclosure-economic-financial-activity-2020?category=information-disclosure-economic-financial-activity-all.

VI. Declaraţiile persoanelor responsabile ale entităţii de interes public (conform pnct.15 sbp.4) din Regulament).

În conformitate cu prevederile pct.15 subpct.4) al Regulamentului cu privire la dezvăluirea informaţiei de către emitenţii de valori mobiliare, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei 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 Bogdan Pleşuvescu, Președinte al Comitetului de Direcție și dna Diana Ilicciev, contabil - șef al Băncii, confirmă că situațiile financiare anuale sunt întocmite conform legislaţiei în vigoare și oferă o imagine corectă asupra elementelor patrimoniale, poziției financiare și performanței financiare a BC „VICTORIABANK" SA.

Obiectivul B.C. "Victoriabank" S.A. în ceea ce priveşte administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât şi la cele non-financiare. În determinarea apetitului şi 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 şi 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 şi ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta îşi desfăşoară activitatea;***
- ***Identifică și evaluează 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). Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business (Corporate, IMM, Retail);***
- ***Identifică riscurile: expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată;***
- ***Evaluează/măsoară riscurile: este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice precum un sistem de indicatori şi 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: politica 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 şi 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 şi monitorizarea riscurilor.***

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

<u>Riscul de credit</u>

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

- ***Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor***

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

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 creşterilor 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 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 includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului pierderilor așteptate din creditare;*

d) *să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările pierderilor așteptate din creditare;*

e) *să asigure că estimările pierderilor așteptate din creditare încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;*

f) *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 așteptate din creditare.*

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, normele 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 şi administrarea riscului de credit.*

<u>Riscul de piață</u>

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 şi neașteptate ale ratelor dobânzii şi/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 prudențială 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 prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

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

Riscul de rată a dobânzii şi de preţ. Managementul acestui risc este adaptat şi ajustat condiţiilor pieţei financiar-bancare din Republica Moldova şi internaţionale, precum şi contextului economic şi politic general.

Riscul valutar reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente poziţiilor din bilanţ şi din afara bilanţului datorită fluctuaţiilor nefavorabile pe piaţă ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli şi limite care privesc operaţiunile/poziţiile sensibile la fluctuaţiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare, precum şi impactul ratelor de schimb asupra activelor şi pasivelor Băncii.

Riscul de lichiditate

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obţinerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidităţi şi alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conştient şi adaptat condiţiilor de piaţă şi cadrului legislativ actual. Gestiunea lichidităţii se realizează la nivel centralizat şi are ca scop îmbinarea cerinţelor prudenţiale cu cerinţele de profitabilitate.

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

Simulările de criză de lichiditate reprezintă o componentă a managementului riscului de lichiditate, pentru care sunt stabilite probabilităţi şi severităţi diferite, în baza cărora se analizează potenţialele vulnerabilităţi ale Băncii aferente poziţiei lichidităţii, se determină efectele negative potenţiale şi căile de evitare/soluţionare a acestora.

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

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmăreşte permanent atragerea de lichidităţi prin operaţiunile de trezorerie, finanţări externe, etc.

Managementul operativ al lichidităţii se realizează şi intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plăţile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienţilor, în monedă naţională sau valută străină, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, Banca ţine 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 condiţii de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2020, Banca a înregistrat nivele confortabile ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziţie solidă.

Riscul de rată a dobânzii din activităţi în afara portofoliului de tranzacţionare

Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune şi monitorizare a riscului de rată a dobânzii din activităţi în afara portofoliului de tranzacţionare, bazat pe un proces de administrare a riscului care menţine ratele dobânzii în limite prudenţiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum şi a valorii economice a capitalului în condiţiile mişcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

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

Riscul operaţional

Riscul operaţional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor şi a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eşuate şi/sau în urma acţiunii unor persoane sau evenimente externe.

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

În vederea reducerii riscurilor inerente activităţii operaţionale ale Băncii, se asigură monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, se evaluează eficienţa acestora, precum şi se introduc metode ce contribuie la reducerea impacturilor potenţiale ale evenimentelor de risc operaţional.

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

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 şi 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 şi 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 şi 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 şi 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.

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 şi încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicarea continuă şi deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități, etc.).

Riscul strategic

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

Adecvarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul B.C. „Victoriabank" S.A. este o componentă a procesului de administrare şi de conducere al băncii, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organele de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea şi monitorizarea în mod adecvat a riscurilor băncii, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc şi 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 standard;*

d) *Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului operațional – abordarea de bază.*

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

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.

Pe parcursul anului 2020, rata fondurilor proprii totale care reprezintă fondurile proprii ale Băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc (activele ponderate la risc) s-a încadrat în limitele prudențiale stabilite, înregistrând un nivel confortabil.

Președinte al Comitetului de Direcție **Bogdan Pleșuvescu**

Contabil-șef al Băncii **Diana Ilicciev**

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

Nr. d/	Denumirea evenimentului	Data producerii evenimentului	Organul de conducere autoriz care a luat decizia corespunzătoare şi data adoptării deciziei	Sursele unde s-a dezvăluit public decizia organului de conducere autorizat, data publicării/plasării informaţiei	Alte modalităţi de informare şi data informării acţionar (de specificat)
1	***Modificări în structura, atribuţiile şi componenţa organelor de conducere al emitentului***	***18.06.2020***	***Decizia Consiliului de Administraţie al Băncii din 23 aprilie 2020 (PV nr. 76) şi aprobarea de către BNM din 18 iunie 2020***	***25.06.2020 - site-ul băncii*** www.victoriabank.md, ***https://emitent-msi.market.md***	-
✓	Informaţii relevante aferente respectivului eveniment: *Exercitarea funcției de Vicepreședinte al Comitetului de Direcție al B.C. "VICTORIABANK" S.A. de către Vitalie Corniciuc urmare a desemnării către Consiliul de Administrație al băncii și confirmării în funcție de către BNM.* *Începând cu data de 18.06.2020, organele de conducere ale B.C. "VICTORIABANK" S.A. activează în componență completă:* *Membrii Consiliului de Administrație al BC "VICTORIABANK" S.A.:* *Victor Țurcan, Președinte al Consiliului de Administrație;* *Thomas Grasse, Vicepreședinte al Consiliului de Administrație;* *Murat Sabaz, Membru al Consiliului de Administrație;* *Tiberiu Moisă, Membru al Consiliului de Administrație;* *Igor Spoială, Membru al Consiliului de Administrație;* *Peter Franklin, Membru al Consiliului de Administrație;* *Maris Macinskis, Membru al Consiliului de Administrație.* *Membrii Comitetului de Direcție al BC "VICTORIABANK" S.A.:* *Bogdan Pleșuvescu - Președinte al Comitetului de Direcție;* *Vasile Donica – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție;* *Sorin Șerban – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție;* *Nektarios Vrongistinos – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție;* *Vitalie Corniciuc – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție.*				
2	***Publicarea raportului anua- pentru 2019***	-	***Raport anual***	***29.06.2020 - site-ul Băncii*** www.victoriabank.md ***29.06.2020 - https://emitent-msi.market.r Anunțul privind publicarea raportului a fost plasat în Ziarul Capital Market nr. 24 (848) din 24.06.2020***	-
3	***Convocarea adunării generale a acţionarilor***	***24.07.2020***	***Decizia Consiliului de Administraţie al Băncii din 13 februarie 2020 (PV nr. 70)***	***20.02.2020 - site-ul băncii*** www.victoriabank.md; ***https://emitent-msi.market.md***	-
			Decizia Consiliului de Administraţie al Băncii din 31 martie 2020 (PV nr. 74)	***01.04.2020 - site-ul băncii*** www.victoriabank.md; ***https://emitent-msi.market.md***	
			Decizia Consiliului de Administraţie al Băncii din 23 aprilie 2020 (PV nr. 76)	***28.04.2020 - site-ul băncii*** www.victoriabank.md; ***https://emitent-msi.market.md***	

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

			Decizia Consiliului de Administrație al Băncii din 28 mai 2020 (PV nr. 79)	***03.06.2020 / 24.06.2020 - site-ul băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 24 (848) din 24.06.2020***	***Expedierea la data de 24.06.2020 a scrisorilor/ e-mail-urilor de informare fiecărui acționar în parte + Buletinelor de vot***
4	***Deciziile adoptate de adunarea generală a acționarilor***	***24.07.2020***	***Decizia Adunării generale ordinare anuale a acționarilor din 24.07.2020***	***24.07.2020 / 30.07.2020 - site-ul Băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 29 (853) din 29.07.2020***	***-***
✓	Informații relevante aferente respectivului eveniment: *La data de **24 iulie 2020** a avut loc Adunarea Generală ordinară anuală a acționarilor B.C. „Victoriabank" S.A., ținută **prin corespondență**. Lo petrecerii Adunării (acumulării și examinării buletinelor de vot) - sediul băncii (mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.141). La Adunare au particip prin prezentarea buletinelor de vot completate, acționari ce dețin **97.77%** din numărul de acțiuni cu drept de vot emise de Bancă.* ***Pe ordinea de zi a Adunării au fost examinate următoarele chestiuni:*** *1. Cu privire la darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2019;* *2. Cu privire la darea de seamă a Consiliului de Administrație pentru anul 2019;* *3. Cu privire la repartizarea profitului anual al băncii pentru anul 2019;* *4. Cu privire la normativele de repartizare a profitului pentru anul 2020;* *5. Cu privire la stabilirea cuantumului retribuției muncii, remunerațiilor anuale și compensațiilor pentru membrii Consiliului de Administrație băncii;* *6. Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului Consiliului de Administrație al B.C."Victoriabank" S.A.* *În urma examinării chestiunilor de pe Ordinea de zi, Adunarea a aprobat următoarele hotărâri:* *1.1. A lua act de raportul Comitetului de Direcție al băncii privind Darea de seamă anuală a băncii pentru anul 2019.* *2.1. A aproba Darea de seamă a Consiliului de Administrație al B.C. „Victoriabank" S.A. pentru anul 2019.* *3.1. A considera profitul anual net al B.C.„Victoriabank"S.A. pentru anul 2019 în sumă de 317,487,634 lei drept profit nedistribuit până adoptarea la următoarea Adunare Generală a acționarilor băncii a unei alte hotărâri în acest sens.* *3.2. A reveni la examinarea chestiunii cu privire la repartizarea profitului net nedistribuit al băncii pentru anul financiar 2019 după data 30.09.2020.* *4.1. A aproba Normativele de repartizare a profitului B.C. „Victoriabank" S.A. pentru anul 2020.* *5.1. A aproba cuantumul retribuției muncii și compensațiilor pentru membrii Consiliului de Administrație ce își exercită funcțiile până la următoar Adunare Generală ordinară anuală a acționarilor.* *6.1. A aproba modificările și completările propuse la Regulamentului Consiliului de Administrație al B.C.„Victoriabank"S.A.* *Notă: societatea de audit ICS „KPMG MOLDOVA" S.R.L. a fost desemnată la Adunarea din 25.04.2019 ca societate de audit pentru efectuar auditului obligatoriu ordinar pentru perioada 2019 – 2021.*				
5	***Publicarea raportului semianual 2020***	***-***	***Raport semianual***	***01.09.2020 - site-ul Băncii www.victoriabank.md 01.09.2020 - https://emitent-msi.market.md Anunțul privind publicarea raportului a fost plasat în Ziarul Capital Market nr.34-35 (858) din data de 09.09.2020***	***-***
6	***Convocarea Adunării generale extraordinare a acționarilor***	***18.12.2020***	***Decizia Consiliului de Administrație (PV nr. 96 din 29.10.2020)***	***09.11.2020 / 02.12.2020 - site-ul Băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 47 (870) din 02.12.2020***	***Expedierea la data de 03.12.2020 a scrisorilor/ e-mail-urilor de informare fiecărui acționar în parte + Buletinelor de vot***
3	***Deciziile adoptate de adunarea generală extraordinară a acționarilo***	***18.12.2020***	***Decizia Adunării generale extraordinare anuale a acționarilor din 18.12.2020***	***18.12.2020 / 23.12.2020 - site-ul Băncii www.victoriabank.md; https://emitent-msi.market.md ziarul Capital Market nr. 50 (873) din 23.12.2020***	***-***
✓	Informații relevante aferente respectivului eveniment: *La data de 18 decembrie 2020 a avut loc Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C. „Victoriabank" S.A., ținută prin corespondență. Lo petrecerii Adunării (acumulării și examinării buletinelor de vot) - sediul Băncii (mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.141). La Adunare au particip prin prezentarea buletinelor de vot completate, acționari ce dețin 87.14% din numărul de acțiuni cu drept de vot emise de Bancă.*				

Confidențial

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

	Pe ordinea de zi a Adunării au fost examinate următoarele chestiuni: 1. *Cu privire la modificarea şi completarea Statutului B.C. „Victoriabank" S.A;* 2. *Cu privire la aprobarea Regulamentului Adunării generale a acţionarilor B.C. "Victoriabank" S.A. în redacţie nouă;* 3. *Cu privire la directionarea profitului anual pentru anul 2019 la capitalizarea băncii şi reflectarea acestuia în componenta rezultatului repor* 4. *Cu privire la informarea acționarilor băncii despre unele evenimente care influențeaza sau pot influența activitatea sau prețul valor mobiliare ale băncii.* *Adunarea a aprobat:* *- modificările şi completările propuse la Statutul B.C. „Victoriabank" S.A.*;* *- modificările şi completările propuse la Regulamentul Adunării generale a acţionarilor B.C. „Victoriabank" S.A. în redacţie nouă;* *- direcţionarea profitului anual al B.C. „VICTORIABANK" S.A. pentru anul 2019 la capitalizarea băncii și reflectarea acestuia în componenta rezult reportat.* *Acţionarii au luat act de informația despre unele evenimente care influențeaza sau pot influența activitatea sau prețul valorilor mobiliare emise de* **Modificările şi completările aprobate la Statutul B.C. „Victoriabank" S.A. au fost înregistrate la ASP la data ed 17.02.2021 (informaţie dezvăluită p 23.02.2021).*

VIII. Date anuale privind tranzacţiile efectuate de către emitent cu propriile sale acţiuni, care vor cuprinde cel puţin următoarea informaţie:

a) motivele achiziţionării/răscumpărării efectuate în cursul anului financiar;

b) numărul și valoarea nominală (fixată) ale acţiunilor achiziţionate/ răscumpărate și înstrăinate în cursul anului financiar și cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social;

c) contravaloarea acţiunilor achiziţionate/ răscumpărate și înstrăinate;

d) numărul total al acţiunilor achiziţionate/răscumpărate deţinute de emitent la finele perioadei de gestiune si cota parte pe care o reprezintă acestea din capitalul social.

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

IX. Semnături

Semnăturile persoanelor cu funcții de răspundere și ștampila umedă a entității de interes public

Președinte al Comitetului de Direcție, Bogdan Pleșuvescu

Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, Vasile Donica

Contabil-șef al Băncii, Diana Ilicciev

Lista subdiviziunilor teritoriale B.C. "Victoriabank" S.A. la data de 31.12.2020

N/o	Denumirea subdiviziunii	Sediul
1	**Sucursala nr.1 Bălţi**	**MD 3121, mun. Bălţi, str. Puşkin, nr.18**
	Agenţia nr.6 Bălţi	MD 3101, mun. Bălţi, str. Independenţei, nr.24
	Agenţia nr.7 Bălţi	MD 3101, mun. Bălţi, str. Ştefan cel Mare, nr.8/4
	Agenţia nr.36 Bălţi	MD 3100 mun. Bălţi, str.Nicolae Iorga nr.9
	Agenţia nr. 60 Balti	MD 3100, mun. Bălţi, str. Vasile Alecsandri, nr.8
	Agenţia nr. 75 Bălţi	MD 3128, mun. Bălţi, str. Kiev, nr.4
	Agenţia ZEL	MD 3101, mun. Balti, str. Industriala, 4
2	**Sucursala nr.2 Floreşti**	**MD 5001, or. Floreşti, str. 31 August 1989, nr.59**
	Agenţia nr.42 Floreşti	MD 5001 or. Floreşti, bld. Victoriei 11/1
3	**Sucursala nr.3 Chişinău**	**MD 2004, mun. Chişinău, str. 31 August 1989, 141**
	Agenţia Sfatul Ţării	MD 2012, mun. Chişinău, str. Sfatul Ţării, nr.29
4	**Sucursala nr.4 Nisporeni**	**MD 6401, or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, 92**
5	**Sucursala nr.5 Căuşeni**	**MD 4301, or. Căuşeni, str. Ştefan cel Mare, nr.2, ap. 30-31**
	Agenţia nr. 22 Ştefan Vodă	MD 4201 or. Ştefan Vodă, str.31 August, nr.7
6	**Sucursala nr. 6 Soroca**	**MD 3006, or. Soroca, str. Independenţei, nr.77**
7	**Sucursala nr. 7 Orhei**	**MD 3505, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, nr.42**
	Agenţia nr. 9 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Piatra Neamţ, nr.2/1
	Agentia nr. 14 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, 47
	Agenţia nr. 47 Teleneşti	MD 5801, or.Teleneşti, str.Dacia
	Agenţia nr. 58 Rezina	MD 5401, or.Rezina, str. 27 August 1989, nr.18/a
	Agentia nr. 68 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Mihai Eminescu, 7
8	**Sucursala nr. 8 Chişinău**	**MD 2038, mun. Chişinău, bd Decebal, nr.99**
	Agenţia nr. 3 Chişinău	MD 2001, mun. Chişinău, bd. Negruzzi C., nr.2/4
	Agenţia nr. 26 Chişinău	MD 2032, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.49/8
	Agenţia nr. 35 Chişinău	MD 2072, mun. Chişinău, str. Independentei, nr.26/3
	Agenţia nr. 49 Chişinău	MD 2071 mun. Chişinău, str. Zelinski, nr.5/5
	Agenţia nr. 52 Chişinău	MD 2002, mun. Chişinău, str. Salcimilor, nr.28
	Agenţia nr. 74 Anenii Noi	MD 6501, or. Anenii - Noi, str. Concilierii Naţionale, nr. 2A
9	**Sucursala nr. 9 Cahul**	**MD 3901, or. Cahul, str. Mateevici, nr.11 A**
	Agenţia nr. 31 Vulcanesti	MD 5300, or. Vulcanesti, str. Frunze, nr.10
	Agenţia Cantemir	MD 7300, or. Cantemir, str. Stefan-Voda, nr.40A
10	**Sucursala nr. 10 Ungheni**	**MD 3606, mun. Ungheni, str. Naţională, nr.26**
	Agenţia nr. 12 Ungheni	MD 3603, mun. Ungheni, str. Bernardazzi A., nr.17, ap. 51
	Agenţia nr. 53 Ungheni	MD 3602, mun. Ungheni, str. Naţională, nr.21
11	**Sucursala nr. 11 Chişinău**	**MD 2012, mun. Chişinău, bd. Ştefan cel Mare şi Sfînt, nr.77**
	Agenţia nr. 4 Chişinău	MD 2012, mun. Chişinău, str. Tighina, nr.55
	Agenţia nr. 5 Chişinău	MD 2012, mun. Chişinău, str. Puşkin A., nr.32
	Agenţia nr. 16 Chişinău	MD 2038, mun. Chişinău, str. Arborilor, nr.21
	Agenţia nr. 40 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Puskin, nr. 47
	Agenţia nr. 69 Chişinău	MD 2024, mun. Chişinău, str. A. Doga, nr.24
	Agenţia nr. 71 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. A. Puşkin, nr.26
12	**Sucursala nr. 12 Chişinău**	**MD 2020, mun. Chişinău, bd. Moscova, nr.3**
	Agenţia nr. 2 Chişinău	MD 2020, mun. Chişinău, bd. Moscova, nr.16
	Agenţia nr. 13 Chişinău	MD 2004, mun. Chişinău, str. M. Viteazul, nr.11
	Agenţia nr. 32 Chişinău	MD 2019, mun. Chişinău, str. Sergiu Radautanu, nr.1
	Agenţia nr. 61 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Puşkin, nr.42
	Agenţia nr. 76 Chişinău	MD 2059, mun. Chişinău, str. Petricani, nr.88/1
	Agenţia Poşta Veche	MD 4839, com. Stăuceni, str. Chişinăului, nr.5
13	**Sucursala nr. 13 Taraclia**	**MD 7401, or. Taraclia, str. Lenin, 143/5, ap. (of.) 2**
14	**Sucursala nr. 14 Chişinău**	**MD 2044, mun. Chişinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr.17/3**
	Agenţia nr. 10 Chişinău	MD 2044, mun. Chişinău, bd. Mircea cel Bătrân, nr.10/3
	Agenţia nr. 25 Chişinău	MD 2004, mun. Chişinău, str.Sadoveanu, nr.17
15	**Sucursala nr. 15 Comrat**	**MD 3800, mun. Comrat, str.Pobedî, nr.46 a**
	Agenţia nr. 63 Comrat	MD 3802, mun. Comrat, str. Lenina, nr.36
	Agenţia nr. 72 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str.Tretiacov nr.22, ap.11
16	**Sucursala nr. 16 Edineţ**	**MD 4601, mun. Edineţ, str. 31 August, nr. 19**
	Agentia nr. 43 Edinet	MD 4601, mun. Edinet, str. Independentei, nr.67/3
	Agentia Ocniţa	MD 7101, or. Ocniţa, str. 50 Ani ai Biruinţei, nr.62
17	**Sucursala nr. 17 Chişinău**	**MD 2012, mun. Chişinău, str. 31 August 1989, nr.64**
	Agenţia nr. 24 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Şoseaua Hînceşti, nr.43
	Agentia nr. 29 Chişinău	MD 2025, mun. Chişinău, str. Testimitanu, nr. 20
	Agenţia nr. 55 Chişinău	MD 2009, mun. Chişinău, str. Alexandru cel Bun, nr. 56
18	**Sucursala nr.18 Hînceşti**	**MD 3401, mun. Hînceşti, str.Chişinăului , nr. 6/A**
	Agenţia Leova	MD 6301, or. Leova, str. Independenţei, nr.14

Confidenţial

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

19	**Sucursala nr. 19 Briceni**	**MD 4701, or. Briceni, str. Independentei, nr.20 A**
20	**Sucursala nr. 20 Chişinău**	**MD 2051, mun. Chişinău, str. O. Ghibu, nr.7/2**
	Agenţia nr. 34 Chişinău	MD 2069, mun. Chişinău, str. Calea leşilor, nr.1a
	Agenţia nr. 45 Chişinău	MD 2064, mun. Chişinău, str. Ion Creanga, nr.76
	Agenţia Durlesti	MD 2003, mun. Chisinau, or. Durlesti, str. Codrilor 16
21	**Sucursala nr. 23 Străşeni**	**MD 3701 mun, Străşeni, str. M. Eminescu, nr.31**
22	**Sucursala nr. 24 Ialoveni**	**MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr.53**
	Agenţia nr. 48 Costeşti	MD 6813, r. Ialoveni, s. Costeşti, str. Ştefan cel Mare, nr.117
23	**Sucursala nr. 25 Sîngerei**	**MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenţei, nr.127/A**
	Agenţia nr. 39 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. B. Glavan, nr.4/32
24	**Sucursala nr. 26 Chişinău**	**MD 2005, mun. Chişinău, str. Mt. Bănulescu-Bodoni, nr.28/1**
	Agenţia nr. 38 Chişinău	MD 2005, mun. Chişinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
	Agentia Energia	MD, 2005, mun. Chişinău, str. Puskin, 64
25	**Sucursala nr. 27 Făleşti**	**MD 5901, or.Făleşti, str. M. Eminescu, nr.10**
	Agenţia Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranităţii nr.14
26	**Sucursala nr. 28 Călăraşi**	**MD 4401, or.Călăraşi, str.M. Eminescu, nr.32 A**
27	**Sucursala nr. 30 Chişinău**	**MD 2060, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.29**
	Agenţia Dacia	MD 2072, mun. Chişinău, bd. Dacia, nr.61
28	**Sucursala nr. 31 Drochia**	**MD 5202, or. Drochia, str. 31 August 20, nr.3**
	Agenţia nr. 57 Donduşeni	MD 5102, or. Donduşeni, str. Ştefan cel Mare, nr. 30
29	**Sucursala nr. 32 Ceadîr Lunga**	**MD 6100, mun. Ceadîr Lunga, str. Lenin, nr.54 A**
30	**Sucursala nr. 34 Rîşcani**	**MD 5601, or. Rîşcani, str. Independenţei, nr.18**
	TOTAL SUCURSALE	**30**
	TOTAL AGENTII	**56**
	TOTAL SUBDIVIZIUNI	**86**

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