



APROBAT

la ședința Consiliului de Administrație
al B.C. „Victoriabank” S.A.

Proces-verbal nr. 09
din 30.04.2026

Raport

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

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

În conformitate cu Capitolul VII din Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE nr.158 din 09.07.2020, prezentăm *Raportul B.C. „Victoriabank” S.A. privind cadrul de administrare, fondurile proprii și cerințele de capital, amortizoarele de capital la 31.12.2025:*

1. OBIECTIVE ȘI POLITICI CU PRIVIRE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

Administrarea riscurilor în cadrul B.C. „Victoriabank” S.A. se realizează atât la nivel individual, cât și la nivel consolidat, incluzând subsidiara O.C.N. Microinvest S.R.L. (în continuare „Microinvest”), parte a perimetrului de consolidare prudențială.

Perimetrul de consolidare prudențială nu include entități considerate nemateriale din perspectiva situațiilor financiare consolidate.

În conformitate cu conceptul de materialitate prevăzut la paragraful 7 din IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare, subsidiara Microinvest („Microinvest Technology” S.R.L.) nu este inclusă în perimetrul de consolidare, având în vedere atât factorii cantitativi, cât și cei calitativi, inclusiv dimensiunea acesteia și impactul său nesemnificativ asupra situațiilor financiare consolidate. Administrarea riscurilor asociate subsidiarei este realizată de către conducerea acesteia, în cadrul procesului curent de gestionare a activității.

Strategiile și procesele de gestionare a riscurilor

Obiectivul B.C. „Victoriabank” S.A. în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc asumat în cadrul procesului decizional prin asigurarea unei alinieri adecvate între riscurile identificate, capitalul disponibil și țintele de performanță. În același timp, se ține cont de toleranța atât față de riscurile financiare, cât și față de cele non-financiare.

În determinarea apetitului și toleranței la risc sunt luate în considerare toate riscurile semnificative la care este expusă Banca, prin specificul activității sale și obiectivele strategice și operaționale, apetitul fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Apetitul la risc este adoptat în conformitate cu *Strategia generală privind administrarea riscurilor*, corelată cu Strategia de afaceri, fondurile proprii și experiența în managementul riscurilor.

Apetitul general la risc este stabilit **mediu**, în funcție de apetitul la risc adoptat pentru fiecare categorie de risc în parte, pe baza principiului contaminării:

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

Managementul riscului reprezintă o componentă integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri.

În acest sens, organele de conducere:

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea și care pot afecta atingerea obiectivelor;
- Adoptă măsuri adecvate ca răspuns la modificările survenite în condițiile interne și externe în care își desfășoară activitatea;

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Identifică riscurile semnificative, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, modelul de afaceri, nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macroeconomici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice, etc.);
- Stabilesc cadrul de administrare a riscurilor, care include reglementări interne, limite și mecanisme de control ce asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților, atât la nivel de consolidat, cât și, acolo unde este relevant, la nivelul liniilor de business (Corporate, IMM, Retail);
- Identifică expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, operațiuni pe piața monetară și alte activități specifice), utilizând infrastructura de management al riscului implementată în cadrul Băncii;
- Gestionează riscurile prin modele și metode de calcul specifice, precum sisteme de indicatori-cheie de risc și limite aferente, metodologii de evaluare a evenimentelor de risc care pot genera pierderi, metodologii de previzionare aferente riscului de credit, calculele estimative privind evoluțiile viitoare ale valorii activelor etc.;
- Monitorizează și controlează riscurile, prin politici și proceduri implementate pentru un management eficient al riscului, cu scopul de a tempera riscurile inerente afacerii. Există proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și de tranzacționare, acestea fiind monitorizate în funcție de specificul și dinamica operațiunilor;
- Raportează riscurile semnificative periodic și transparent, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, facilitând schimbul de informații relevante privind identificarea, măsurarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor;
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern, identificând și evaluând toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă Banca, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Simulările de criză – instrument de administrare a riscurilor

Pentru utilizarea eficientă a simulărilor de criză, ca instrument de administrare a riscurilor, se aplică următoarele principii:

- Utilizarea simulărilor de criză în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților, precum și în funcție de profilul de risc;
- Integrarea simulărilor de criză ca instrument de diagnostic și atât pentru înțelegerea profilului de risc, cât și în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP);
- Includerea Programului simulărilor de criză ca parte integrantă a cadrului de administrare a riscurilor și a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern (ICAAP);
- Identificarea riscurilor semnificative ce pot fi supuse unei simulări de criză, având în vedere natura și structura portofoliilor Băncii, precum și a mediului în care acestea își desfășoară activitatea;
- Stabilirea determinantilor de risc relevanți pentru fiecare simulare de criză, în funcție de riscurile semnificative identificate;
- Verificarea, cel puțin anuală, a gradului de adecvare a simulărilor de criză (ipotezelor), în raport cu apetitul la risc și cu evoluțiile mediului în care își desfășoară activitatea;
- Utilizarea atât a scenariilor istorice, cât și a celor ipotetice în cadrul simulărilor de criză, urmărind ca acestea să fie aliniate cu apetitul la risc stabilit, să aibă diferite grade de severitate și probabilitate de concretizare.

Principalele categorii de risc, la care este sau poate fi expusă Banca, sunt:

- Riscul de credit și de concentrare,
- Riscul de piață,
- Riscul de lichiditate,
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare,

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Riscul operațional (inclusiv riscul aferent tehnologiei informației și comunicațiilor);
- Riscul de conformitate,
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier,
- Riscul reputațional,
- Riscul strategic.

a) Administrarea riscului de credit și de concentrare

Riscul de credit reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, generat de neîndeplinirea de către debitor sau contraparte a obligațiilor contractuale ori de incapacitatea acestora de a respecta condițiile stabilite în contract.

Expunerea la riscul de credit are loc atât prin activitățile de creditare, cât și prin cele de tranzacționare, investiții și emiteri de garanții. Riscul de credit aferent activităților de tranzacționare și investiții este diminuat prin selecția contrapartidelor cu ratinguri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea limitelor de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Apetitul la risc aferent riscului de credit, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este mediu, fiind stabilit în funcție de apetitul la risc pentru fiecare subcategorie în parte (prin contaminare), astfel:

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

Profilul de risc pentru riscul de credit și concentrare la 31.12.2025 este mediu, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

La 31.12.2025, se înregistrează un nivel al ratei creditelor neperformante de 2.10% la nivel individual, iar la nivel consolidat - 4.36%. Reducerea, în continuare, a ratei creditelor neperformante reprezintă un obiectiv strategic al băncii.

Indicele de concentrare individual (Top 1000 grupuri) determină încadrarea profilului de risc de credit și concentrare în nivelul mediu.

O parte semnificativă a expunerii la riscul de credit provine din activitatea de acordare a creditelor către clienți. În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor reflectate în situația poziției financiare. Totodată, expunerea la riscul de credit extrabilanțier rezultă din angajamentele de finanțare și emiteri de garanții.

Pentru diminuarea riscului, a fost dezvoltat un set de proceduri dedicate evaluării riguroase a clienților înainte de acordarea creditelor, monitorizării capacității acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe întreaga perioadă de derulare a împrumuturilor, precum și stabilirii unor limite de expunere adecvate profilului general de risc.

În plus, sunt proceduri de monitorizare a riscurilor la nivelul portofoliului de credite, prin care sunt stabilite limite de concentrare la nivel de contrapartide/grupuri de clienți, produse, linii de business, sectoare economice, etc.

Pentru asigurarea facilităților de creditare acordate clienților, se solicită și gestionează diverse tipuri de garanții, inclusiv sub formă de depozite sau alte mijloace bănești, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, gajuri asupra bunurilor mobiliare corporale și necorporale, precum și garanții personale sau financiare.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul de Direcție, Comitetele și Comisiile de Credite.

De asemenea, în cadrul Băncii funcționează subdiviziuni cu atribuții în gestionarea riscurilor (Direcția Monitorizare Credite, Direcția Evaluarea Riscului de Credit (Underwriting), Direcția Evaluare Garanții, Direcția Administrarea Riscurilor), care raportează organelor de conducere și au atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza riscului pe portofolii de credite/expuneri mari;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, în baza indicatorilor de calitate/performance selectați, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică a nivelelor de risc acceptabile;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii;
- Analiza riscului pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către subdiviziunile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către organele de conducere a rapoartelor privind evoluția riscurilor la care există expunere;
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Mecanisme de clasificare a activelor și angajamentelor condiționale și rezervarea necesară a mijloacelor calculate privind reducerile pentru pierderi la active și angajamente condiționale;
- Stabilirea unui sistem de identificare și administrare a expunerilor neperformante;
- Elaborarea unor procese, aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere, în conformitate cu reglementările contabile aferente riscului de credit;
- Efectuarea simulărilor de criză, utilizând scenarii adaptate activităților individuale și evoluțiilor pieței, analizarea rezultatelor acestora și emiterea recomandărilor.

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

- Includerea unui proces robust, proiectat pentru a asigura capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii, precum și pentru a permite identificare și cuantificarea modificărilor ulterioare ale acestuia;
 - Integrarea unor criterii care iau în considerare, în mod corespunzător, impactul informațiilor anticipative (forward looking), inclusiv efectul factorilor macroeconomici relevanți;
 - Asigurarea unui proces de evaluare a gradului de adecvare a fluxurilor de numerar și ipotezelor semnificative aferente metodei alese pentru determinarea nivelului ECL;
 - Identificarea factorilor interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- Implementarea unui proces de evaluare a adecvării globale a ajustărilor pentru pierderi, în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv prin revizuirea periodică a modelelor ECL.

Se efectuează simulări de criză în vederea evaluării potențialelor pierderi din deprecierea creditelor, cauzate de schimbările de calitate (Probabilitate de default), respectiv din înrăutățirea capacității de rambursare a debitorilor.

Simulările sunt fundamentate pe analiza istoricului mișcărilor anuale ale contractelor de credite la nivelul stadiilor de risc și grupelor de risc, datele istorice fiind ajustate conform scenariilor pentru încorporarea ipotezelor specifice unor condiții de criză.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, care stabilește cadrul normativ necesar pentru prevenirea sau minimizarea riscurilor asociate procesului de creditare;
- Dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului de administrare al riscului de credit (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, dedicat identificării timpurii a deteriorării calității portofoliului și asigurării unei gestionări prudente a expunerilor;
- Funcționarea unor subunități și comitete specializate, cu rol în monitorizarea și administrarea riscului de credit.

B.C. „Victoriabank” S.A.

b) Administrarea riscului de piață

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

Scopul principal al managementului riscului de piață este stabilirea elementelor esențiale aferente administrării acestuia, în vederea obținerii randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător, conștient asumat și adaptat evoluțiilor pieței și dezvoltării, precum și în conformitate cu cadrul normativ actual. În scopul evidenței contabile, portofoliul de tranzacționare este evaluat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Valoarea justă a instrumentelor financiare este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active pentru active financiare identice, conform principiului prețului de piață (mark-to-market).

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

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

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

În vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de poziție, ca parte a riscului de piață, sunt aplicate următoarele principii:

- Stabilirea tipurilor de instrumente și activități permise pentru gestionarea expunerilor la riscul de poziție, ținând cont de tipurile de investiții, calitatea și cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiții;
- Stabilirea unui set de limite pentru riscul de poziție, care să corespundă dimensiunii și complexității activității și apetitului la risc;
- Asigurarea unor sisteme de informare, în baza cărora aspectele legate de riscul de piață al băncii să fie raportate în timp util organelor de conducere și comitetelor specializate;
- Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză, pe baza informațiilor aferente operațiunilor și apetitului la riscul de piață, pentru a determina influența fluctuației ipotetice a ratelor dobânzii (modificarea randamentelor) asupra veniturilor și fondurilor proprii.

Apetitul la risc aferent riscului de piață, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este scăzut.

Profilul de pentru riscul de piață la 31.12.2025 este scăzut, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

c) Administrarea riscului de lichiditate și de finanțare

Riscul de lichiditate reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profitabilității și a capitalului Băncii, determinat de incapacitatea acesteia de a-și onora obligațiile la scadență.

Riscul de lichiditate are două componente principale:

- **Riscul de finanțare** – apare atunci când banca întâmpină dificultăți în atragerea sau refinanțarea fondurilor necesare pentru acoperirea activelor și obligațiilor curente, la costuri rezonabile și la termenele scadente.

- **Riscul de lichiditate** – apare atunci când banca nu poate transforma un activ în numerar într-un interval de timp adecvat și la un preț apropiat de valoarea sa justă, fără a înregistra pierderi semnificative.

În esență, riscul de lichiditate reflectă dezechilibrul potențial dintre fluxurile de numerar de intrare și cele de ieșire, în condiții normale sau de stres.

Gestiunea riscului de lichiditate are ca scop obținerea randamentelor scontate ale activelor prin valorificarea excedentelor temporare de lichidități și prin alocarea eficientă a resurselor atrase de la clienți, în contextul unui management adecvat, conștient asumat și adaptat condițiilor de piață și cadrului legislativ în vigoare. Gestiunea lichidității se realizează la nivel centralizat și urmărește îmbinarea cerințelor prudențiale cu obiectivele de profitabilitate.

Banca are acces la surse de finanțare diversificate, fondurile fiind atrase printr-o gamă de instrumente de tipul: depozite ale clienților sau ale băncilor partenere, împrumuturi pe piața interbancară (BNM, bănci comerciale), împrumuturi de la instituții financiare ș.a. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare sau partener și conduce la o scădere generală a costurilor asociate procesului de finanțare.

Este menținut un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite.

În cadrul managementului riscului de lichiditate, se aplică o serie de principii care vizează calitatea, diversitatea, maturitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și atingerii randamentelor dorite.

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

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

Pentru a asigura o gestiune sănătoasă a riscului de lichiditate, se urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe și alte instrumente adecvate.

Managementul operativ (intraday) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către subdiviziunile implicate, astfel încât să fie onorate toate plățile și decontările asumate de Bancă, atât în nume propriu, cât și în numele clienților, în monedă națională sau valută străină, în numerar sau prin virament, cu respectarea limitelor interne și în conformitate cu cerințele legale.

De asemenea, Banca menține o rezervă de lichiditate destinată acoperirii necesarului suplimentar de lichiditate ce poate apărea pe termen scurt, în condiții de stres. Această rezervă este evaluată periodic pe baza unor scenarii variate de criză.

La 31.12.2025, indicatorii de lichiditate au înregistrat niveluri adecvate, evidențiind poziția solidă a Băncii.

În vederea monitorizării concordanței monetare, se calculează indicatorii relevanți aferenți riscului de lichiditate pentru toate valutele semnificative care reprezintă cel puțin 5% din totalul bilanțului.

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

- Îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate în cadrul managementului riscului de lichiditate;
- Administrarea riscului de lichiditate pentru toate activele și pasivele în moneda națională și în valută, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil, luând în calcul toate riscurile complementare;
- Analizarea volatilității fondurilor atrase, care este dependentă și de structura clienților, inclusiv analizarea particularității comportamentale ale acestora;

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Stabilirea și monitorizarea unor indicatori în domeniul administrării riscului de lichiditate, suplimentar la indicatorii prudențiali de lichiditate, care asigură informarea privind eventuala deteriorare sau deteriorarea efectivă a capacității de a acoperi necesitățile curente și prognozate de lichiditate, precum și necesarul de finanțare.

Simulările de criză de lichiditate reprezintă o componentă a managementului riscului de lichiditate, pentru care sunt stabilite scenarii cu probabilități, severități și orizonturi de timp diferite, în baza cărora se analizează potențialele vulnerabilități aferente poziției de lichiditate, se evaluează efectele negative posibile și se stabilesc modalitățile de prevenire și/sau remediere a acestora.

Apetitul la risc aferent riscului de lichiditate este mediu – scăzut, fiind stabilit conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, în mod conștient, adaptat atât condițiilor de piață, cât și strategiei de dezvoltare a băncii pe baze solide, în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cele de profitabilitate.

Profilul de risc de lichiditate la 31.12.2025 este scăzut, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

d) Administrarea riscului de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB)

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

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

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

Apetitul la risc aferent riscului de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este scăzut.

Profilul de risc la 31.12.2025 este scăzut, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

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

e) Administrarea riscului operațional

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

Obiectivele privind administrarea riscului operațional sunt asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operațional care sunt întâlnite în activitate, menținerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operațional și a ponderii acestor pierderi în fondurile proprii, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub control.

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

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

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

Strategia internă, care este armonizată cu cea a Grupului Banca Transilvania, pentru diminuarea expunerii la risc operațional se bazează în principal pe:

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

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

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

Apetitul la risc aferent riscului operațional, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este mediu.

Profilul de risc la 31.12.2025 este mediu, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

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

f) Administrarea riscului de conformitate

În conformitate cu prevederile Regulamentului BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018, a fost asigurată crearea și funcționarea eficientă a funcției de conformitate, pentru care a aprobat un cadru de administrare sustenabilă, permanentă și eficientă a riscului de conformitate.

Astfel, funcția de conformitate, încadrată sinergic în sistemul de control intern, a asistat organele de conducere la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, asociat activităților

B.C. „Victoriabank” S.A.

desfășurate, privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii și Codului de conduită.

Prin implicarea și suportul funcției de conformitate a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților. A fost adoptată o strategie de abordare unitară în privința administrării riscului de conformitate, ca parte a *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*.

Asigurarea administrării eficiente a riscului de conformitate se realizează prin:

- stabilirea limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, stipulați în actele normative interne, care reflectă, în mod operativ, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- gestionarea eficientă a domeniului aferent prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/sancțiunilor internaționale, inclusiv, prin stabilirea mecanismelor de cunoaștere a clienței, monitorizării tranzacțiilor, asigurării abordării bazate pe risc în privința clienților;
- asigurarea activităților și măsurilor de control intern aferente gestionării conflictelor de interese;
- asigurarea conformării actelor normative interne cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ intern, respectând standardele și cerințele Grupului financiar BT;
- conștientizarea angajaților prin acțiuni de training asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate, astfel încât efectul acestui tip de risc să poată fi gestionat;
- dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscului de conformitate, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților funcției de conformitate;
- auditarea periodică internă a activităților funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative;
- implementarea unor procese care să ducă la eficientizarea gestionării cerințelor privind conflictul de interese;
- asigurarea cadrului normativ și proceselor de gestionare a sistemului de alertă (whistleblowing).

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

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

Apetitul la risc aferent riscului de conformitate, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este scăzut.

Profilul de risc la 31.12.2025 este mediu, depășind apetitul la risc asumat. Depășirea se datorează:

- aplicării unei sancțiuni sub formă de amendă de către BNM, pentru nerespectarea cerințelor privind rezervele obligatorii în EUR
- exercițiului anual de rescorare a bazei de date a clienților prin prisma contaminării PF/PJ care prezintă risc geografic (inclusiv Transnistria) și risc de activitate.

g) Administrarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Protecția stabilității financiare: este controlat riscul pentru a limita impactul evenimentelor potențiale adverse asupra capitalului și veniturilor;
- Limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc trebuie să fie consecvent cu resursele financiare;
- Asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- Diversificarea portofoliului pentru a evita riscurile de concentrare;
- Limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit.

Conceptul "efect de levier" înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Apetitul la riscul aferent folosirii excesive a efectului de levier, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este scăzut.

Profilul de risc la 31.12.2025 este scăzut, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

h) Administrarea riscului reputațional

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

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

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

Apetitul la riscul aferent riscului reputațional, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este scăzut.

Profilul de risc la 31.12.2025 este scăzut, pe baza menținerii încrederii clienților și partenerilor de afaceri în integritate și în poziția economico-financiară, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

i) Administrarea riscului strategic

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

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile desfășurate asigură un management sănătos al riscului strategic, creează premisele dezvoltării viitoare pe baze solide în condițiile de profitabilitate prevăzute.

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

- reevaluarea periodică a strategiei/planului de afaceri;
- întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente, precum și consolidarea infrastructurii;
- efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic cum ar fi: amenințarea intrării pe piață a noilor concurenți, amenințarea produselor de substituție (plățile cu cardul substituie plățile cu numerar; operațiunile efectuate pe canal electronic substituie operațiunile efectuate la ghișeele băncii), evoluția continuă a factorilor de risc strategic în cursul ciclului de viață al produselor și serviciilor;

B.C. „Victoriabank” S.A.

- stabilirea mecanismelor solide de control intern la nivelul strategic al guvernantei corporative, care acoperă toate aspectele și procesele de luare a deciziilor strategice;
- stabilirea unui set de limite pentru indicatorii cheie de risc strategic, care să corespundă dimensiunii și complexității activității și apetitului la risc.

Apetitul la riscul aferent riscului strategic, conform *Strategiei generale privind administrarea riscurilor*, este scăzut.

Profilul de risc la 31.12.2025 este scăzut, fiind încadrat în apetitul la risc asumat.

Structura și organizarea funcției de administrare a riscurilor

Funcția de administrare a riscurilor este independentă de funcțiile operaționale, fiind o componentă centrală. Aceasta asigură că riscurile sunt identificate, măsurate, monitorizate și raportate în mod corespunzător.

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

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

Funcția de administrare a riscurilor este asigurată de CRO (Chief Risk Officer), care, la situația din 31.12.2025, are următoarele subdiviziuni în subordinea sa:

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

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

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

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

Sfera de cuprindere și tipul sistemelor de raportare și măsurare a riscurilor

Pentru identificarea și măsurarea riscurilor, au fost dezvoltate instrumente de tip anticipativ (forward-looking, cum ar fi simulările de criză) și retrospective (backward-looking, cum ar fi rapoartele periodice privind administrarea riscurilor).

Se stabilesc și mențin sisteme și mecanisme de control suficiente pentru a furniza estimări prudente și fiabile cu privire la riscurile la care există expunere.

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

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

Declarația aprobată de Consiliul de Administrație cu privire la gradul de adecvare a cadrului de administrare a riscurilor

Prin prezenta, se confirmă faptul că sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate ținând cont de profil și strategie. Raportarea cu privire la cerințele de publicare a fost întocmită în conformitate cu Regulamentul cu privire la cerințele de publicare a informațiilor de către bănci, aprobat prin HCE al BNM nr. 158 din 09.07.2020 și Instrucțiunea cu privire la publicarea informației despre activitatea B.C. „Victoriabank” S.A.

Declarația privind riscurile, aprobată de Consiliul de Administrație, în care se descrie pe scurt profilul de risc general asociat cu strategia de afaceri

În cadrul Raportului anual 2025, care include și Raportul Conducerii, publicat pe site-ul Băncii, sunt prezentate informații cu privire la profilul de risc general asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatori cheie și date, destinate să ofere deținătorilor externi de interese o imagine de ansamblu cuprinzătoare asupra modului de administrare a riscurilor, inclusiv asupra modului în care profilul de risc interacționează cu toleranța la risc stabilită de organele de conducere.

2. CADRUL DE ADMINISTRARE

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

Consiliul de Administrație, pe parcursul anului 2025, a suferit modificări, inclusiv ajustări ale rolurilor de conducere și ale membrilor. Aceste schimbări au fost însoțite de evaluări formale ale adecvării, în conformitate cu cadrul de reglementare și cu politica internă privind guvernarea.

Pe parcursul anului 2025 structura organelor de conducere a fost următoarea:

B.C. „Victoriabank” S.A.

Membru al Consiliului de Administrație	Funcția deținută în Bancă	Numărul funcțiilor în alte entități
Grasse Thomas	Președinte al Consiliului de Administrație al Băncii	1. „Banca Transilvania” S.A., Cluj-Napoca, România – Membru al Consiliului de Administrație; 2. ROMOTO GmbH, Munchen, Germania – Director.
Țurcan Victor	Vicepreședinte al Consiliului de Administrație (aprobat de BNM 13.03.2025)	
Moisă Tiberiu	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	1. Director General Adjunct – MidCorporate și IMM, Banca Transilvania S.A., România 2. Membru în Consiliul de Administrație, Salt Bank SA 3. Președinte al Consiliului de Administrație, BT Leasing IFN 4. Președinte al Consiliului de Administrație, BT Microfinanțare IFN 5. Președinte al Consiliului Director, Asociația Transilvania Executive Education 6. Membru al organului de conducere, Asociația Centrul Cultural Clujean 7. Membru al organului executiv, Societatea antreprenorială studențească a Universității Babeș Bolyai
Sabaz Murat	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	1. Membru al Consiliului, OCN Microinvest SRL (Noiembrie 2025)
Russell Henry	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii (aprobat de BNM 10.07.2025)	1. Membru al Consiliului de Supraveghere, Union Bank, Tirana, Albania 2. Membru al Comitetului de Investiții al EFSE, Finance in Motion Asset Management S.ă.r.l.
Franklin Peter	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	-
Costin Ludmila	Membru al Consiliului de Administrație al Băncii	1. Costin Adviser SRL, București, România – Administrator
Membru al Comitetului de Direcție	Funcția deținută în Bancă	Numărul funcțiilor
Levon Khanikyan	Președinte al Comitetului de Direcție	Membru al Consiliului, OCN Microinvest SRL (Noiembrie 2025)
Șerban Sorin	Membru al Comitetului de Direcție (până pe 28.02.2025)	CFA România (Asociația profesională locală a CFA Institute) – membru.
Aursulesei Mihai-Mircea	Membru al Comitetului de Direcție	Asociația Businessului European (EBA) – membru consiliului asociației
Corniciuc Vitalie	Membru al Comitetului de Direcție	Asociația Contabililor și Auditorilor Certificați (ACCA) – membru;
Maloș Elena-Ionela	Membru al Comitetului de Direcție	
Donica Vasile	Membru al Comitetului de Direcție (detașare pînă 13.01.2025 la BCR Chișinău SA)	
Popa Bogdan-Dumitru	Membru, Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, conducător al funcției de administrare a riscurilor (Chief Risk Officer) (aprobat de BNM 31.07.2025)	

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

Membrii organului de conducere sunt selectați conform Politicii de numire a membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie aprobate de Consiliul de Administrație, respectând următoarele etape:

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

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

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

Membrii organului de conducere sunt reevaluați anual la nivel colectiv de către Comitetul de Numire și Guvernanta creat pe lângă Consiliul Băncii ținând cont de actele normative interne și prevederile legale în domeniu.

În urma reevaluărilor efectuate de către Comitetul de Numire și Guvernanta în anul 2025, s-a constatat că, la nivel colectiv, organele de conducere ale Băncii (Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție) în componența sa actuală corespund cerințelor de adecvare.

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

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, B.C. Victoriabank S.A. în procesul de selecție ține cont de cerința imperativă ca organele de conducere să dispună la nivel colectiv de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvată pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de Bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor. Banca percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice.

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

Pentru evaluarea compatibilității unui membru al organului de conducere se va ține cont pe de-o parte de cunoștințele și competențele dobândite ca urmare a pregătirii teoretice și a experienței practice, iar, pe de altă parte, de rolul și responsabilitățile specifice funcției avute în vedere, precum și cunoștințele necesare exercitării acesteia. În acest context, evaluarea se efectuează luând în considerare criteriile enunțate mai jos, în ansamblul acestora, precum și considerentele legate de împărțirea responsabilităților:

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

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

B.C. "Victoriabank" S.A. recunoaște și susține beneficiile unui organ de conducere diversificat în vederea sporirii calității performanțelor sale. B.C. "Victoriabank" S.A. subliniază faptul că, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere ar trebui să fie întotdeauna luate în considerare, un candidat nu ar trebui să fie ales sau exclus, total sau parțial, pe motiv de rasă, culoare, sex, origine națională sau orientare sexuală.

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

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

Actualii membri ai organului de conducere ai B.C. "Victoriabank" S.A. au ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau în cadrul grupului Banca Transilvania, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de top.

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

Aceste abilități, precum și experiența acumulată trebuie să le permită să ofere o judecată sănătoasă în ceea ce privește problemele cu care se confruntă o companie internațională în mediul de astăzi, asigurând supravegherea acestor zone în Bancă și, deci, evaluarea performanțelor Victoriabank. Toți membrii organului de conducere trebuie să dispună, de asemenea, de o experiență semnificativă în guvernarea corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

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

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

Numărul ședințelor Comitetului de Risc

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

Obiectivul principal al Comitetului este să asiste Consiliul de Administrație în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în procesul de administrare a riscurilor și a menține cele mai bune practici de guvernare corporativă. Comitetul este compus din 3 membri, aleși de către membrii Consiliului de Administrație din rândul acestora, care dispun de cunoștințe, competențe și experiență corespunzătoare pentru a înțelege pe deplin și a monitoriza *Strategia generală privind administrarea riscurilor* și a apetitul la risc al Băncii.

La toate ședințele sale, CAR a monitorizat conformitatea cu indicatorii cheie de risc și a stabilit limitele cheie de risc pentru riscurile de credit, de piață, de lichiditate, riscurile operaționale și strategice conform rapoartelor prezentate de CRO. De asemenea, Comitetul monitorizează respectarea reglementărilor BNM și a recomandărilor autorității de reglementare privind funcțiile de administrare a riscurilor și de conformitate în bancă. În anul 2025 au avut loc 20 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscurilor, dintre care 12 ședințe au fost desfășurate prin videoconferințe, 3 cu prezență fizică, iar 8 – prin corespondență.

Descrierea fluxului de informații privind riscurile către organul de conducere, în special frecvența, domeniul de aplicare și conținutul principal al expunerii la risc

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) raportează direct Consiliului de Administrație și are responsabilitatea de a examina, evalua și formula recomandări în legătură cu *Strategia generală privind administrarea riscurilor*. Acesta este implicat activ în analiza profilului de risc, al apetitului și toleranței la risc ale băncii, precum și în supravegherea sistemului de gestionare a riscurilor. Comitetul se ocupă, de asemenea, cu dezvoltarea și evaluarea politicilor de risc și cu asigurarea că suficiența capitalului este corectă în raport cu riscurile asumate de Bancă.

În cadrul tuturor ședințelor sale, CAR a monitorizat atent respectarea indicatorilor cheie de risc și a stabilit limitele de risc pentru diverse tipuri de riscuri, cum ar fi riscurile de credit, de piață, de lichiditate, operaționale și strategice, așa cum au fost raportate de către Chief Risk Officer (în continuare CRO). Comitetul a avut, de asemenea, rolul de a asigura respectarea reglementărilor stabilite de Banca Națională a Moldovei, precum și a recomandărilor privind funcțiile de gestionare a riscurilor și de conformitate din cadrul Băncii.

În cadrul ședințelor CAR din anul 2025, activitatea Comitetului s-a axat pe următoarele aspecte:

- Revizuirea și evaluarea eficacității sistemului de administrare a riscurilor al băncii, cu accent pe strategiile și politicile de risc pentru anul 2024, pe baza rapoartelor întocmite de funcțiile de administrare a riscurilor din cadrul Băncii;
- Supravegherea și furnizarea de recomandări pentru *Strategia generală privind administrarea riscurilor*;
- Revizuirea cadrului de politici, metodologii și procese de gestionare a riscurilor și evaluarea impactului acestora asupra situațiilor financiare ale Băncii;
- Revizuirea lunară și trimestrială a rapoartelor periodice privind riscurile;
- Analiza rapoartelor legate de gestionarea riscurilor de credit, de piață, de lichiditate, operaționale, de conformitate și strategice;

- Cooperarea cu alte comitete specializate ale Consiliului de Administrație pentru a se asigura că reglementările interne primare sunt în concordanță cu *Strategia generală privind administrarea riscurilor* și promovează o gestionare solidă și eficientă a riscurilor;
- Supravegherea respectării principiilor interne de alocare a capitalului (ICAAP) și de evaluare a adecvării lichidității (ILAAP);
- Monitorizarea procesului de recuperare a creditelor neperformante;
- Aprobarea expunerilor care intră sub autoritatea Consiliului de Administrație;
- Supravegherea, evaluarea și formularea de recomandări pentru remodelarea funcțiilor de gestionare a riscurilor și de conformitate. Ar trebui să se acorde o atenție deosebită consolidării celei de-a doua linii de control intern prin crearea unei subdiviziuni separate în cadrul Direcției de Conformitate;
- Monitorizarea procesului de evaluare a funcției de conformitate și asigurarea îndeplinirii recomandărilor emise de consultanții externi;
- Monitorizarea punerii în aplicare a proiectului privind îmbunătățirea securității informaționale a Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) a monitorizat și evaluat îndeaproape calitatea portofoliului de active, situația financiară a clienților și operațiunile comerciale, având în vedere nivelul ridicat de incertitudine generat de schimbările din mediul de afaceri și instabilitatea geopolitică regională. Comitetul a realizat o analiză detaliată a procesului de alocare a capitalului și a profilului de risc al băncii, asigurându-se că limitele prudențiale erau respectate în diverse scenarii macroeconomice. Simulările de criză și testele de stres au fost revizuite și discutate regulat pentru a evalua rezistența băncii și conformitatea cu reglementările Băncii Naționale a Moldovei.

Membrii CAR au analizat, de asemenea, impactul inițiativelor-cheie de gestionare a riscurilor asupra poziției de capital și performanței băncii. Pe parcursul anului 2025, Comitetul a continuat să îmbunătățească gestionarea riscurilor și conformitatea, contribuind activ la sprijinirea Consiliului de Administrație în procesul de luare a deciziilor.

3. POLITICA SI PRACTICILE DE REMUNERARE

Obiective generale

Obiectivele principale ale B.C. Victoriabank S.A. în domeniul remunerării sunt bazate pe oferirea de șanse egale de promovare și remunerare a tuturor angajaților băncii; orientarea spre performanță prin evaluarea și recompensarea angajaților în conformitate cu performanțele sale, ținând cont de strategia de business, cultura și valorile corporative. Politica este elaborată în concordanță cu obiectivele strategice de dezvoltare pe termen mediu și lung ale băncii, urmărind atât fidelizarea personalului, cât și atingerea criteriilor de rentabilitate ale băncii.

Sistemul de remunerare a muncii din cadrul băncii constă din politica, procesele și măsurile practice, integrate în cadrul acesteia și orientate spre remunerarea personalului băncii în corespundere cu funcțiile îndeplinite, aportul, competențele și costul de piață. Pe parcursul anului 2025 s-au desfășurat 4 ședințe ale Comitetului de Remunerare, ulterior subiectele legate de remunerare au fost aprobate în cadrul a 3 ședințe ale Consiliului de Administrație B.C. „Victoriabank” S.A.

Principii generale privind remunerarea

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

Principiile Politicii de remunerare vizează atât componenta fixă cât și cea variabilă a remunerației întregului personal. Criteriile de evaluare se referă atât la performanța individuală cât și la cea colectivă, în mod specific pentru o durată de timp suficient de mare încât să indice o performanță reală, nu numai din punct de vedere al criteriilor financiare măsurabile dar și prin prisma criteriilor calitative, incluzând cunoștințele privind domeniul

B.C. „Victoriabank” S.A.

de activitate, abilitățile manageriale, eficiența și atitudinea profesională generală, nivelul de angajament și conformitatea cu politicile băncii.

Remunerația fixă și cea variabilă

Sistemul de remunerare al B.C. "Victoriabank" S.A. cuprinde Remunerația fixă, stabilită în funcție de nivelul de responsabilitate asumat, care constituie o parte relevantă din Remunerația totală și Remunerația variabilă, calculată raportat la atingerea unor obiective stabilite anterior și la gestionarea prudentă a riscurilor. Aceasta se bazează pe proiectarea de stimulente adaptate la interesele pe termen lung ale B.C. "Victoriabank" S.A. .

Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei sunt bazate pe criterii predeterminate; sunt non-discreționare, sunt transparente, permanente și non-revocabile; nu pot fi reduse suspendate sau anulate de către bancă și nu depind de performanță.

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

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

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

Partea variabilă se acordă cu respectarea următoarelor principii:

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

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

Bugetul aferent remunerării se stabilește anual în cadrul procesului de planificare integral pe Bancă. B.C. „Victoriabank” S.A. își actualizează și îmbunătățește periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului. Politica proprie B.C. „Victoriabank” S.A., se supune principiilor Politicii de remunerare a Grupului Financiar Banca Transilvania. Orice modificări și derogări de la politică sunt în competența Consiliului de Administrație B.C. „Victoriabank” S.A. și respectă prevederile Politicii de remunerare de la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Principii privind remunerarea funcțiilor de control

Remunerația directorilor din funcțiile de: gestionare a riscurilor, conformitate și audit este aprobată de Consiliul de Administrație la propunerea Comitetului de remunerare. Remunerarea funcțiilor de control independente este predominant fixă. În cazul în care se acordă remunerație variabilă, aceasta are în vedere respectarea principiilor politicii de remunerare, fără ca nivelul acesteia să fie legat de obiectivele bugetare ale băncii sau performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor funcției respective (KPI-uri individuale).

B.C. „Victoriabank” S.A.

Principii privind remunerarea Personalului Identificat

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

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

Principii privind remunerarea membrilor Consiliului de Administrație

Membrii Consiliului de Administrație beneficiază doar de remunerație fixă, în numerar. Nivelul remunerației fixe a membrilor Consiliului de Administrație este stabilit cel puțin o dată pe an prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor și avizat de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare a Băncii Transilvania. Remunerația membrilor Consiliului de Administrație este garantată acordată acestora fără condiționări sau diminuări/majorări ale nivelului de remunerație ca urmare directă a performanței atinse de către administratori la nivel individual sau de către bancă, într-o anumită perioadă.

Principii privind remunerarea membrilor Comitetului de Direcție al Băncii

Politica de remunerare a Membrilor Comitetului de Direcție este corespunzătoare dimensiunii și organizării băncii, cât și naturii, ariei și complexității activităților de afaceri. Prin aplicarea Politicii de remunerare, Banca are în vedere retenția și dezvoltarea unui organ de conducere executiv cu cel mai înalt nivel profesional, calități care generează valoare adăugată pentru bancă, motivarea și încurajarea personalului propriu, astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, politica de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale băncii. Remunerația membrilor Comitetului de Direcție al Băncii este stabilită și supravegheată de către Consiliul de Administrație al Băncii și avizată de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare al Băncii Transilvania.

Informații cantitative

Informații cantitative agregate privind remunerația, repartizată pe domenii de activitate în 2025.

mii MDL(brut)

Categorie	Număr beneficiari	Remunerație totală	Remunerație fixă	Remunerație variabilă
Funcții de control independente	83	33,774	30,319	3,455
Funcții corporative	510	178,649	157,302	21,347
Servicii bancare de retail	365	109,067	91,412	17,655
Toate celelalte domenii de activitate	456	76,939	65,761	11,178

Informații cantitative agregate privind remunerația personalului Băncii, menționat la art.39 alin. (1) din Legea nr.202/2017 în 2025.

a) sumele aferente remunerației

mii MDL(brut)

Categorie	Număr beneficiari	Remunerație totală	Remunerație fixă	Remunerație variabilă
Comitetul de Direcție	6	28,056	20,852	7,204
Personalul care deține funcții-cheie	9	10,698	9,256	1,443
Personalul cu o remunerație totală care îl plasează în aceeași categorie de remunerație cu cea a membrilor organului executiv și a persoanelor care dețin funcții-cheie;	73	75,089	62,141	12,948

Numărul persoanelor care pe parcursul anului 2025 au beneficiat de o remunerație care constituie echivalentul a sumei de 1 milion de lei sau mai mult.

Categorie	Număr beneficiari
1 000 000 - 1 499 999	29
1 500 000 - 1 999 999	11
2 000 000 - 2 499 999	3
3 500 000 - 3 999 999	2
4 000 000 - 4 499 999	1
4 500 000 - 5 000 000	1
9 000 000 - 9 500 000	1

Remunerația agregată pentru membrii Consiliul de Administrație și pentru membrii Comitetului de Direcție al Băncii în 2025.

mii MDL(brut)

Categorie	Remunerație totală
Membrii Consiliului de Administrație	12,521
Membrii Comitetului de Direcție	28,056

Remunerație amânata

Banca a stabilit un program de tip Planul privind conferirea opțiunii de dobândire de acțiuni sintetice cu titlul gratuit („Shadow Shares Plan” sau „SSP”), în cadrul căruia conducerea băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de a primi un număr de acțiuni sintetice, ca parte a remunerației variabile.

Condiții pentru intrare în drepturi de acțiuni sintetice cu titlul gratuit:

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

Perioada contractuală a acțiunilor ce urmează să fie acordate prin SSP:

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

La 31 decembrie 2025, B.C. „Victoriabank” S.A. a sporit suma de 6 114 mii lei pentru SSP ce se așteaptă să fie exercitate în 2026 și ulterior. Suma include taxele și contribuțiile aferente plăților.

B.C. „Victoriabank” S.A.

4. DOMENIUL DE APLICARE A CERINȚELOR ÎN CONTEXTUL CONSOLIDĂRII PRUDENȚIALE

B.C. "Victoriabank" S.A. și OCN "Microinvest" S.R.L. desfășoară activități în domeniul comun al serviciilor financiare și de creditare, respectiv activitatea financiar bancară și acordarea de credite. În scopuri consolidării prudențiale și contabile a fost aplicată metoda consolidării globale.

5. FONDURI PROPRII

Cerințe referitoare la fondurile proprii

La 31 decembrie 2025, Fondurile proprii la nivel consolidat includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social, prime de capital, rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulate, alte rezerve și deducerile prevăzute de legislația în vigoare (Regulamentul nr.109/2018);
- fonduri proprii de nivel II, formate din împrumuturi subordonate.

Formular privind caracteristicile principale ale instrumentelor de fonduri proprii

1.	Emitent	B.C. "Victoriabank" S.A.
2.	Identificator unic	ISIN: MD14VCTB1004, sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei
3.	Legislație aplicabilă instrumentului	Regulamentul BNM cu privire la fondurile proprii ale băncilor și cerințele de capital nr.109 din 24.05.2018 Legea privind activitatea băncilor nr.202/06.10.2017
1.	Reglementare	
4.	Tratamentul fondurilor proprii reglementate	Fonduri proprii de nivel 1 de bază
5.	Eligibil la nivel individual/consolidat/ individual și consolidat	Individual și consolidat
6.	Tip de instrument	Acțiunile ordinare nominative emise de B.C. "Victoriabank" S.A. (conform pct.10, sub.1 al Regulamentul nr.109 din 24.05.2018)
7.	Valoarea recunoscută în cadrul capitalului reglementat (monedă în milioane, la cea mai recentă dată de raportare)	250.00 MDL
8.	Valoarea nominală a instrumentului (în milioane lei)	250.00 MDL (10 lei per acțiune)
9.	Preț de emisiune (în milioane lei)	260.25 MDL (emisiunile de acțiuni din 1997 și 1999 au fost la preț de 15 lei/acțiune)
10.	Preț de răscumpărare (în milioane lei)	250.00 MDL
11.	Clasificare contabilă	Capitalul acționarilor
12.	Data inițială a emiterii	Decembrie 1991
13.	Perpetuu sau cu durată determinată	Perpetuu
14.	Scadența inițială	Fără scadență

B.C. „Victoriabank” S.A.

15.	Opțiuni de cumpărare de către emitent sub rezerva aprobării prealabile din partea BNM	nu
16.	Data facultativă a exercitării opțiunii de cumpărare, datele exercitării opțiunilor de cumpărare condiționale și valoarea de răscumpărare	n/a
17.	Date subsecvente ale exercitării opțiunii de cumpărare, după caz	n/a
2.	Cupoane/dividende	
18.	Dividend/cupon fix sau variabil	Dividend variabil
19.	Rata cuponului și orice indice aferent	n/a
20.	Existența unui mecanism de tip „dividend stopper” (de interdicție de plată a dividendelor)	nu
21.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința calendarului)	n/a
22.	Caracter pe deplin discreționar, parțial discreționar sau obligatoriu (în privința cuantumului)	n/a
23.	Existența unui step-up sau a altui stimulent de răscumpărare	n/a
24.	Necumulativ sau cumulativ	necumulative
25.	Convertibil sau neconvertibil	neconvertibile
26.	Dacă este convertibil – factorul (factorii) care declanșează conversia	n/a
27.	Dacă este convertibil – integral sau parțial	n/a
28.	Dacă este convertibil – rata de conversie	n/a
29.	Dacă este convertibil – conversie obligatorie sau opțională	n/a
30.	Dacă este convertibil, se va specifica tipul de instrument în care poate fi convertit	n/a
31.	Dacă este convertibil, se va specifica emitentul instrument în care este convertit	n/a
32.	Caracteristici de reducere a valorii contabile	nu
33.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, factorul (factorii) care o declanșează	n/a
34.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, integrale sau parțiale	n/a
35.	În cazul unei reduceri a valorii contabile, permanentă sau temporară	n/a
36.	În cazul unei reduceri temporare a valorii contabile, descrierea mecanismului de majorare a valorii contabile	n/a
37.	Poziția în ierarhia de subordonare în caz de lichidare (se va specifica tipul de instrument de nivelul imediat superior)	n/a

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare la nivel consolidat

în MDL

Fonduri proprii	31.12.2025
-----------------	------------

B.C. „Victoriabank” S.A.

Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Băncii la nivel consolidat	5,188,683,780
Ajustări ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază datorate filtrelor prudențiale	(592,178,475)
Imobilizări necorporale	(205,135,665)
Fonduri proprii de nivel 1 de bază	4,391,369,640
Fonduri proprii de nivel 1	4,391,369,640
Fonduri proprii de nivel 2	677,192,500
Total Fonduri proprii	5,068,562,140

Situația consolidată a poziției financiare*în MDL*

ACTIVE	31.12.2025
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	6,813,828,770
Conturi curente și plasamente la bănci	3,322,919,755
Titluri de valoare – instrumente de datorie	8,027,857,296
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4,512,292
Credite acordate clienților	18,519,209,342
Investiții în filiale	5,000
Imobilizări corporale	439,423,793
Active aferente dreptului de utilizare	89,777,089
Imobilizări necorporale	205,135,665
Alte active	213,031,986
Total active	37,635,700,987
DATORII	31.12.2025
Depozite de la bănci	10,140,914
Depozite de la clienți	21,990,273,020
Alte împrumuturi	8,055,722,565
Datorii subordonate	685,160,551
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	55,555,096
Datorii din contracte de leasing	92,205,702
Alte datorii	701,066,427
Total datorii	31,590,124,276
CAPITALURI PROPRII	31.12.2025
Capital social	250,000,910
Prime de capital	10,250,000
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	858,202
Alte rezerve	257,185,622
Rezultat reportat	4,677,712,819
Profitul net la 31.12.2025	849,569,158
Total capitaluri proprii	6,045,576,711

B.C. „Victoriabank” S.A.

Total datorii și capitaluri proprii	37,635,700,987
-------------------------------------	----------------

Formular pentru publicarea informațiilor privind fondurile proprii la nivel consolidat

în MDL

Nr. d/o	Denumirea indicatorului	Valoare
1.	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune	260,250,910
2.	Rezultatul reportat	4,677,712,819
3.	Alte elemente ale rezultatului global acumulate și alte rezerve	250,720,051
4.	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-
5.	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	-
6.	Fonduri proprii de bază (CET 1) înaintea ajustărilor reglementate	5,188,683,780
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1): ajustări suplimentare		
7.	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(592,178,475)
8.	Imobilizări necorporale, excluzând obligațiile fiscale aferente (valoare negativă)	(205,135,665)
9.	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din deținerile temporare (fără obligațiile fiscale) (valoare negativă)	-
10.	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de trezorerie	-
11.	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate	X
12.	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securitizate (valoare negativă)	X
13.	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea riscului de credit al băncii	-
14.	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	-
15.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-
16.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)	-
17.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (investiție semnificativă - valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
18.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
19.	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente, care se califică pentru o pondere de risc de 1000 %, atunci când banca optează pentru alternativa deducerii. Din care:	-
20.	- poziții din securitizare; (valoare negativă)	X
21.	- tranzacții incomplete; (valoare negativă)	-

B.C. „Victoriabank” S.A.

22.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din deținerile temporare (valoare peste pragul de 10% cu deducerea obligațiilor fiscale atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018) (valoare negativă)	-
23.	Valoare peste pragul de 15% (valoare negativă)	-
24.	- din care: deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază/capital propriu ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă	-
25.	- din care: creanțe privind impozitul amânat care rezultă din diferențe temporare	-
26.	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-
27.	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-
28.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT 1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale băncii (valoare negativă)	-
29.	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	(797,314,140)
30.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET 1)	4,391,369,640
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente		
31.	Instrumente de capital și conturi de prime de emisiune aferente	-
32.	- din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
33.	- din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-
34.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
35.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	-
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare		
36.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-
37.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoarea negativă)	-
38.	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
39.	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
40.	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale băncii (valoare negativă)	-
41.	Ajustări reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
42.	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-
43.	Fonduri proprii de nivel 1 (T1=CET1+AT1)	4,391,369,640

B.C. „Victoriabank” S.A.

Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane		
44.	Datorii subordonate	677,192,500
45.	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 4) emise de filiale și deținute de părți terțe	-
46.	Ajustări pentru riscul de credit	-
47.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementate	677,192,500
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare		
48.	Deținerile directe și indirecte ale unei bănci de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate (valoare negativă)	-
49.	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și banca dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale băncii (valoare negativă)	-
50.	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
51.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-
52.	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-
53.	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	677,192,500
54.	Fonduri proprii totale (TC= T1+T2)	5,068,562,140
55.	Total active ponderate la risc	20,094,563,134
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii		
56.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	21.85%
57.	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	21.85%
58.	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	25.22%
59.	Cerința de amortizor specifică băncii (cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu p.130 subp. 1) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul societăților de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc)	9.5%
60.	- din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.5%
61.	- din care: cerința de amortizor anticiclic	-
62.	- din care: cerința de amortizor sistemic	1.0%
63.	- din care: amortizor pentru instituții de importanță sistemică (O-SII)	0.5%
64.	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	15.72%
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)		
65.	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care banca nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-

B.C. „Victoriabank” S.A.

66.	Deținerile directe și indirecte ale băncii de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care banca deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10% și excluzând pozițiile scurte eligibile)	-
67.	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare (valoare sub pragul de 10%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la p.40 din Regulamentul 109/2018)	-
Plafioane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2		
68.	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2, ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)	-
69.	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate	-

6. CERINȚELE DE FONDURI PROPRII

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

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

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

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

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

Structură a expunerilor la risc (RWA) și cerințelor minime de capital (Pilonul 1) la situația din 31.12.2025:

Quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA) la nivel consolidat

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

Nr. d/o		Quantumul expunerilor ponderate la risc (RWA)		Cerințe minime de capital
		Trimestrul gestionar, 31.12.2025	Trimestrul precedent celui gestionar, 30.09.2025*	Trimestrul gestionar, 31.12.2025
1.	Riscul de credit (excluzând riscul de credit al contrapărții)	17,340,486,636	10,507,699,314	1,734,048,664
2.	Din care: abordarea standardizată	17,340,486,636	10,507,699,314	1,734,048,664
3.	Din care: abordarea IRB de bază (FIRB)	x	x	x
4.	Din care: abordarea IRB avansată (AIRB)	x	x	x
5.	Din care: titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	x	x	x

B.C. „Victoriabank” S.A.

6.	Riscul de credit al contrapărții	0	0	0
7.	Din care: metoda marcării la piață	0	0	0
8.	Din care: metoda expunerii inițiale	0	0	0
9.	Din care: metoda standardizată	0	0	0
10.	Din care: metoda modelului intern (MMI)	x	x	x
11.	Din care: valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare a CPC	x	x	x
12.	Din care: ajustarea evaluării creditului (CVA)	0	0	0
13.	Riscul de decontare	0	0	0
14.	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	x	x	x
15.	Din care: abordarea IRB	x	x	x
16.	Din care: metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	x	x	x
17.	Din care: abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	x	x	x
18.	Din care: abordarea standardizată	0	0	0
19.	Risc de piață	0	171,035,730	0
20.	Din care: abordarea standardizată	0	171,035,730	0
21.	Din care: AMI	x	x	x
22.	Risc operațional	2,754,076,498	2,403,549,864	275,407,650
23.	Din care: abordarea de bază	2,754,076,498	2,403,549,864	275,407,650
24.	Din care: abordarea standardizată	0	0	0
25.	Din care: abordarea avansată de evaluare	x	x	x
26.	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250%) după aplicarea ponderii de risc de 250%.	0	0	0
27.	Total	20,094,563,134	13,082,284,908	2,009,456,313

* la nivel individual

Cerința de capital pentru riscul de credit

Valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscului de credit se calculează utilizând abordarea standardizată, în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nr. 111 din 24.05.2018.

Expunerile la risc de credit sunt încadrate în următoarele clase de expuneri la 31.12.2025:

Quantumurile ponderate la risc ale expunerilor pentru riscul de credit la nivel consolidat:

în MDL

Nr. d/o	Clasă de expuneri	Expunere la risc (RWA)
Abordarea standardizată		17,340,486,636
1	Administrații centrale sau bănci centrale	203,143,424
2	Administrații regionale sau autorități locale	5,619,439
3	Entități din sectorul public	176,560,107
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0
5	Organizații internaționale	0
6	Bănci	1,260,137,752
7	Societăți de investiții	6,627,912,421
8	Retail	6,279,602,596

B.C. „Victoriabank” S.A.

9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,233,211,475
10	Expuneri în stare de nerambursare	146,919,646
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	644,961,067
12	Obligațiuni garantate	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0
15	Titluri de capital	0
16	Alte elemente	762,418,709

Utilizarea ECAI (societate externă de evaluare a creditului)

În evaluarea externă a creditului în determinarea expunerilor ponderate la risc se efectuează în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nr. 111 din 24.05.2018.

O evaluare externă a creditului poate fi folosită numai dacă a fost realizată de o societate externă de evaluare a creditului (ECAI) inclusă în lista ECAI recunoscute ca eligibile conform Anexei nr. 3 la Regulamentul menționat. Evaluările de credit disponibile, realizate de către următoarele societăți externe de evaluare a creditului (ECAI) utilizează:

- Fitch Ratings;
- Moody's Investors Service;
- Standard & Poor's Ratings Services.

Desemnarea evaluării de credit unei expuneri, respectiv selectarea unei evaluări / ECAI din mai multe disponibile, se efectuează în conformitate cu cerințele stipulate în Capitolul VII al Regulamentului cu privire la tratamentul riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate nr. 111 din 24.05.2018. Punerea în concordanță a nivelului de calitate a creditului cu ratingul extern alocat de către fiecare ECAI se efectuează în conformitate cu Anexa nr. 4 la Regulamentul menționat.

Clasele de expuneri la nivel consolidat, respectiv valorile expunerile la risc, pentru care s-a utilizat evaluarea externă a creditului, la situația din 31.12.2025 se prezintă după cum urmează:

în MDL

Nr. d/o	Clasă de expuneri	Valoarea expunerii (după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit)	Expunere la risc (RWA)	din care: cu o evaluare a creditului efectuată de o ECAI desemnată	din care: cu o evaluare a creditului derivată din administrația centrală
1	Administrații centrale sau bănci centrale	14,216,378,908	203,143,424	142,241,147	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	28,097,197	5,619,439	0	0
3	Entități din sectorul public	257,483,501	176,560,107	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0
6	Bănci	3,276,818,126	1,260,137,752	497,982,801	762,154,952
7	Societăți de investiții	6,993,665,066	6,627,912,421	0	0
8	Retail	8,730,927,571	6,279,602,596	0	0
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,228,292,336	1,233,211,475	0	0

B.C. „Victoriabank” S.A.

10	Expuneri în stare de nerambursare	141,763,994	146,919,646	0	0
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	429,974,045	644,961,067	0	0
12	Obligațiuni garantate	x	x	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0
16	Alte elemente	1,847,384,723	762,418,709	0	0
Total		38,150,785,467	17,340,486,636	640,223,948	762,154,952

Cerința de capital pentru riscul de piață

a) Riscul de poziție

Portofoliu de tranzacționare în mărime de 53.41 mil. MDL la data de 31.12.2025, ceea ce reprezintă 0.17% din active.

Având în vedere că volumul operațiunilor bilanțiere și extrabilanțiere legate de portofoliul de tranzacționare reprezintă mai puțin de 5% din totalul activelor și nu depășește niciodată pragul de 6% din totalul activelor, se înlocuiește cerința de capital pentru riscul de poziție cu o cerință de capital calculată conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente tratamentului riscului de credit pentru bănci potrivit abordării standardizate, aplicabil activităților legate de portofoliul de tranzacționare.

Impactul riscului de poziție la nivel consolidat este considerat neglijabil și nu necesită alocarea de capital intern suplimentar, întrucât OCN "Microinvest" S.R.L. nu deține un portofoliu de tranzacționare, iar expunerile sale la riscul de poziție sunt inexistente sau nesemnificative.

b) Risc valutar

La nivel consolidat, se calculează o cerință de fonduri proprii pentru riscul valutar în cazul în care valoarea poziției totale nete pe valută și pe aur, calculată conform procedurii prevăzute în Regulamentul Băncii Naționale a Moldovei cu privire la tratamentul riscului de piață potrivit abordării standardizate nr. 114 din 24.05.2018, pct. 113 - 120, depășește 2% din totalul fondurilor proprii.

Cerința de fonduri proprii pentru riscul valutar este egală cu suma dintre poziția totală netă pe valută și poziția totală netă pe aur în moneda de raportare, înmulțită cu 8%.

Având în vedere că la 31.12.2025 valoarea poziției totale nete pe valută, atât la nivel consolidat – 0.60%, cât și la nivel individual – 1.17%, nu a depășit 2% din fondurile proprii nu a fost calculată cerința de capital pentru riscul valutar.

Respectiv, nu au fost calculate cerințe de capital pentru riscul de poziție și riscul valutar, în cadrul abordării standardizate, la 31.12.2025.

Cerința de capital pentru riscul operațional

Se calculează cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional folosind abordarea de bază, în conformitate Regulamentul BNM cu privire la tratamentul riscului operațional pentru bănci potrivit abordării de bază și abordării standardizate. Expunerea la risc (RWA), la nivel consolidat, pentru riscul operațional a constituit 275.41 mil. MDL la 31.12.2025, iar la nivel individual – 263.64 mil. MDL.

B.C. „Victoriabank” S.A.

Cerințe totale de capital

La 31.12.2025, la nivel consolidat, se înregistrează o rată a fondurilor proprii totale de 25.22%, iar la nivel individual – 29.43%, reprezentând un nivel confortabil peste rata OCR (Cerința globală de capital), determinată în conformitate cu metodologia internă aplicată în cadrul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri (ICAAP).

Corespunzător menținerii unui capital intern adecvat la profilul de risc și sistemul de administrare a riscurilor, nivel al capitalului intern acoperă atât cerința de capital reglementată (Pilonul 1), cât și cerința de capital nereglementată (Pilonul 2), determinată pe baza metodelor interne utilizate pentru acoperirea cu capital a tuturor riscurilor semnificative identificate.

7. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII

Stabilirea limitelor de credit aferente expunerilor la riscul de credit al contrapărții

Potrivit pct. 3 din Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții pentru bănci nr. 102 din 16.04.2020, care stabilește regulile cu privire la tratamentul riscului de credit al contrapărții în cazul instrumentelor financiare derivate:

- *contraparte* - orice persoană juridică sau fizică care participă la un acord de compensare și are capacitatea de exercițiu în acest sens;
- *acord de compensare contractuală* - un acord contractual bilateral între o bancă și o contraparte, care creează o obligație juridică unică (pe baza compensării tranzacțiilor acoperite) ce acoperă toate acordurile-cadru bilaterale și toate tranzacțiile incluse în acest acord.

La situația din 31.12.2025, la nivel consolidat, nu s-au înregistrat expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții.

Cerința de fonduri proprii pentru riscul de credit al contrapărții

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

La situația din 31.12.2025, nu s-au înregistrat expuneri/tranzacții supuse riscului de credit al contrapărții, respectiv nu s-a calculat cerința pentru acoperirea riscului de credit al contrapărții. Cerințele de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului (CVA) pentru instrumentele financiare derivate se calculează în conformitate cu Regulamentul cu privire la tratamentul riscului de ajustare a evaluării creditului pentru bănci nr. 103 din 16.04.2020. Nu au fost efectuate tranzacții cu instrumente derivate, expuneri supuse riscului de ajustare a evaluării creditului (CVA), respectiv nu a calculat cerința pentru ajustarea evaluării creditului.

8. TEHNICI DE DIMINUARE A RISCULUI

Tehnicile de diminuare a riscului de credit

Există politici și proceduri solide și adecvate privind tehnicile de diminuare a riscului de credit, pentru a controla riscul rezidual, care includ în principal următoarele:

- Procedura internă cu privire la administrarea riscului rezidual, care are ca obiectiv urmărirea respectării principiului prudenței în scopul diminuării riscului la acceptarea bunurilor în garanție;

B.C. „Victoriabank” S.A.

- Politicile și procedurile de creditare atât pentru persoane juridice, cât și pentru persoane fizice, care prevăd obligativitatea existenței opiniei juridice ca parte integrantă a documentației de credit pentru a diminua riscul legal privind realizarea garanțiilor.

Se revizuieste în mod regulat, dar cel puțin anual adecvarea, eficacitatea și operarea acestor politici și proceduri.

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

Pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscului rezidual, se au în vedere următoarele:

- Modul de garantare practicat se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte particularități, conform precizărilor din procedurile de creditare.
- Stabilirea valorii bunurilor propuse a fi constituite în garanție la creditele solicitate, se realizează pe baza expertizelor efectuate în principal de companii de evaluare agreeate, prin proceduri specifice și consemnate în rapoartele de evaluare, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. Prin rapoartele de evaluare se stabilește valoarea de piață a bunurilor, valoarea de înlocuire și valoarea de lichidare.
- Controlul eligibilității garanțiilor prevede cerințe generale de eligibilitate stabilite prin reglementările interne.
- Pe parcursul derulării creditelor, garanțiile reale constituite în portofoliul se vor reevalua cu o anumită periodicitate stabilită în procedura internă cu privire la administrarea riscului rezidual.

Principalele tipuri de garanții reale acceptate:

Se acceptă următoarele tipuri de garanții reale:

- **Ipoteca asupra bunurilor imobile:** construcții/încăperi rezidențiale, bunuri imobile comerciale/administrative, bunuri imobile industriale de producere, parcări/garaje, construcții agricole, terenuri (fără construcție), ș.a.;
- Conform destinației acestora construcțiile pot fi rezidențiale (locative) și nerezidențiale (comerciale).
- **Gaj asupra bunurilor mobile corporale:** utilaje, echipamente, mijloace de transport /autovehicule/vehicule speciale, stocuri (universalitate), ș.a.
- **Gaj asupra bunurilor mobile incorporale:** mijloace bănești – amanet, depozit bancar, gaj prin control asupra mijloacelor bănești, drepturi patrimoniale, valori mobiliare, ș.a.

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

Nu este utilizată compensarea bilanțieră și extrabilanțieră ca tehnică de diminuare a riscului de credit. Nu s-au efectuat tranzacții cu instrumente financiare derivate de credit, respectiv nu se utilizează ca protecție a creditului eligibilă, instrumentele financiare derivate de credit. Operațiunile de diminuare a riscurilor sunt concentrate pe acoperirea riscului de credit.

Tehnicile de diminuare a riscului de credit, la nivel consolidat, utilizate în conformitate cu Regulamentul cu privire la tehnicile de diminuare a riscului de credit utilizate de bănci nr.112 din 24.05.2018, în scopul calculării expunerii la risc (RWA) pentru situația din 31.12.2025 se prezintă în tabelul următor:

în MDL

Denumire	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane
Tehnicile de diminuare a riscului de credit cu efect de substituție asupra expunerii:	
din care: Protecția nefinanțată a creditului (valori ajustate) - Garanții	574,038,746
din care: Protecția nefinanțată a creditului (valori ajustate) - Instrumente financiare derivate de credit	0
Tehnicile de diminuare a riscului de credit care afectează cuantumul expunerii. Metoda extinsă a garanțiilor financiare:	

B.C. „Victoriabank” S.A.

din care: Protecția finanțată a creditului - Valoarea ajustată a garanției financiare	96,506,943
---	------------

9. AMORTIZORUL ANTICICLIC DE CAPITAL

La situația din 31.12.2025, nu a fost calculat amortizorul anticiclic de capital. BNM a stabilit că pentru expunerile relevante din Republica Moldova rata amortizorului anticiclic este la nivelul de 0%.

10. AJUSTĂRI PENTRU RISCUL DE CREDIT

Definirea în scopuri contabile a termenilor "restant" și "depreciat"

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

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

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

- Dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- O încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- Creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- Devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- Dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- Achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Descrierea abordărilor și metodelor aplicate pentru determinarea ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit

Ajustări pentru depreciere

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

Este recunoscut un provizion pentru astfel de pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea ECL reflectă:

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

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (ECL)

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

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

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

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

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

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

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor. Calcularea ECL încorporează informații referitoare la indicatori macroeconomici. Au fost întocmite analize istorice și identificate variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu.

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

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială

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

În general, va avea loc o creștere semnificativă a riscului de credit înainte ca activul financiar să fie depreciat ca urmare a riscului de credit. Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, sunt luate în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate.

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

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

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

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

B.C. „Victoriabank” S.A.

Definiția activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

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

- Înregistrează restanța de 91 de zile sau mai mult, fiind de asemenea aplicat procesul de contaminare a tuturor expunerilor unui client în caz de default a cel puțin uneia dintre acestea;
- Banca a declanșat procedura de recuperare prin executare silită;
- Expunerile restructurate neperformante vor fi clasificate în Stage 3;
- Contractele de vânzare-cumpărare încheiate cu debitorul/debitorul gajist al obiectului gajat aferent expunerii stinse din executarea acestui obiect de garanție, vor fi automat clasificate în Stadiul 3;
- Rating-ul aferent emitentului/contrapartidei este stabilit în categoria unor rating-uri asociate cu default-ul;
- Stoparea calculului de dobânzi - dobânzile aferente obligațiilor din credite nu mai sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al Băncii ca urmare a scăderii calității obligației din credite;
- S-a introdus o cerere prin care se solicită deschiderea procedurii de insolvență/faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare;
- Banca vinde obligația din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
- Expunerea a făcut obiectul unei fraude din credite.
- Drept indicatori adiționali de UTP (indicatori de improbabilitate de plată) banca consideră plăți expirate de 31-90 zile de 2 ori și mai mult în ultimele 6 luni sau plăți expirate mai mult de 91 zile de 2 ori și mai mult în ultimele 9 luni, în combinație cu unul din indicatorii:
 - o creștere semnificativă a gradului de îndatorare;
 - o încălcări convenții contractuale, care servesc ca factori de declasificare de către Grupul de Lucru în categoria "Substandard".

Odată ce un credit deținut de un debitor este încadrat în Stadiul 3, toate creditele acestui debitor vor fi încadrate în Stadiul 3. Creditele încadrate în Stadiul 3 de risc vor fi raportate ca fiind „depreciate”.

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

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

în MDL

Nr. d/o	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2025	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane medie aferentă perioadei (12 luni, 2025, individual*)
1	Administrații centrale sau bănci centrale	13,744,781,739	13,388,601,138
2	Administrații regionale sau autorități locale	28,097,197	23,324,631
3	Entități din sectorul public	190,119,203	63,829,393
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0
5	Organizații internaționale	0	0
6	Bănci	3,276,818,126	2,097,550,913
7	Societăți de investiții	7,637,956,401	4,529,835,947
8	Retail	9,508,539,376	4,803,680,858
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,285,775,484	2,078,851,476
10	Expuneri în stare de nerambursare	146,877,932	38,427,333
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	449,474,579	188,790,644
12	Obligațiuni garantate	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0

B.C. „Victoriabank” S.A.

14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
15	Titluri de capital	0	0
16	Alte elemente	1,847,384,723	1,743,805,308
Total		39,115,824,759	28,956,697,642

*Valorile au fost prezentate la nivel individual ținând cont de faptul că pe parcursul anului 2025 au fost calculate și raportate valori exclusiv individuale, fără a fi necesară consolidarea prudențială.

Repartiția geografică a expunerilor la nivel consolidat

mii MDL

Nr	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2025						
		Republica Moldova	Spania	Germania	Italia	Romania	Austria	Alte țări
1	Administrații centrale sau bănci centrale	13,931,897	0	0	0	284,482	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	28,097	0	0	0	0	0	0
3	Entități din sectorul public	292,561	0	0	0	0	0	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0	0
6	Bănci	738,240	1,158,652	465,429	405,832	55,334	175,587	277,745
7	Societăți de investiții	7,567,606	0	0	0	0	969	853
8	Retail	9,006,519	0	0	301	1,511	0	10,229
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	2,282,341	0	0	0	0	0	3,435
10	Expuneri în stare de nerambursare	141,767	0	0	0	0	0	11
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	437,050	0	0	0	0	0	1,995
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	1,842,395	0	1	0	330	0	4,659
Total		36,268,473	1,158,652	465,430	406,133	341,656	176,556	298,925

Cuantumul expunerilor depreciate și expunerilor restante la nivel consolidat defalcate pe zone geografice semnificative

mii MDL

Nr.	Regiune geografică	Expunerea inițială înainte de aplicarea	din care: expuneri depreciate	expuneri restante	Ajustări specifice pentru	Ajustări datorate filtrelor	Expunere fără ajustările de valoare și fără

B.C. „Victoriabank” S.A.

		factorilor de conversie			riscul de credit	prudențiale	provizioane 6 = 1 - 4 - 5
A	B	1	2	3	4	5	6
1	Republica Moldova	38,328,906	865,599	1,471,271	1,515,284	545,150	36,268,473
2	Spania	1,167,376	0	0	350	8,374	1,158,652
3	Germania	465,568	0	0	139	0	465,430
4	Italia	427,508	0	0	356	21,019	406,133
5	România	359,591	3	3	518	17,417	341,656
6	Austria	176,639	0	0	83	0	176,556
7	Alte țări	299,751	135	548	607	219	298,925
Total		41,225,340	865,737	1,471,822	1,517,337	592,178	39,115,825

Concentrarea expunerilor la nivel consolidat în funcție de sectorul de activitate sau de tipurile de contrapărți

mii MDL

Nr	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2025				
		Bănci Centrale	Administrații Centrale	Administrații regionale și autorități locale	Entități din sectorul public	Bănci
A	B	1	2	3	4	5
1	Administrații centrale sau bănci centrale	5,646,389	8,098,393	0	0	0
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	28,097	0	0
3	Entități din sectorul public	0	0	0	190,119	0
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0
6	Bănci	0	0	0	0	3,276,818
7	Societăți de investiții	0	0	0	0	0
8	Retail	0	0	0	0	0
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	0	0	0	0
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	0	0	0	0
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0
12	Obligațiuni garantate	x	x	x	x	x
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	0	0	0	0	0
Total		5,646,389	8,098,393	28,097	190,119	3,276,818

mii MDL

Nr	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane la 31.12.2025				
		Clienți Corporativi	Persoane fizice	IMM	Alte	Total
A	B	6	7	8	9	10

B.C. „Victoriabank” S.A.

1	Administrații centrale sau bănci centrale	0	0	0	0	13,744,782
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	28,097
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	190,119
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0
6	Bănci	0	0	0	0	3,276,818
7	Societăți de investiții	5,033,073	90,754	2,507,142	6,987	7,637,956
8	Retail	0	7,602,518	1,857,060	0	9,459,578
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	456,939	1,558,592	319,205	0	2,334,736
10	Expuneri în stare de nerambursare	59,705	39,490	47,682	0	146,878
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	127,713	0	321,762	0	449,475
12	Obligațiuni garantate	x	x	x	x	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	76,178	0	0	1,771,207	1,847,385
Total		5,753,609	9,291,355	5,052,851	1,778,193	39,115,825

Calitatea expunerilor la nivel consolidat în funcție de tipurile de contrapărți

mii MDL

Nr	Tip Contra-parte	Expunerea inițială înainte de aplicarea factorilor de conversie	din care:		Cheltuieli cu ajustări specifice pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări datorate filtrelor prudentiale	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane 7 = (1 - 5 - 6)
			Expuneri depreciate	Expuneri restante				
A	B	1	2	3	4	5	6	7
1	Bănci Centrale	5,652,335	0	0	0	5,946	0	5,646,389
2	Administrații Centrale	8,213,687	0	0	0	100,726	14,568	8,098,393
3	Administrații regionale și autorități locale	29,571	0	0	0	841	633	28,097
4	Entități din sectorul public	199,292	0	0	0	7,595	1,578	190,119
5	Bănci	3,340,210	0	0	0	17,290	46,102	3,276,818
6	Clienți Corporativi	6,345,664	276,326	318,455	0	442,496	149,559	5,753,609
7	Persoane fizice	9,960,546	262,044	673,269	0	490,330	178,861	9,291,355
8	IMM	5,685,200	327,367	480,098	0	432,393	199,956	5,052,851
9	Alte	1,798,834	0	0	0	19,719	922	1,778,193

B.C. „Victoriabank” S.A.

Total	41,225,340	865,737	1,471,822	0	1,517,337	592,178	39,115,825
-------	------------	---------	-----------	---	-----------	---------	------------

Scadența expunerilor la nivel consolidat

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

în MDL

Nr	Clasă de expuneri	Expunere fără ajustările de valoare și fără provizioane, MDL					
		La cerere	≤1 an	(1 - 5 ani]	>5 ani	Fără scadență declarată	Total
1	Administrații centrale sau bănci centrale	5,704,761,737	7,954,120,028	36,482,798	49,417,176	0	13,744,781,739
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	12,210,814	15,886,383	0	0	28,097,197
3	Entități din sectorul public	0	0	190,119,203	0	0	190,119,203
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0
6	Bănci	187,568,127	2,411,972,898	677,277,102	0	0	3,276,818,126
7	Societăți de investiții	13,816,912	993,826,651	5,250,173,401	1,380,139,438	0	7,637,956,401
8	Retail	27,727	879,040,120	7,225,792,103	1,354,718,539	0	9,459,578,490
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	0	94,419,220	595,500,621	1,644,816,529	0	2,334,736,370
10	Expuneri în stare de nerambursare	0	27,876,287	91,587,922	27,413,723	0	146,877,932
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	85,622,545	201,505,535	157,924,452	4,422,047	449,474,579
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0
13	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0
14	Organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0	0	0
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0
16	Alte elemente	1,295,757,503	44,659	3,607,046	0	547,975,515	1,847,384,723
Total		7,201,932,006	12,459,133,222	14,287,932,113	4,614,429,857	552,397,562	39,115,824,759

Modificări ale stocului ajustărilor specifice și generale pentru riscul de credit în perioada 01.01.2024 - 31.12.2025 – la nivel consolidat:

mii MDL

	Ajustări specifice pentru riscul de credit	Ajustări generale pentru riscul de credit
Sold de deschidere	613,046,550	-

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

Ajustări aferente combinărilor de întreprinderi / Ajustări de consolidare aferente achiziției filialei	12,023,480	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,027,049,142	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(781,715,261)	-
Variații datorate modificării riscului de credit (net)	-	-
Variații datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	337,221,776	-
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	(31,329,630)	-
Alte ajustări	9,128,232	-
Sold de închidere	1,185,424,289	-
Recuperări ale sumelor scoase anterlor din bilanț, înregistrate direct în situația profitului sau pierderii	(23,151,564)	-
Variații datorate pierderilor înregistrate	(55,296,333)	-
Sume scoase direct din situația profitului sau pierderii	-	-

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

B.C. "Victoriabank" S.A. are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în sumă netă totală la 31.12.2025 de 1,285,489,08 mii lei.

mii MDL

B.C. „Victoriabank” S.A.	Valoare brută	Valoare netă bilanțieră	Metoda de contabilizare
Total acțiuni și cote de participare:	1,285,489,08	1,285,489,08	
Netranzacționate	1,285,489,08	1,285,489,08	valoare de piață
Tranzacționate la Bursă	-	-	valoare de piață

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

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB) apare ca urmare necorelărilor dintre scadența instrumentelor cu rată fixă sau momentul de actualizare a prețului pentru instrumentele cu rată variabilă, precum și ca urmare a potențialelor evoluții adverse ale curbei randamentelor. Expunerea este determinată de structura portofoliului de active și obligațiuni purtătoare de dobândă și de sensibilitatea acestora la modificarea ratelor de dobândă.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare (IRRBB) este gestionat prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și prin aplicarea unui set de limite și indicatori structurați pe benzi (intervale de timp) de scadență/reșezare a dobânzilor. Analiza urmărește modificarea valorii economice (EVE) și a capacității Băncii de a genera venituri nete din dobânzi, ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii.

Pentru evaluarea expunerii se utilizează șoc/șocuri standard de o dimensiune de minim ± 200 puncte de bază (basis points), în ambele direcții, indiferent de monedă. Evaluarea riscului ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare se realizează trimestrial pe baza unei serii de indicatori cheie de risc:

- GAP-ul de rată a dobânzii, raportat la nivelul fondurilor proprii;

B.C. „Victoriabank” S.A.

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

Rezultatele analizelor sunt raportate trimestrial către Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor, Comitetul de Direcție, Consiliul de Administrație și/sau Comitetul de Administrare a Riscurilor, asigurând un proces prudent de monitorizare și control al expunerii la risc de rată a dobânzii.

Rezultatul calculului modificării potențiale a valorii economice (EVE), la nivel consolidat, la situația din 31.12.2025 este prezentat în tabelul următor:

în MDL

Modificarea potențială a valorii economice (EVE)	Valoare
Fonduri proprii	5,068,562,140
Valoarea economică, ca urmare a aplicării șocurilor standard de +/-200 b.p.	x
Valoare absolută	156,154,138
Impact în fonduri proprii	3.08%

13. INDICATORUL EFECTULUI DE LEVIER

Indicatorul efectului de levier, la nivel consolidat, este prezentat în tabelul de mai jos:

în MDL

Indicator	Valoare
Fondurile proprii de nivel I	4,391,369,640
Indicatorul de măsurare a expunerii totale, calculat în conformitate cu Regulamentul nr. 274 din 10.12.2020 privind efectul de levier pentru bănci	37,962,800,184
Rata efectului de levier	11.57%

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

Președintele Consiliului de Administrație
Thomas Grasse

Președintele Comitetului de Direcție,
Levon Khanikyan

B.C. „Victoriabank” S.A.