



raportul anual 2022

cuprins

04 MESAJUL CONDUCERII BĂNCII

06 CONDUCEREA BĂNCII LA SITUAȚIA DIN 31.12.2022

06 MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

06 MEMBRII COMITETULUI DE DIRECȚIE

07 DATE GENERALE ȘI STRUCTURA ACȚIONARIATULUI

09 RAPORTUL CONDUCERII

09 OBIECTIVELE STRATEGICE ALE BĂNCII

11 PERFORMANȚA VICTORIABANK ÎN 2022

11 Climatul macroeconomic

14 Sectorul bancar în 2022

17 Evoluția rezultatelor financiare

22 Victoriabank – banca digitală

24 Activitatea de atragere a depozitelor

26 Activitatea de creditare

30 Activitatea cu carduri bancare

31 Activitatea valutară

32 Activitatea pe piața valorilor mobiliare de stat

33 Activitatea pe piața de capital

34 GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

34 Atribuțiile și activitatea organelor de conducere

35 Adunarea Generală a Acționarilor

36 Consiliul de Administrație

38 Comitetul de Audit

41 Comitetul de Administrare a Riscurilor

43 Comitetul de Numire

44 Comitetul de Remunerare

45 Comitetul de Direcție

47 Codul de Guvernare și respectarea acestuia



48 MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

- 50 Riscul de credit
- 51 Riscul de piață
- 52 Riscul de lichiditate
- 53 Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- 54 Riscul operațional
- 55 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- 55 Riscul reputațional
- 55 Riscul strategic
- 56 Adecvarea capitalului
- 57 Adecvarea lichidității interne
- 57 Riscul de conformitate

59 MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

- 59 Structura personalului
- 61 Recrutare
- 62 Evaluarea performanței
- 63 Beneficii și remunerare
- 64 Dezvoltare profesională

66 DECLARAȚIA NEFINANCIARĂ

66 VICTORIABANK – PARTENER DE ÎNCREDERE

67 VICTORIABANK – TOP ANGAJATOR

67 POLITICA DE REMUNERARE

68 POLITICA ANTI-CORUPȚIE

69 RESPONSABILITATE SOCIALĂ ȘI DE MEDIU

75 LISTA SUBDIVIZIUNILOR

78 SITUAȚIILE FINANCIARE

163 RAPORTUL DE AUDIT EXTERN



mesajul conducerii băncii

2022 – UN AN AL PROVOCĂRILOR ȘI AL REALIZĂRILOR.

Mult stimați parteneri, clienți și membri ai echipei Victoriabank,

Anul 2022 a fost un an în care am fost bulversați de războiul din Ucraina, de criza energetică, de inflație și incertitudini pe plan economic.

Economia Moldovei s-a confruntat cu o inflație foarte mare, cu scăderea PIB-ului și înăsprirea politicii monetare, ceea ce a dus la creșterea costurilor de finanțare pentru business și populație.

Într-o situație fără precedent ne-am mobilizat pentru a fi alături de comunitate și de clienții noștri. Am muncit zi de zi reflectând energie optimistă și spirit creativ, chiar și în vremuri dificile. Am continuat să dezvoltăm ofertele noastre, dar și digitalizăm serviciile Victoriabank:

- Împreună cu toată Moldova am întreprins mai multe acțiuni pentru a gestiona criza celor peste 600.000 de refugiați din Ucraina care s-au refugiat în Moldova din primele luni ale anului
- Am demarat un amplu proiect social „Alături de Moldova, alături de fiecare” cu acțiuni concrete pentru susținerea locuitorilor din Moldova. Aproape 10 milioane de lei au fost oferți în diferite oferte, campanii pentru clienții Victoriabank din toată țara.

În același timp am continuat să investim în digitalizarea și modernizarea produselor și serviciilor, dezvoltând noi soluții digitale menite să contribuie la consolidarea sectorului bancar. Numărul depozitelor bancare constituite online, prin VB24 a ajuns la aproape 70%

Pe tot parcursul anului, ne-am continuat angajamentul de a oferi clienților noștri cele mai înalte standarde de calitate. Printre serviciile și produsele digitale noi lansate pe parcursul ultimului an, se numără:

- Lansarea noului produs **Credit Express Online** - credit 100% online, dedicat clienților Victoriabank;
- Lansarea a 3 noi portmonee electronice **Apple Pay, Google Pay și Xiaomi Pay;**
- Emiterea serviciului nou pentru clienții Victoriabank: **Send to friend** – care permite expedierea banilor către un prieten fără a-i cere numărul cardului bancar;

- Lansarea actualizării online a chestionarului clientului (KYC) – o soluție inovatoare în domeniul Know Your Customer, complet automatizată, care permite identificarea clienților cu ajutorul celor mai noi tehnologii biometrice, inteligența artificială și RPA (Robotic Process Automation);
- A fost lansat în premieră serviciul Digital Onboarding;
- A fost lansat cel mai revoluționar card de debit - cardul **SALUT**.

Rezultatele noastre pentru anul 2022 sunt foarte pozitive și încurajatoare, în pofida mediului dificil de afaceri, astfel:

- Banca a înregistrat un **nivel record al profitului net de 641,8 milioane lei**, în creștere cu peste 130% față de anul 2021;
- Activele Băncii au constituit **18,400 miliarde lei**, reprezentând o creștere de 11% față de sfârșitul anului 2021, reușind să recuperăm ieșirile din depozite cauzate de războiul din Ucraina;
- Preferințele clienților au fost spre constituirea **depozitelor online**, acestea fiind în număr de **14,882** și atingând nivelul **60%** din totalul depozitelor constituite către finele anului 2022;
- Numărul **clienților activi** a continuat să crească ajungând la **291,5 mii**, iar numărul de **carduri în circulație 372 mii**, ambele reprezentând creșteri importante față de perioadele precedente.

De asemenea în 2022, Victoriabank a fost un angajator important în Republica Moldova, fiind desemnată printre cei mai buni 20 de angajatori din țară, cu numărul total de angajați în 2022 de 1,326 persoane.

Au continuat lucrările de modernizare a rețelei Victoriabank - 6 din cele 70 de unități bancare Victoriabank au fost redeschise în noul format și au fost procurate 100 de ATM noi.

În anul 2022 a demarat procesul de negocieri pentru achiziția potențială a BCR Chisinau, proces finalizat în martie 2023 cu semnarea acordului.

Cu toate că 2022 a fost un an cu multe provocări dure, datorită puterii și a perseverenței fiecărui angajat din Victoriabank, a fost și un an cu realizări și succese.

Vă mulțumim pentru interes și încredere în Victoriabank!

Cu respect,



**Victor
ȚURCAN**
*Președintele
Consiliului
de Administrație*



**Levon
KHANIKYAN**
*Președintele
Comitetului
de Direcție*

conducerea băncii

La situația din 31.12.2022

► MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Victor ȚURCAN – Președinte al Consiliului de Administrație
 Thomas GRASSE – Membru independent al Consiliului de Administrație
 Peter FRANKLIN – Membru independent al Consiliului de Administrație
 Maris MANCINSKIS – Membru independent al Consiliului de Administrație
 Tiberiu MOISĂ – Membru al Consiliului de Administrație
 Mehmet Murat SABAZ – Membru independent al Consiliului de Administrație
 Igor SPOIALĂ – Membru independent al Consiliului de Administrație

► MEMBRII COMITETULUI DE DIRECȚIE

Bogdan PLEȘUVESCU – Președinte al Comitetului de Direcție, CEO
 Vasile DONICA – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CBO
 Sorin ȘERBAN – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CRO
 Elena-Ionela MALOȘ – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, COO
 Vitalie CORNICIUC – Vicepreședinte al Comitetului de Direcție, CFO

** Dl Levon Khanikyan a fost numit în funcția de Președinte al Comitetului de Direcție în cadrul ședinței Consiliului de Administrație din 22.09.2022, dar a început să-și exercite atribuțiile funcționale din 12.01.2023, când a obținut aprobarea BNM.*



**Bogdan
PLEȘUVESCU**
Președinte
al Comitetului
de Direcție, CEO



**Vasile
DONICA**
Vicepreședinte al
Comitetului de Direcție,
CBO



**Elena-Ionela
MALOȘ**
Vicepreședinte al
Comitetului de Direcție,
COO



**Vitalie
CORNICIUC**
Vicepreședinte
al Comitetului de Direcție,
CFO



**Sorin
ȘERBAN**
Vicepreședinte
al Comitetului de Direcție,
CRO

date generale și structura acționariatului

B.C. „Victoriabank” S.A. este o bancă sistemică din Republica Moldova, cu o prezență extinsă la nivel national, care oferă o gamă largă de servicii și produse bancare, adaptate nevoilor clienților individuali și corporativi.

Fondată în anul 1989, Victoriabank este prima bancă comercială din Republica Moldova. În prezent, cei mai mari acționari ai săi sunt Banca Transilvania și Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), care dețin o participație comună de peste 72% în capitalul social al băncii. Această alianță strategică a contribuit la ascensiunea constantă a băncii.

De când a devenit parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, Victoriabank a parcurs un amplu proces de transformare, atât sub aspect de guvernanță corporativă, cât și din punct de vedere al modelului de afaceri. Astăzi Victoriabank este lider în ceea ce privește inovația și transformarea digitală, oferind clienților și angajaților săi soluții performante pentru o experiență de banking modern.

Cu active de peste 18 de miliarde lei moldovenești, Victoriabank se regăsește în topul celor mai mari bănci din Republica Moldova. Instituția financiară deține peste 100 de sucursale și agenții în toată țara, oferind servicii bancare diverse pentru o gamă largă de clienți: persoane fizice, IMM, companii mari.

Victoriabank are aproape 300.000 de clienți activi în portofoliu și o echipă de cca 1.100 de angajați pregătiți să ofere clienților servicii de calitate, precum și să răspundă la cerințele actuale ale pieței bancare.



SOCIETATEA PE ACȚIUNI

Denumirea:	VICTORIABANK SA
IDNO:	1002600001338
Sediul:	str. 31 August 1989, nr.141, MD-2004, Chișinău

CARACTERISTICILE EMISIUNII DE ACȚIUNI EMISE DE SOCIETATEA PE ACȚIUNI

Codul ISIN:	MD14VCTB1004
Tipul acțiunilor	acțiuni ordinare nominative
Țara	Republica Moldova
Tranzacționare pe piața reglementată	Bursa de Valori a Moldovei MD-2012, str. Maria Cebotari 16, mun. Chișinău Republica Moldova Tel: 022 277 592
Valoarea nominală a unei acțiuni, lei:	10
Numărul total de acțiuni în circulație, unități:	25.000.091
Acțiuni de tezaur, unități:	0
Numărul total de acțiuni de aceeași clasă, unități:	25.000.091
Valoarea totală a emisiunii, lei:	250.000.910

ACȚIONARIAT LA SITUAȚIA DIN 31.12.2022

Persoane fizice din Republica Moldova	27,50%
Societăți comerciale din Republica Moldova	0,06%
Persoane fizice străine	0,25%
Societăți comerciale străine	72,19%
Total	100%

Lista acționarilor B.C., Victoriabank" S.A. și grupurile de persoane acționând concertat cu dețineri calificate

Numele Prenumele/ Denumirea acționarului	Țara de reședință	Deține- rea în capitalul social	Deținătorii indirecti și beneficiari finali
1. VB Investment Holding B.V.	Olanda	72,19%	Proprietari indirecti • Banca Transilvania (România) – 61,82% • BERD (Marea Britanie) – 38,18% *Beneficiari finali nu sunt
2. Țurcan Victor	Republica Moldova	10,76%	Țurcan Victor
3. Țurcan Valentina	Republica Moldova	8,07%	Țurcan Valentina
4. Artemenco Elena	Republica Moldova	4,95%	Artemenco Elena
5. Prodisvet Galina	Republica Moldova	1,58%	Prodisvet Galina

raportul conducerii

► OBIECTIVELE STRATEGICE ALE BĂNCII

Mediul de afaceri actual este în continuă schimbare, iar volatilitatea, incertitudinea, complexitatea și ambiguitatea reprezintă caracteristici importante ale acestuia. Evoluția structurală a cererii consumatorilor creează condiții favorabile pentru a implementa noi tehnologii. Gradul înalt de acceptare a schimbărilor și tehnologiilor reprezintă trăsături definitorii ale clienților noștri.

Anul 2022 a fost primul din strategia 2022-2024, aducând clienților noștri, probabil, cele mai multe lansări digitale, fiind în deplină concordanță cu obiectivele noastre. Strategia este orientată spre dezvoltarea organică a băncii, reorganizarea modelului de business și lansarea unor noi produse digitale.

Experiența
clientului

Angajații:
prioritatea
noastră

Impulsionarea
segmentului
Retail și IMM

Inițiative
digitale

Eficiență
operațională

Clientul este în centrul atenției fiecărui angajat al băncii. Avem convingerea că relația cu clientul, propunerea noastră de a menține și dezvolta parteneriate pe termen mediu și lung, a crește și a ne dezvolta împreună, reprezintă un important factor de succes pentru perioadele imediat următoare. Victoriabank este banca mea, Victoriabank este partenerul meu de încredere, reprezintă cele mai înalte aprecieri pe care le obținem de la clienți.

Oamenii sunt cei care mișcă lucrurile din loc și contribuie la dezvoltarea și succesul băncii. Angajații creează valoare adăugată din activitatea băncii în relația cu clienții și partenerii. Banca are ca obiectiv crearea unui mediu de activitate optim pentru angajați, asigurând dezvoltarea profesională a acestora și motivarea corespunzătoare.

Segmentele Retail și IMM au înregistrat evoluții frumoase în ultimii ani, fiind în creștere volumele de produse oferite clienților și numărul de clienți care beneficiază de acestea. Este de menționat evoluția portofoliului de credite, a numărului de carduri și clienți, depozite, etc.

Industria bancară este în evoluție exponențială în ceea ce privește canalele, tehnicile și metodele de deservire. Totodată, comportamentul consumatorilor noștri este într-o schimbare accelerată de la modul clasic de deservire către tehnologii moderne, autoservire, deservire la distanță. Inițiativele digitale implementate permit clienților noștri să beneficieze de cele mai multe produse fără a se deplasa fizic la bancă. Chiar mai mult, persoanele fizice pot deveni online clienții noștri, înrolarea fiind asigurată prin digital onboarding. În prezent, aproape orice produs îl putem oferi digital.

Fiind o entitate lucrativă, eficiența operațională și rezultatele financiare obținute sunt importante pentru acționari, clienți, angajați, mediul de afaceri și autorități. Centralizarea și automatizarea proceselor din sucursale permit alocarea timpului și concentrarea eforturilor la deservirea clienților.

Pentru fiecare dintre cele 5 domenii cheie, am stabilit obiective principale, proiecte, activități de realizat și factori de succes.

Misiunea noastră este dezvoltarea afacerii prin servicii și produse de înaltă calitate, competitive, sigure și inovatoare. Avem drept obiectiv de a deveni prima opțiune pentru clienți.

Putem trasa strategia noastră prin intermediul a trei valori:

RESPECT pentru client și angajat. Totul începe și se mișcă înainte cu respectul față de oameni și aspirațiile lor. Prin respect putem influența lucrurile spre bine. Îi tratăm pe ceilalți așa cum ne dorim să fim tratați noi înșine. Apreciem diversitatea de idei, opinii și experiențe.

PASIUNE pentru creșterea activității băncii, pentru relația cu clienții și angajații. Ne place ceea ce facem și suntem dornici să ne ajutăm clienții să se dezvolte. Suntem o sursă de inspirație pentru ceilalți. Suntem mândri să facem parte din echipa Victoriabank, înconjurați de colegi care gândesc la fel ca noi și le inspirăm celor din jur sentimentul de ambiție și respect.

AMBIȚIE: prima alegere a clienților și angajaților. Oferirea serviciilor de înaltă calitate și produselor inovatoare. Sporirea gradului de satisfacție prin îmbunătățirea calității de deservire a clienților, valorificarea eficientă a avantajelor, diferențierea de concurenți.

Rezultatele înregistrate ne conving de corectitudinea obiectivelor noastre strategice stabilite.



► PERFORMANȚA VICTORIABANK ÎN 2022

CLIMATUL MACROECONOMIC

Activitatea economică globală se confruntă cu o încetinire amplă și cu o inflație mare. Criza costului vieții, măsurile de politică monetară, războiul din Ucraina și pandemia COVID-19, toate influențează perspectiva pe termen mediu.

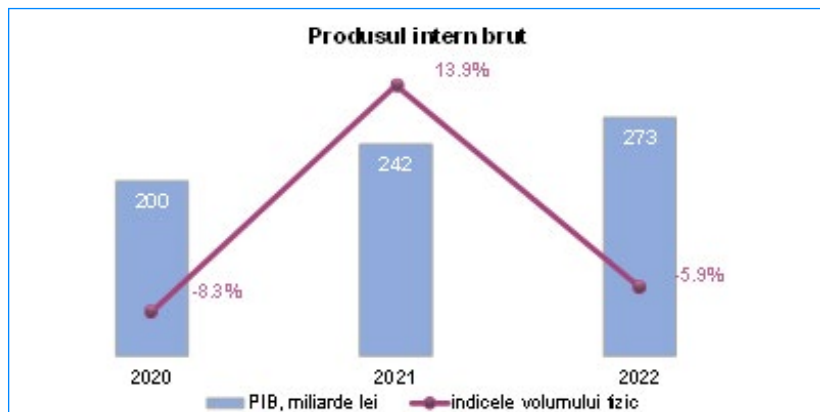
La nivel național, economia a fost afectată de creșterea rapidă a prețurilor, criza energetică, situația din Ucraina. Cea mai mare provocare pentru economia Republicii Moldova o reprezintă escaladarea riscurilor de securitate din regiune. Pe lângă faptul că a fost puternic afectat comerțul cu Federația Rusă, Belarus și Ucraina, situația de incertitudine a redus semnificativ apetitul investițional. Totodată, înăsprirea politicii monetare a sporit costurile de finanțare pentru business și populație, iar condițiile climaterice nefaste au afectat producția agricolă.

Produsul Intern Brut în 2022, conform datelor preliminare publicate de Biroul Național de Statistică, a constituit 272.6 miliarde lei în prețuri curente. Comparativ cu anul 2021, în termeni reali, PIB s-a diminuat cu 5.9%. Asta după ce în anul trecut a fost înregistrată o creștere economică de 13.9%.

Pe categorii de resurse, cele mai afectate activități care au contribuit la diminuarea PIB: agricultura, construcțiile, tranzacțiile imobiliare, industria prelucrătoare, producția și furnizarea de energie electrică, termică etc. Pe de altă parte, cu aport pozitiv au fost: activitățile financiare și asigurări, informațiile și comunicațiile, comerțul cu ridicata și amănuntul, activitățile de cazare și alimentație publică etc. Impozitele nete pe produs, cu o pondere de 14.0% la formarea PIB, au contribuit la descreșterea PIB.

După categorii de utilizări, impact advers asupra dinamicii PIB a fost generat de evoluția consumului final al gospodăriilor populației, formării brute de capital fix

și a exportului net de bunuri și servicii. Contribuție pozitivă a avut consumul final al administrației publice.

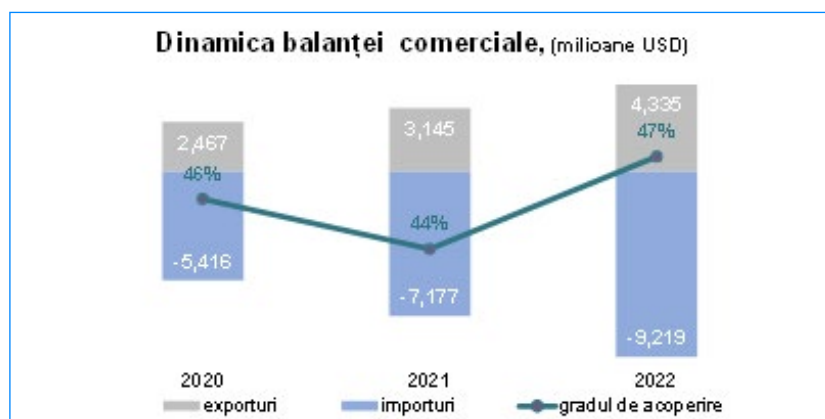


Producția globală agricolă în 2022 a marcat 70.2% (în prețuri comparabile) față de anul 2021, asta după o creștere de 57.9% în anul 2021. Micșorarea producției globale agricole a fost determinată de scăderea producției vegetale cu 36.8% și a producției animaliere cu 2.6%.

Producția industrială (serie brută) s-a diminuat cu 5.1%, urmare a descreșterii producției în industria extractivă (-4.9%), în industria prelucrătoare (-4.5%) și la producția și furnizarea de energie electrică și termică, gaze, apă caldă și aer condiționat (-8.4%).

Conform datelor preliminare, în anul 2022 au fost realizate investiții în active imobilizate în valoare de 31.2 miliarde lei sau cu 11.6% mai puțin față de anul precedent (prețuri comparabile). Dacă investițiile în imobilizări corporale s-au diminuat cu 12.0% comparativ cu anul precedent, investițiile în imobilizări necorporale sunt în creștere cu 7.0%.

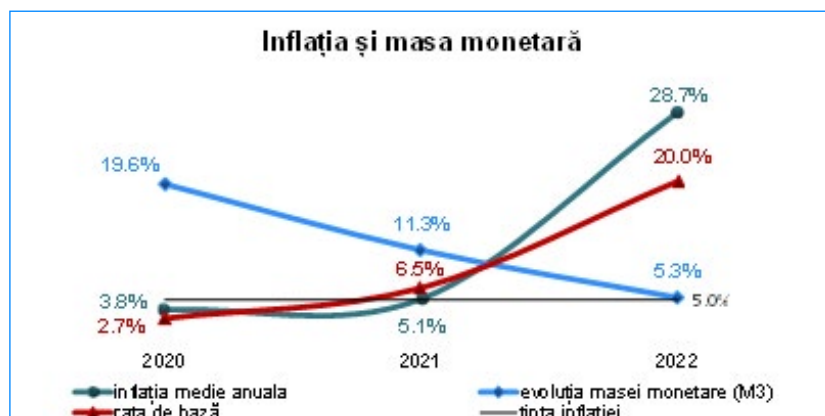
În anul 2022 exporturile de mărfuri au însumat 4,335.1 milioane dolari SUA, valoare mai mare cu 37.9% comparativ cu cea înregistrată în anul 2021. Importurile de mărfuri au însumat 9,219.1 milioane dolari SUA, nivel superior anului 2021 cu 28.5%. Decalajul dintre exporturile și importurile de mărfuri a determinat acumularea în anul 2022 a unui deficit al balanței comerciale în valoare de 4,884.0 milioane dolari SUA, cu 851.7 milioane dolari SUA (+21.1%) mai mult comparativ cu cel înregistrat în anul 2021.



Masa monetară (M3) a înregistrat un maxim istoric de 126.1 miliarde lei, crescând în 2022 cu 5.3%. În structura masei monetare, 27.3% revine banilor în circulație și 38.7% depozitelor la vedere.

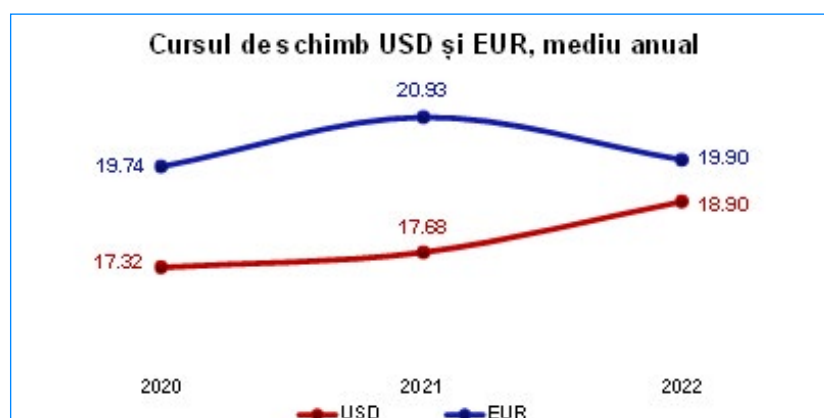
Rata anuală a inflației în luna decembrie 2022 s-a plasat mult deasupra intervalului de variație asociat țintei de inflație ($5\% \pm 1.5$ p. p.), fiind la nivelul de 30.2%. Această creștere a fost determinată de factori interni și externi. Pe de o parte, a sporit cererea, influențată de majorarea veniturilor populației, iar pe de altă parte prețurile pe piața locală au fost influențate de scumpirea serviciilor, produselor alimentare și a mărfurilor nealimentare. Rata anuală a inflației a urcat până la 28.7% pentru anul 2022, comparativ cu 5.1% un an mai devreme.

Măsurile de politică monetară au fost corelate cu dinamica inflației și anticipările acestora. Pe parcursul anului rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt a crescut de la 6.50% la sfârșitul anului 2021 până la 21.5% menținută în perioada august-decembrie, la sfârșit de an 2022 fiind stabilită la nivelul de 20.0%. A fost ajustată rata la facilitatea de depozit și de credit care se înscriu într-un coridor simetric de ± 2 puncte procentuale față de rata de bază. Norma rezervelor obligatorii în lei moldovenești și valută străină a urmat un trend ascendent până la 34% și respectiv 45% la sfârșit de 2022.



În anul 2022 volumul transferurilor de mijloace bănești din străinătate efectuate în favoarea persoanelor fizice, în bază netă, s-a majorat cu 8.3% comparativ cu 2021 și a însumat 1,746 milioane dolari SUA.

Cursul MDL/USD a continuat tendința de depreciere ușoară, variind în intervalul 17.7452 – 19.5984, înregistrând un nivel mediu de 18.9032, în creștere cu 6.9% față de anul 2021. Cursul oficial MDL/EUR a fost determinat de evoluția coraportului USD/EUR pe piața internațională, înregistrând un nivel mediu de 19.8982, în descreștere cu 4.9% față de anul 2021.



Rata șomajului în trimestrul IV 2022 (ponderea șomerilor conform criteriilor Biroului Internațional al Muncii în forța de muncă) la nivel de țară a înregistrat valoarea de 4.6%, fiind mai mare comparativ cu trimestrul IV 2021 (2.6%).

Relaxarea politicii monetare și diminuarea ratelor de dobândă va avea ca impact relansarea activității economice. Cea mai mare provocare vizibilă în prezent se referă la incertitudinea evoluției situației din regiune și a războiului din Ucraina. Criza energetică din 2022 a fost catalizator pentru accelerarea mai multor procese legate de diversificarea piețelor și furnizorilor de energie electrică și gaze naturale. Susținerea partenerilor din vest ne-a ajutat să facem față provocărilor și să fim optimiști pentru evoluțiile viitoare.

SECTORUL BANCAR ÎN 2022

Anul 2022 a fost o perioadă favorabilă pentru sectorul bancar, fiind înregistrate creșteri importante a indicilor de activitate și profitabilitate. A fost menținută tendința de majorare a fondurilor proprii, creștere a activelor, depozitelor și portofoliului de credite.

Numărul instituțiilor bancare care activează în Republica Moldova a rămas ace-

lași: 11 bănci licențiate de BNM, inclusiv 5 bănci membre ale grupurilor financiare internaționale. Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor constituie 88.9%.

Digitalizarea și deservirea la distanță au avut impact asupra dinamicii rețelei teritoriale a băncilor. Astfel, în 2022 numărul de sucursale s-a diminuat cu 4 unități și numărul de agenții s-a diminuat cu 53 unități. Numărul salariaților din sistem a crescut cu 222 persoane.

Creșterea cererii de produse bancare și conjunctura mediului de afaceri au avut impact pozitiv asupra profitabilității, rezultatul financiar pentru 12 luni 2022 fiind superior celui înregistrat în anul precedent, cu 58.5%.

Total active la nivel de sector bancar au însumat 131,443.7 milioane lei, majorându-se pe parcursul anului cu 10.9%. Primele 4 bănci gestionau 80.5% din total active la nivel de sector, în creștere cu 0.4 puncte procentuale pe parcursul anului.

Soldul depozitelor (suma de bază) a crescut cu 4,886.7 milioane lei sau cu 5.4%, înregistrând valoarea de 94,968.6 milioane lei. Evoluții ascendente au înregistrat atât depozitele persoanelor fizice cât și cele a persoanelor juridice. Din total depozite, cele ale persoanelor fizice reprezintă 62.1%.

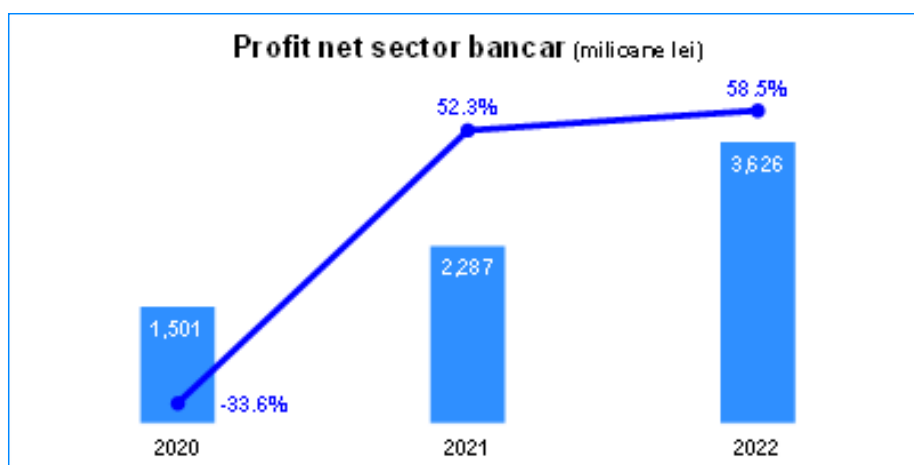
Pe parcursul anului, soldul creditelor și avansurilor a crescut cu 4,079.5 milioane lei sau cu 7.5%, până la 58,705.0 milioane lei. Creditarea retail a fost influențată de deciziile de politică monetară, creșterea ratelor de dobândă și de noi cerințe impuse de BNM. Astfel, evoluția portofoliului de credite, în mare parte, este rezultatul majorării creditelor persoanelor juridice. Calitatea portofoliului de credite a scăzut, urmare a provocărilor anului 2022. La situația din 31.12.2022 creditele neperformante (criteriu prudential) au constituit 6.4% din total portofoliu comparativ cu 6.1% la început de an.

Raportul creditelor și avansurilor către depozite a înregistrat 61.7%, fiind în creștere cu 1.1 puncte procentuale comparativ cu finele anului 2021, urmare a creșterii mai accelerate a portofoliului de credite și avansuri, comparativ cu creșterea portofoliului de depozite.

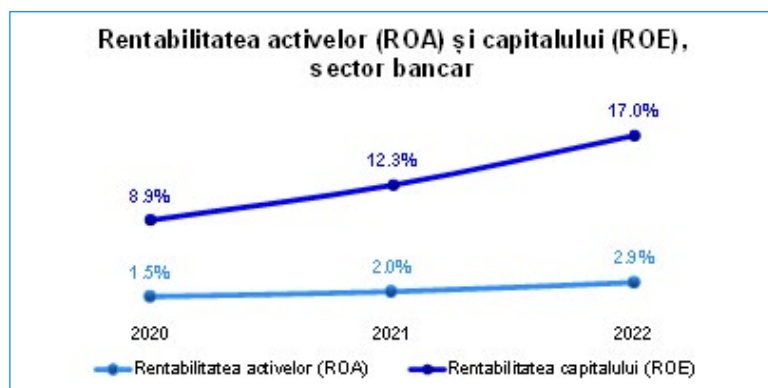


Activitatea de atragere/plasare a resurselor a fost favorabil influențată de trendul ascendent al ratelor de dobândă și volumul de resurse disponibile. Pe parcursul anului 2022, venitul net din dobânzi a crescut semnificativ, înregistrând cu 83.7% mai mult decât în anul precedent. Marja netă de dobândă s-a majorat cu 2.58 puncte procentuale până la 6.67%. Tendința de creștere importantă a cheltuielilor din comisioane s-a menținut și în 2022, acestea majorându-se cu un ritm superior veniturilor din comisioane (venituri +19.1% și cheltuieli +40.7%), venitul net din comisioane înregistrând o creștere de 2.8% comparativ cu 2021. Câștigurile din diferențe de curs de schimb au crescut cu 46.7%.

Pe de altă parte, au crescut cheltuielile operaționale cu 24.9%, impactul cel mai mare fiind generat de evoluția cheltuielilor cu personalul (+20.6%), cheltuielilor administrative (+21.1%) și altor cheltuieli operaționale. Cheltuielile de depreciere și provizioane la angajamente condiționale au crescut semnificativ comparativ cu anul precedent, însumând 1,423.3 milioane lei, comparativ cu cheltuieli de 112.7 milioane lei în 2021. Profitul net obținut la nivel de sector bancar a fost de 3,625.6 milioane lei, cu 1,338.8 milioane lei sau +58.5% mai mult decât în anul 2021.



Rentabilitatea activelor (ROA) a atins 2.89% în 12 luni 2022, în creștere cu 0.89 puncte procentuale față de anul 2021. Rentabilitatea capitalului (ROE) a înregistrat 17.03% în 12 luni 2022, fiind cu 4.77 puncte procentuale mai mare față de cea din 2021.



Fondurile proprii totale au însumat la nivel de sector bancar 18,394.7 milioane lei, crescând pe parcursul anului cu 21.2%. Rata fondurilor proprii totale a înregistrat 29.5%, mai mult cu 3.6 puncte procentuale decât la început de an.

Diminuarea ratelor de dobândă va pune presiune pe mărirea veniturilor din dobânzi, dar totodată va avea impact favorabil asupra volumelor de activitate economică cu efect pozitiv asupra creditării și veniturilor din comisioane.

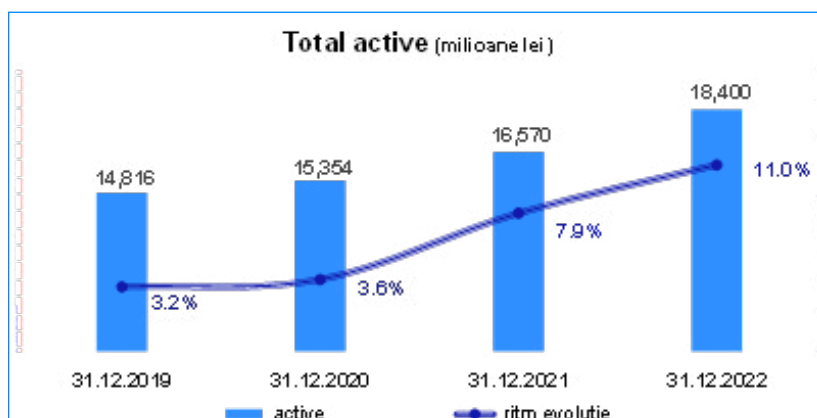
EVOLUȚIA REZULTATELOR FINANCIARE

Anul 2022 a fost cu provocări, dar au fost înregistrate rezultate financiare record și evoluții apreciable pe segmentele cheie de activitate. Clienții noștri au beneficiat de produse și servicii conform necesităților acestora. Am extins oferta digitală a băncii, implementând produse și servicii în premieră pentru sectorul bancar. Procesul de change management a susținut transformarea către cultura Banca Transilvania. Ne mândrim că facem parte dintr-un grup financiar puternic, care este alături de noi și ne ajută în momentele importante ale evoluției noastre.

Victoriabank a evoluat eficient și strategic, reușind executarea celor mai multe obiective setate pentru 2022. La finele perioadei, activele băncii au constituit 18,400.0 milioane lei, în creștere pe parcursul anului cu 1,829.7 milioane lei sau cu 11.0% mai mult, dinamica pozitivă fiind condiționată în special de:

- creșterea depozitelor clienților persoane fizice cu 490.8 milioane lei sau cu 6.4%;
- creșterea depozitelor clienților persoane juridice cu 346.3 milioane lei sau cu 6.7%;
- majorarea capitalului propriu cu 641.6 milioane lei;

După total active la finele anului 2022, cota de piață a băncii a înregistrat 14.0%, în creștere cu 0.02 puncte procentuale comparativ cu începutul anului.



Evoluția depozitelor clienților a fost influențată de războiul din Ucraina, în ianuarie-aprilie soldul s-a diminuat cu 1,254.3 milioane lei sau cu 9.8%, în următoarele 8 luni majorându-se cu 2,091.4 milioane lei. Banca a activat în condiții normale, fără restricții asupra operațiunilor clienților. Apreciem comportamentul echilibrat și rezonabil al clienților noștri inclusiv în acea perioadă incertă.

Activitatea de creditare s-a dezvoltat dinamic și pe parcursul anului 2022. Dacă în ultimii ani am înregistrat evoluții record la creditarea persoanelor fizice, noile cerințe impuse de BNM în 2022 și majorarea ratelor de dobândă pe piață au avut impact asupra volumelor de creditare a persoanelor fizice, mai ales în a 2-a jumătate de an. Pe parcursul anului a crescut portofoliul de credite persoane fizice cu 49.3 milioane lei sau cu 1.8%. Pe de altă parte, soldul creditelor persoane juridice s-a majorat cu 493.0 milioane lei sau cu 20.9%. Principalul motor de creștere sunt creditele acordate segmentului IMM. Această evoluție ne asigură o structură echilibrată a portofoliului de credite.

Astfel, soldul creditelor clienților (principal) s-a majorat cu 542.3 milioane lei sau cu 10.7%, în expresie absolută portofoliul majorându-se mai mult decât în anul precedent. În creștere sunt creditele calitative, atât conform abordării prudentiale cât și conform IFRS. Soldul creditelor clienți Stage 1 și Stage 2 a crescut cu 629.3 milioane lei sau cu 13.9%.

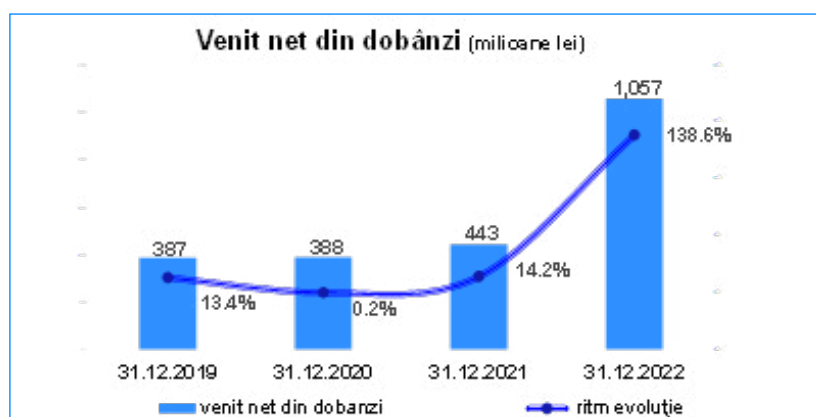
Măsurile întreprinse în ultimele perioade dau rezultate. Calitatea creditelor s-a îmbunătățit, atât urmare a micșorării volumului de credite neperformante, cât și creșterii volumului celor noi acordate. Astfel, soldul creditelor neperformante, abordare IFRS, s-a diminuat cu 87.0 mil. lei sau cu 15.0% și rata creditelor neperformante s-a diminuat cu 2.6 puncte procentuale, constituind la finele anului 8.6%.

Am gestionat resursele disponibile pentru a le valorifica conform opțiunilor existente pe piața locală și internațională, în contextul evoluțiilor ratelor de dobândă și cererii/ofertei de resurse, procurând valori mobiliare de stat, certificate ale BNM, obligațiuni etc. Portofoliul titlurilor de datorie a însumat la finele perioadei 4,453.6 milioane lei, diminuându-se cu 3.8%. Ponderea titlurilor de datorie în total active ale băncii a înregistrat 24.2%.

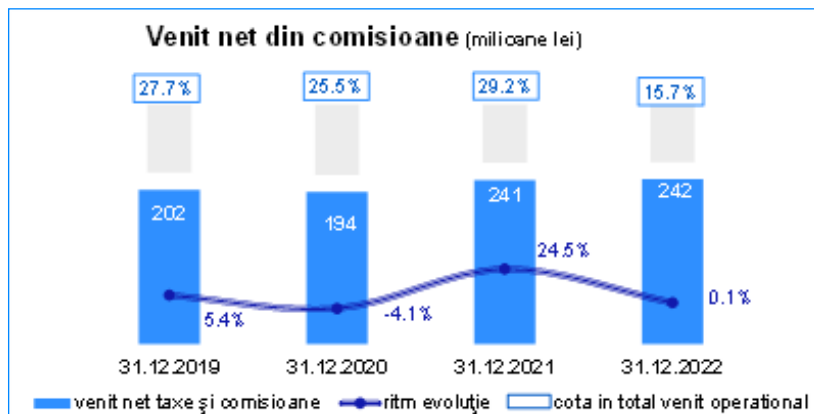
Volumele de activitate în creștere, extinderea spectrului de servicii și canale de prestare a acestora, managementul eficient al activelor și pasivelor, au avut impact pozitiv asupra veniturilor operaționale ale băncii, în creștere fiind toate categoriile importante de venituri:

- venitul net din dobânzi a înregistrat 1,056.9 milioane lei, cu 138.6% mai mult decât anul trecut;
- venitul net din comisioane a înregistrat 241.6 milioane lei, cu 0.1% mai mult;
- venitul din diferențe de curs de schimb a înregistrat 251.3 milioane lei, cu 69.2% mai mult;

Veniturile din dobânzi au crescut pe parcursul anului cu 709.9 milioane lei, ajungând la 1,307.6 milioane lei, în creștere fiind cele aferente rezervelor obligatorii, titlurilor de datorie și veniturile de la creditele clienților. Cheltuielile au însumat 250.7 milioane lei, mai mult cu 61.9% sau cu 95.9 milioane lei, în creștere fiind cele aferente depozitelor la termen a persoanelor fizice, la vedere a persoanelor juridice, la vedere a persoanelor fizice, împrumuturi, etc.



Veniturile din comisioane au însumat 586.3 milioane lei, în creștere cu 94.3 milioane lei comparativ cu 2021. Cheltuielile din comisioane au înregistrat 344.7 milioane lei. În anul 2022 a fost înregistrat venit net din comisioane în sumă de 241.6 milioane lei, în creștere cu 0.1% comparativ cu anul precedent. În structura veniturilor din comisioane, ponderea majoritară revine operațiunilor cu carduri, fiind urmate de cele aferente deservirii conturilor clienților.



Banca deservește mai multe sisteme de remitere de bani în favoarea persoanelor fizice. Veniturile generate în urma prestării acestor servicii în anul 2022 au crescut față de anul precedent cu 0.2 milioane lei. În structura pe valute a transferurilor, euro rămâne a fi valuta predominantă. Clienții pot primi gratuit transferurile din străinătate direct pe card sau în cont, fără a se deplasa la sediul băncii, utilizând serviciul Transfer Online (T2A): <https://transfer.victoriabank.md/>. Pentru clienții băncii au fost organizate mai multe promoții.

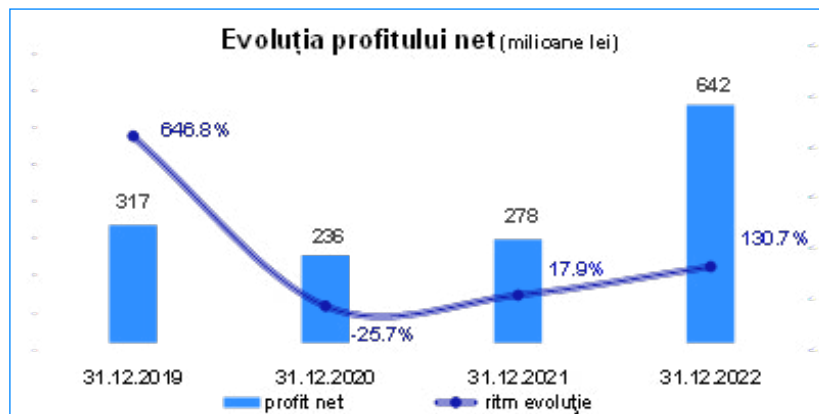
Veniturile din diferențe de curs de schimb au crescut pe parcursul anului urmare a evoluției volumelor de activitate, a cursurilor competitive oferite clienților, a numărului de clienți dar și situației incerte din regiune urmare a războiului din Ucraina.

Pe partea de cheltuieli operaționale, inflația în creștere a determinat majorarea cheltuielilor operaționale, în creștere fiind principalele categorii de cheltuieli: personal, generale și administrative, alte cheltuieli operaționale. Investițiile importante în noi tehnologii, implementare de noi servicii, dotare sedii etc. au determinat majorarea cheltuielilor de amortizare.

Creșterea veniturilor operaționale în sumă și cu ritm peste cea a cheltuielilor operaționale a determinat creșterea rezultatului operațional al băncii. Astfel, profitul operațional a crescut cu 567.2 mil.lei sau cu 179.9%, înregistrând 882.5 milioane lei. Abordarea prudentă și situația incertă din regiune au determinat creșterea cheltuielilor pentru provizioane și costul riscului cu 153.3 milioane lei.

Profitul net pentru 2022 a însumat 641.8 milioane lei, în creștere cu 363.5 milioane lei sau cu 130.7% mai mult decât în anul 2021.





Creșterea semnificativă a profitului a influențat dinamica indicatorilor de eficiență. Pentru 2022 rentabilitatea capitalului (ROE) constituie 18.0% și rentabilitatea activelor (ROA) 3.7%, fiind în creștere comparativ cu anul precedent cu 9.0 puncte procentuale și cu respectiv 2.1 puncte procentuale.

La finele perioadei, fondurile proprii au constituit 2,881.9 milioane lei în creștere cu 24.3% comparativ cu 31.12.2021, creștere asigurată de majorarea rezultatului reportat și diminuarea sumei ajustării fondurilor proprii datorate filtrelor prudențiale. Rata fondurilor proprii totale a fost de 44.71% (reglementat de BNM $\geq$ 17.36%, inclusiv amortizoarele reglementate de BNM), depășind de 2.6 ori cerința minimă impusă de către BNM și mărimea medie la nivel de sector bancar. Pe parcursul anului, rata fondurilor proprii a crescut cu 2.5 puncte procentuale.

Anul 2022 a fost o perioadă cu multe provocări, dar și oportunități de creștere a veniturilor și dezvoltare a băncii. Am continuat să investim în platformele digitale și să punem la dispoziția clienților noștri produse noi și exclusive. Aceste progrese nu ar fi fost posibile fără know how-ul și ajutorul acordat de colegii din Banca Transilvania, cel mai mare grup financiar românesc.

VICTORIABANK – BANCA DIGITALĂ

Strategia de dezvoltare pentru următorii ani fixează scopurile de atins. Obiectivele pentru digital reprezintă o parte importantă din strategie. Ne propunem să fim trendsetter în materie de servicii inovatoare și produse digitale. Doar în acest mod putem contribui ca Banking-ul să fie simplu, comod, accesibil și rapid.

Ce poate fi mai comod decât să ai permanent legătura cu banca și să poți beneficia de produse și servicii la orice oră dorești? Poate niște tarife mai mici decât la ghișeu, mai multe servicii gratuite, servicii exclusive ce nu pot fi oferite la ghișeu și rate de dobândă mai mari la depozite. Aceasta este oferta Victoriabank pentru domeniul digital.

Replicarea modelului de business al Băncii Transilvania aduce mai multe rezultate pozitive și schimbări benefice pentru bancă, pentru clienți și pentru mediul de afaceri din Moldova. Suplimentar, clienții noștri pot beneficia de produse intra-grup la tarife foarte avantajoase.

Oferta digitală a Victoriabank este extinsă și diversificată, conform preferințelor și solicitărilor persoanelor individuale, micilor antreprenori și clienților corporativi. Tot mai mulți clienți optează și utilizează serviciile noastre de web și mobile banking, aici referindu-ne la VB24 pentru persoane fizice și VB24Business pentru persoane juridice. Din numărul de clienți activi, cca 3/4 clienți persoane juridice și 2/3 clienți persoane fizice sunt utilizatori activi și a sistemelor de deservire la distanță.

Pentru persoanele juridice, am inclus și în pachetele de cont curent (CPAG și Nelimitat) serviciul de internet banking VB24Business, care asigură acces la majoritatea produselor: plăți în monedă națională și valută străină, vânzare/cumpărare de valută, tranzacții Happy Hour business, plată salarii în cadrul proiectelor salariale, utilizarea și achitarea creditelor, deschidere de depozite la termen etc. Pentru persoane juridice, oferta digitală ce ține de carduri (POS-terminale, E-commerce, Tap2Phone, card business) optimizează necesitățile de cash micșorând cheltuielile aferente, asigură acces imediat la sumele încasate din vânzări, asigură mobilitate, optimizează timpul de deservire, creează noi oportunități de afaceri. De exemplu, pentru cei care apreciază mobilitatea și siguranța, ce poate fi mai oportun decât Tap2Phone: acceptarea plăților cu cardul, printr-o simplă atingere a acestuia de smartphone, fără niciun utilaj adițional. Starcard vine să susțină clienții noștri care vor să își majoreze vânzările într-un mod lejer, rapid și sigur.

Pentru clienții persoane fizice oferta digitală este și mai generoasă. Aplicația VB24, disponibilă în varianta web și mobile, asigură accesul clienților la cele mai multe produse digitale oferite de către Victoriabank: deschiderea gratuită a conturilor curente, deschiderea cardurilor, efectuarea transferurilor (între conturile curente proprii, între conturile curente și de card proprii, transferuri pe conturile altor clienți în interiorul și în afara băncii, transferuri SWIFT), achitarea utilităților din contul de card și din contul curent, conversia valutei străine, tranzacții Happy Hour, acces permanent la informația privind soldurile, intrările și ieșirile din conturi, setarea și modificarea limitelor pentru tranzacții, plasarea depozitelor la termen în monedă națională și valută străină, transferuri din cont către alți clienți fără a dispune de rechizitele destinatarilor, cash by code, transferuri din conturile proprii din alte bănci în contul propriu în Victoriabank, achitarea serviciilor publice (MPay), retrageri de numerar la bancomate. Bancomatele moderne instalate permit efectuarea tranzacțiilor fără utilizarea cardului fizic, depunerea numerarului în cont, retragerea valutei din bancomate, notificări gratuite la toate tranzacțiile efectuate, E-PIN, etc. Portmoneele electronice permit efectuarea tranzacțiilor cu telefonul, ceasul sau brățara, clienții fiind scutiți de necesitatea de a avea cardul pentru a efectua tranzacții. La portofelele existente (VBPay, GarminPay) în 2022 am adăugat Apple Pay, Xiaomi Pay și Google Pay. Toate oportunitățile digitate sunt prezentate pe pagina web: www.victoriabank.md.

Dacă acum 2 ani, în ultima lună din an, persoanele fizice au efectuat cca 27 mii tranzacții, în luna respectivă din 2022 numărul tranzacțiilor digitale s-a majorat până la aproape 600 mii tranzacții.

Am lansat creditul 100% Online: creditul Expres de la Victoriabank poate fi accesat simplu și rapid, de către clienții Victoriabank cu semnătură electronică avansată calificată. Nu este necesar clientul să vină la bancă pentru cererea de credit, semnarea contractului, sau pentru ridicarea banilor.

Rezultate foarte bune înregistrăm pentru depozitele deschise online. Clienții noștri preferă să deschidă depozite online, mai degrabă decât să vină la ghișeu. Noi, la rândul nostru, oferim rate de dobândă mai mari pentru majoritatea depozitelor deschise online. Ponderea depozitelor deschise online în total depozite deschise online și la ghișeu a crescut frumos în 2022: dacă la finele anului 2021 înregistrăm o rată lunară de 20%, în decembrie 2022 cota respectivă a depășit 60%.

Clienții noștri se pot bucura din 2022 de o nouă facilitate: actualizarea online a

chestionarului clientului (KYC - Know Your Customer) fără a se deplasa la sediul băncii, soluție complet automatizată, care permite identificarea clienților cu ajutorul celor mai noi tehnologii biometrice și inteligența artificială.

Avem o deosebită plăcere și suntem mândri de clienții noștri care apreciază timpul și comoditatea. Evită să se deplaseze la sediul băncii pentru servicii pe care le pot accesa mult mai rapid și avantajos utilizând aplicația mobilă sau web, portmoneele electronice, rețeaua de bancomate și POS-terminale etc. Dorim să fim mai aproape pentru toți cetățenii Republicii Moldova și să le permitem să devină clienții noștri fără a se deplasa la bancă. În acest scop, în premieră, am dezvoltat platforma de digital onboarding: persoana care dorește să devină client al băncii, o poate face exclusiv online cu zero comisioane și zero drumuri la bancă.

Tot în premieră pentru Republica Moldova, am lansat cardul Salut, care este noul card de debit legat de contul curent, cu multe avantaje și zero costuri.

Numărul utilizatorilor sistemelor de deservire la distanță este în creștere, prin web-banking crescând cu 23.2% și prin mobile-banking cu 42.9%. Numărul total al operațiunilor a crescut cu 12.9%, pentru persoane fizice fiind înregistrată majorare cu 13.4% și pentru persoane juridice: majorare cu 11.4%. Dacă pentru persoane juridice a crescut numărul de plăți atât pentru web-banking cât și mobile-banking, persoanele fizice au migrat parțial de la web-banking către mobile-banking. Volumul total al plăților este în scădere urmare a evoluției de la persoane juridice, pentru persoane fizice fiind în creștere cu 53.2%.

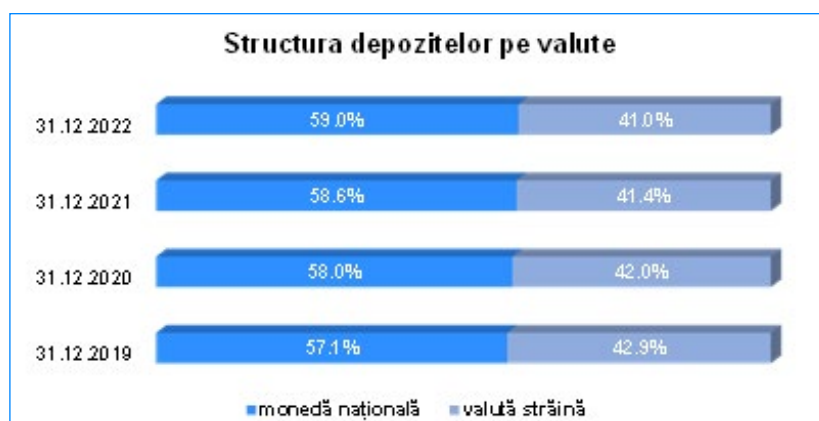
Toți clienții noștri sunt importanți, scopul fiind să oferim consiliere financiară și asistență, pentru identificarea celor mai potrivite soluții financiare și luarea celor mai potrivite decizii. Creștem și ne dezvoltăm împreună, învățăm lucruri noi și ne bucurăm de avantajele și confortul care este oferit de tehnologiile actuale.

ACTIVITATEA DE ATRAGERE A DEPOZITELOR

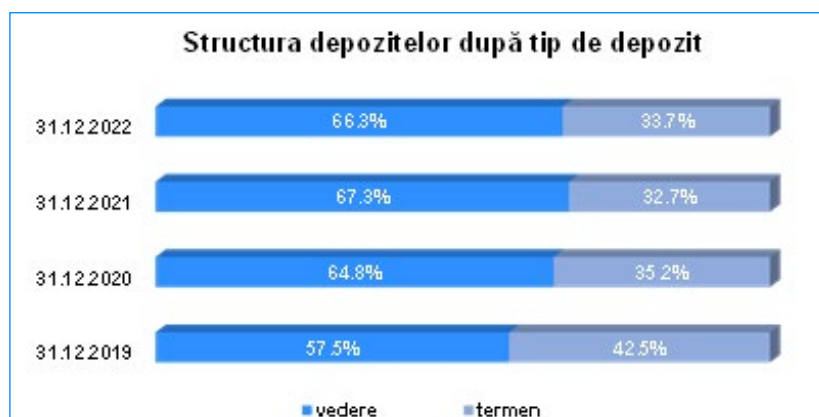
Creșterea numărului de clienți, a rulajelor acestora și a veniturilor populației sunt factorii care influențează pozitiv dinamica depozitelor. Principala sursă de finanțare a activelor sunt depozitele atrase de la clienți persoane fizice și juridice. În structura depozitelor de la clienți, ponderea celor de la persoane fizice constituie 59.6% și persoane juridice 40.4%, asigurarea echilibrată a creșterii portofoliului contribuie la stabilitatea structurii portofoliului.

Depozitele persoanelor fizice au înregistrat la finele anului 8,120.8 milioane lei, mai mult cu 490.8 milioane lei sau cu 6.4% decât la început de an. Cea mai mare creștere a fost înregistrată pentru depozitele la termen în monedă națională, inclusiv urmare a trendului ascendent al ratelor de dobândă, corelat cu produse care sunt apreciate de către clienții noștri.

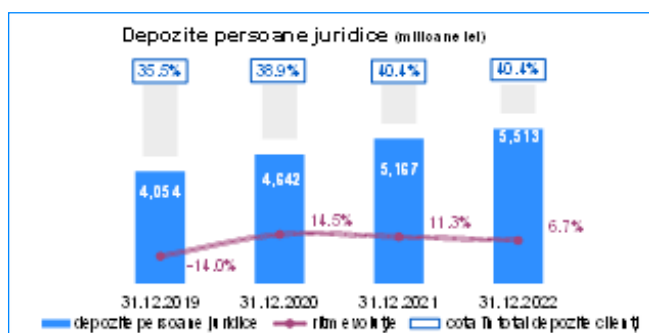
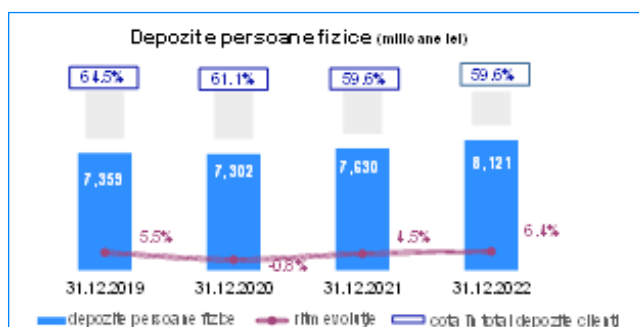
Portofoliul de depozite a persoanelor juridice a înregistrat la finele anului 5,513.1 milioane lei, în creștere cu 346.3 milioane lei sau cu 6.7% comparativ cu situația de la început de an, în expresie nominală majorându-se cele în valută străină. Pe segmente de clienți, am înregistrat o creștere echilibrată, atât pentru segmentul IMM cât și pentru Companii.



Conform structurii pe valute, ca și în anii precedenți, preferința pentru depozitele în monedă națională este mai mare și în creștere decât pentru depozitele în valută, acestea având o pondere în total portofoliu de 59.0%. Dintre valutele străine, cele mai mari solduri sunt înregistrate în euro, fiind urmate de cele în dolari SUA. Atât soldul depozitelor în euro cât și celor în dolari SUA a crescut pe parcursul anului, mai accelerat majorându-se cele în dolari SUA.



Structura depozitelor după termenul acestora este diferită pentru clienții persoane fizice și clienții persoane juridice. Persoanele fizice utilizează mai mult produsele de economii, în timp ce marea majoritate a depozitelor persoane juridice o reprezintă resursele la vedere. Dacă în cazul persoanelor fizice este vorba de o structură echilibrată de cca 50%, pentru persoane juridice, ponderea depozitelor la termen este de 11%.



Cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele clienților au înregistrat 239.3 milioane lei, mai mult cu 65.9% comparativ cu anul precedent, cheltuielile aferente depozitelor persoane fizice fiind în creștere cu 71.9% și cele pentru persoane juridice cu 46.8%. În structura cheltuielilor după tipul de client, 78.7% reprezintă cheltuieli aferente depozitelor de la persoane fizice, pondere care a crescut pe parcursul anului 2022 cu 2.8 puncte procentuale.

Ratele de dobândă la depozitele atrase, atât în monedă națională, cât și în valută străină, au înregistrat un trend ascendent, fiind corelate cu cererea și oferta de resurse, dinamica cursului de schimb, evoluția inflației și ratele de politică monetară.

ACTIVITATEA DE CREDITARE

Rolul creditului în economie și societate este important, asigurând premise pentru o creștere economică durabilă și o viață confortabilă. În anul 2022 relansarea activității de creditare a continuat cu ritm mai accelerat pentru segmentul clienților persoane juridice. Principalul motor de creștere sunt creditele acordate seg-

mentului IMM. Au fost puse la dispoziția clienților noi oportunități de finanțare.

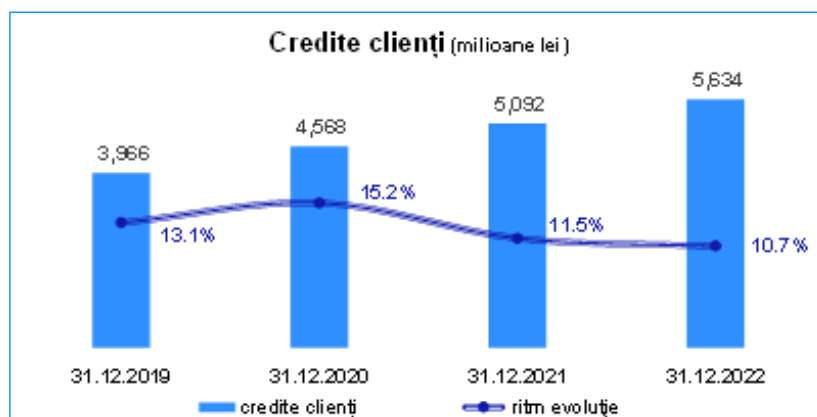
Creșterea portofoliului de credite clienți a fost determinată de evoluția pozitivă pe toate segmentele de business, în creștere fiind creditele persoane fizice, creditele IMM și creditele Companii. Principalii factori:

- creșterea importantă a soldului creditelor IMM ca rezultat al acțiunilor întreprinse de bancă privind susținerea micului business și optimizare a proceselor de creditare.
- creșterea soldului creditelor Corporate.
- majorarea soldului creditelor imobiliare.
- majorarea soldului creditelor de consum.

Pe parcursul anului, Victoriabank și-a consolidat poziția de piață, plasându-se pe locul IV la nivel de sector, cu un portofoliu de credite persoane fizice și juridice de 5,634.4 milioane lei. Pe parcursul perioadei, portofoliul de credite (principal) s-a majorat cu 542.3 milioane lei, mai mult decât creșterea din anul 2021. În expresie relativă, portofoliul a crescut cu 10.7%, mai accelerat decât nivelul mediu pe sector bancar.

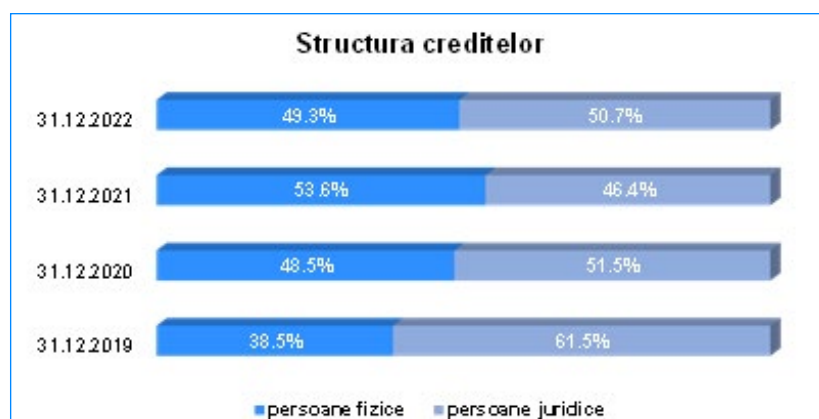
Datorită eficienței măsurilor întreprinse, calitatea activelor s-a îmbunătățit, atât urmare a micșorării volumului de credite neperformante (abordare prudentială), cât și creșterii volumului celor noi acordate. În acest context, soldul creditelor neperformante s-a micșorat cu 98.1 mil.lei, constituind la sfârșit de an 486.7 milioane lei, ceea ce reprezintă valoarea minimă din ultimii 6 ani. Rata creditelor neperformante s-a diminuat cu 2.8 puncte procentuale, constituind la finele anului 8.5%.

Conform abordării IFRS, soldul creditelor Stage 3 (principal) a înregistrat 492.4 milioane lei, micșorându-se pe parcursul anului cu 87.0 milioane lei. Ponderea creditelor Stage 3 în total credite clienți este de 8.7%, comparativ cu 11.4% la început de an.



Creșterea portofoliului de credite a fost pozitiv influențată de desfășurarea promoțiilor, lansarea produselor noi, optimizarea și automatizarea proceselor interne etc. Pentru siguranța și comoditatea clienților, persoanele fizice pot aplica online pentru credit, simplu și rapid, fără a se deplasa la bancă. Am lansat creditul 100% online pentru persoane fizice.

Victoriabank este prima bancă din Moldova care a aplicat o abordare distinctă pentru rata de dobândă la creditele acordate, aceasta fiind legată de un indice de referință de pe piață plus marja fixă a băncii.

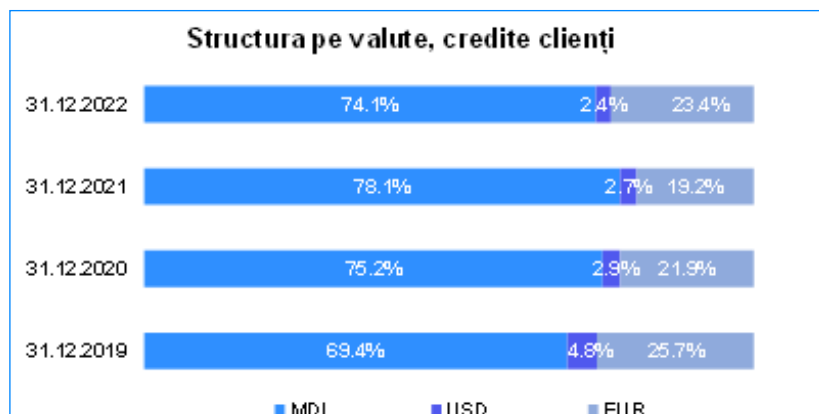


Gestiunea activității de creditare ne-a permis să înregistrăm o structură echilibrată a portofoliului între persoane fizice și juridice. Dacă la început de an cea mai mare pondere era deținută de creditele persoanelor fizice, atunci la sfârșit de perioadă, ponderea majoritară este deținută de creditele persoanelor juridice, care pe parcursul anului au depășit ca pondere creditele persoanelor fizice.

Soldul creditelor persoanelor fizice a înregistrat 2,778.6 milioane lei, majorându-se în 2022 cu 49.3 milioane lei. Ca structură, ponderea cea mai mare revine creditelor imobiliare (50% din total credite persoane fizice), urmate de creditele de consum și creditele la card. Este asigurată o structură echilibrată a creditelor persoane fizice, similară cu cea înregistrată anterior.

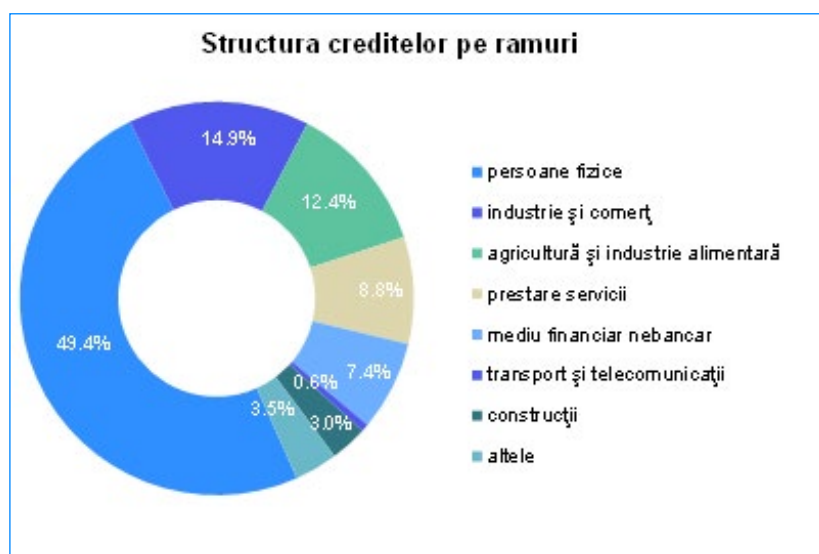
Pe parcursul anului am asigurat condiții competitive, produse noi și mai multe beneficii pentru clienți. Cardul de cumpărături în rate – STAR Card este un produs apreciat de către clienții noștri, card prin intermediul căruia persoanele fizice au acces la mai multe avantaje oferite de bancă și parteneri. Tot mai mulți clienți solicită acest produs pentru a achita cumpărăturile în rate fără dobândă, pentru a primi cash-back și puncte star. În 2022 am lansat STAR Card Platinum.

Urmare a temperaturii creșterii creditelor persoane fizice și cererii înalte pentru creditele în valută, pe parcursul anului a crescut ponderea creditelor în euro cu 4.2 puncte procentuale.



Portofoliul de credite persoane juridice a înregistrat 2,855.8 milioane lei, în creștere cu 20.9% sau cu 493.0 milioane lei mai mult.

În structura portofoliului de credite persoane juridice, ponderea cea mai mare revine creditelor acordate industriei și comerțului, urmate de cele acordate agriculturii și industriei alimentare, precum și cele din domeniul prestării serviciilor.



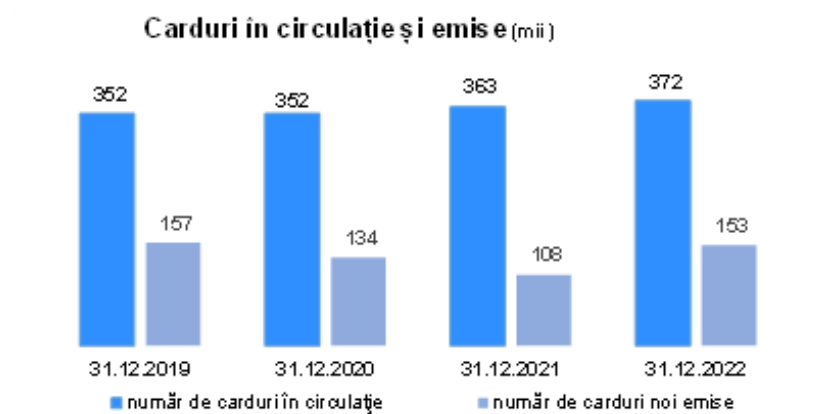
Ratele de dobândă la creditele noi au evoluat pe parcursul anului conform tendințelor pe piață, către sfârșit de perioadă situându-se peste nivelul ratelor de acum un an. Dinamica ratelor a fost influențată de cererea și oferta de resurse și deciziile de politică monetară ale BNM.

Majorarea portofoliului de credite calitative și trendul ascendent al ratelor de dobândă au generat venituri din dobânzi la credite în sumă de 543.1 milioane lei, mai mari decât în 2021 cu 50.8%, contribuind astfel la majorarea venitului net aferent dobânzilor, care a înregistrat 1,056.9 milioane lei, de 2.4 ori mai mult decât în anul precedent.

ACTIVITATEA CU CARDURI BANCARE

Activitatea cu carduri bancare este în dezvoltare dinamică și prezintă interes sporit pentru bancă și societate, considerând avantajele care le oferă în primul rând clienților noștri, atât persoane fizice cât și persoane juridice. Totodată, micșorarea volumului de numerar în circulație generează efecte benefice pentru economia națională și impact pozitiv asupra mediului înconjurător. Digitalizarea și activitatea cu carduri sunt strâns interconectate.

Numărul cardurilor în circulație la finele anului 2022 a ajuns la 372 mii unități, crescând pe parcursul anului cu 9.2 mii carduri. Pe parcursul anului au fost emise 152.8 mii carduri, mai mult cu 44.9 mii carduri decât în anul precedent.



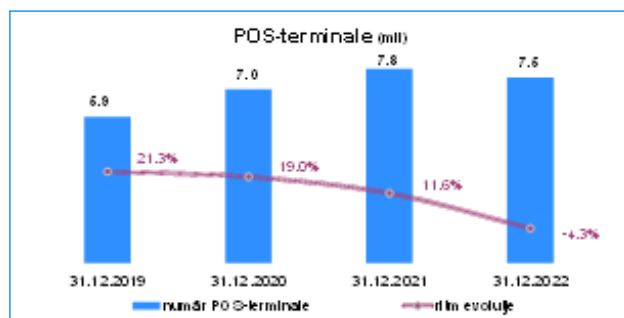
Ne bucură faptul că tehnologiile avansate intră în viața clienților noștri, aceștia tot mai mult optând pentru operațiunile fără numerar: achitare cu cardul la comerțianți, transferuri P2P, achitare plăți pentru servicii, conversii valutare etc.

Structura cardurilor în circulație este corelată cu cererea din partea clienților: carduri salariale, urmate de cele emise în condiții generale și carduri sociale. Clienții băncii se pot bucura de facilitățile oferite de tichetele de masă, companiile asigurând un beneficiu suplimentar propriilor angajați.

Pentru a asigura deservirea volumelor de activitate în creștere, permanent investim și modernizăm rețeaua de POS-terminale și bancomate, dezvoltăm noi produse și facilități pentru clienții noștri. Am achiziționat 100 bancomate de generație nouă, unice pe piața din Republica Moldova, menite să satisfacă, în mod eficient, cerințele mereu în creștere ale consumatorilor. Aceste bancomate reprezintă mult mai mult decât o sursă de numerar, funcționalitatea lor va fi extinsă la posibilități precum: constituirea conturilor, alimentarea depozitelor, autentificarea cu date biometrice, funcționalități de video bidirecțional etc. Am

investit în anul de raportare pentru a deține cel mai modern echipament de personalizare a cardurilor, singurul din țară care permite inclusiv emiterea cardurilor ecologice. Permanent reînnoim rețeaua de terminale POS pentru a pune la dispoziția clienților echipamente ergonomice, moderne și fiabile.

La finele anului 2022 numărul de POS terminale a înregistrat 7.5 mii unități și numărul de bancomate: 212 unități.



Eficientizarea proceselor de deservire a clienților continuă să fie unul din obiectivele prioritare ale noastre, fapt ce generează plusvaloare și avantaje tuturor părților participante în tranzacție: clienți, beneficiari și bancă.

Siguranța serviciilor este prioritară pentru noi. Eforturile depuse au fost apreciate la nivel internațional prin validarea conformității cu programul de securitate PIN al Visa, banca fiind inclusă în Registrul global al furnizorilor de servicii Visa.

ACTIVITATEA VALUTARĂ

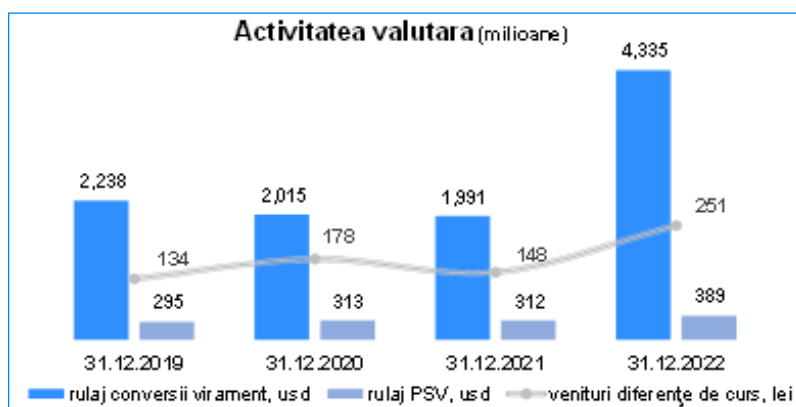
La 30 decembrie 2022, activele oficiale de rezervă au constituit 4,474 milioane dolari SUA, în creștere cu 401 milioane dolari SUA în comparație cu 31 decembrie 2021, când acestea au însumat 4,073 milioane dolari SUA.

După pandemia COVID-19 și redresarea economică robustă din 2021, perspecti-

vele economice ale Republicii Moldova au fost compromise de războiul din Ucraina și creșterea rapidă a inflației. Concomitent, anul 2022 a fost marcat de o secetă severă, care a afectat o bună parte din producția vegetală, cu efecte implicate asupra sectorului zootehnic, prețurilor de consum, exporturilor, aprovizionării industriei alimentare cu materie primă etc.

În anul 2022 Victoriabank a continuat să aprofundeze relațiile de corespondență cu bănci de renume din Occident și SUA, ca: Bank of New York Mellon, New York, DZ Bank AG, Frankfurt, Raiffeisenbank International AG, Viena, Intesa SanPaolo, Milano. Trebuie menționată relația specială de corespondență cu Banca Transilvania care a permis, pe fondul unor comisioane foarte mici aplicate plăților comerciale, atragerea de numeroși clienți, importatori sau exportatori, cointeresați de dezvoltarea relațiilor transfrontaliere dintre Moldova și România.

Volumul rulajelor băncii în tranzacțiile de schimb valutar intrabancare prin virament a crescut cu 117.73%. Volumul rulajelor băncii în tranzacțiile la punctele de schimb valutar în numerar a crescut cu 24.68%.



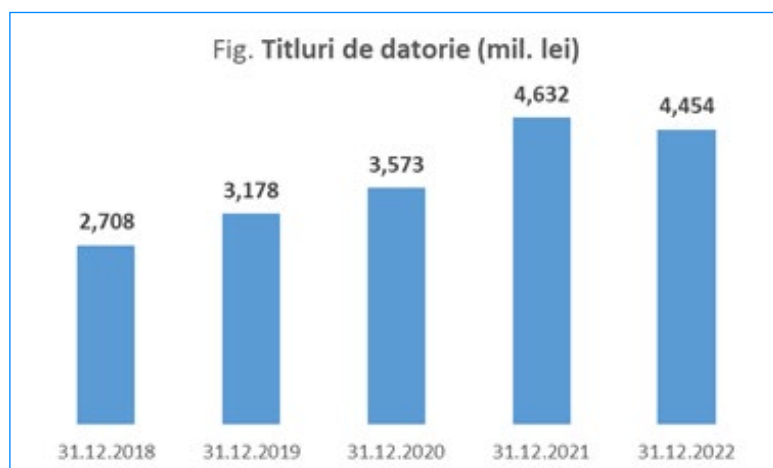
Evoluția volumelor de activitate și a marjelor din tranzacții a avut impact asupra veniturilor. În 2022 veniturile din diferențe de curs de schimb au înregistrat 251.3 milioane lei.

ACTIVITATEA PE PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT

Evoluția pieței valorilor mobiliare de stat a fost impactată de nivelul înalt al ratei inflației în anul 2022, precum și de măsurile BNM de politică monetară pentru combaterea inflației. Astfel, pe parcursul anului, BNM a majorat rata de bază de la 8.50% până la 21.50%, norma rezervelor obligatorii în MDL de la 28% până la 40%, și în acest context ratele VMS cu scadența de 1 an au crescut de la 9.88% până la 21.85% în noiembrie 2022. Începând cu luna decembrie BNM a inversat

direcția pieței prin micșorarea ratei de bază și a normei rezervelor obligatorii în MDL.

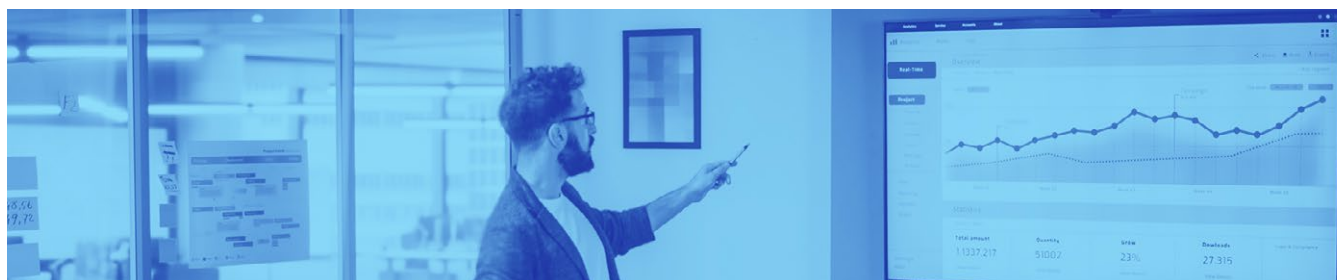
Ratele de dobândă înalte pentru VMS au atras investițiile multor clienți - persoane fizice și juridice, care au beneficiat de serviciile Băncii în calitate de dealer primar. Conform evaluării realizate de către Ministerul Finanțelor pentru anul 2022, Banca și-a menținut poziția nr. 1 în clasamentul dealerilor primari, ocupând această poziție începând cu anul 2018.



ACTIVITATEA PE PIAȚA DE CAPITAL

Victoriabank, în calitate de Societate de Investiții, este un participant activ al pieței de capital, oferind clienților o gamă largă de servicii și activități de investiții pe piața de capital, în baza licenței, eliberate de Comisia Națională a Pieței Financiare. Pe parcursul anului 2022, Banca a executat 130 tranzacții de vânzare-cumpărare din numele investitorilor atât în cadrul Bursei de Valori a Moldovei pe piața reglementată, cât și în afara ei, situându-se în topul clasamentului, conform ratingului membrilor BVM.

Victoriabank este prima banca-societate de investiții, care a intermediat în 2021 primele emisiuni de obligațiunilor municipale în Moldova, emise de 2 autorități locale, în cadrul proiectului „Obligațiunile guvernamentale locale - ca măsură de sporire a autonomiei locale”. Pe parcursul anului 2022 emitenții acestor valori mobiliare și-au executat toate obligațiile, conform angajamentelor asumate, Banca acționând în calitate de agent de plată și efectuând achitarea trimestrială/semianuală a sumelor dobânzilor. La începutul anului 2023 unul dintre emitenți, cu acordul tuturor investitorilor, a răscumpărat anticipat obligațiunile municipale emise, proces, care a fost asistat și deservit de Bancă.



► GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

ATRIBUȚIILE ȘI ACTIVITATEA ORGANELOR DE CONDUCERE

Victoriabank a implementat un sistem de guvernanță corporativă care respectă cele mai bune practici în domeniu, garantând transparența informațiilor, protejarea intereselor tuturor părților implicate și o funcționare eficientă pe piața bancară. Acest sistem a fost creat în conformitate cu cele mai exigente standarde și regulamente, iar eforturile noastre continuă pentru a crește în mod constant și a ne adapta la cerințele în schimbare ale pieței.

Asigurarea unor practici adecvate de guvernanță corporativă este imposibilă fără o delimitare clară a puterilor și competențelor între organele de conducere și organele executive, precum și fără o interacțiune eficientă între acestea.

Structura organizatorică completă a Băncii poate fi vizualizată pe pagina oficială www.victoriabank.md, în compartimentul Despre noi, subcompartimentele Publicarea informației, Guvernanță corporativă.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) reprezintă autoritatea supremă a băncii prin care acționarii își exercită dreptul la vot asupra subiectelor ce au importanța majoră pentru bancă, precum și participă la alegerea organelor de conducere ale Băncii.

Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție sunt cele două organe de conducere ale băncii care beneficiază de suficientă independență în activitatea lor. Consiliul de Administrație este responsabil cu asigurarea bunei funcționări a băncii și cu supravegherea activităților acesteia. Acesta este format din 7 membri numiți de către AGA, care își asumă responsabilitatea de a gestiona banca în interesul acționarilor și al altor părți interesate.

Comitetul de Direcție, la rândul său, este responsabil pentru conducerea zilnică a băncii și pentru implementarea obiectivelor de dezvoltare și planificarea afacerii. Acesta este format din 6 membri numiți de către Consiliul de Administrație. Co-

mitetul de Direcție este responsabil pentru informarea CA asupra tuturor aspectelor importante ale activității băncii, inclusiv starea managementului riscurilor și controlului intern.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Rolul important al Adunării Generale a Acționarilor constă în capacitatea sa de a exercita influență asupra politicilor promovate de către organele de conducere ale băncii și în sistemul său de management și control. Victoriabank respectă principiul egalității în tratamentul tuturor acționarilor săi și îi încurajează să se implice activ în activitatea băncii și în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării Generale.

Pentru a crea cele mai favorabile condiții pentru exercitarea drepturilor acționarilor, banca folosește toate resursele disponibile pentru a pregăti Adunările cu responsabilitate și diligență, iar utilizarea tehnologiilor informaționale oferă acționarilor posibilitatea de a dezbate punctele de pe ordinea de zi și de a lua decizii cu privire la problemele supuse votului fără a fi prezenți la locul de desfășurare a Adunării.

Banca asigură publicarea informațiilor cu privire la deciziile luate de Adunare conform procedurii stabilite de legislația națională, nu mai târziu de 7 zile de la desfășurarea Adunării.

În perioada între Adunări, acționarii pot primi răspunsuri la întrebările lor asistați de specialiștii Direcției Guvernanță Corporativă, precum și prin diverse canale de comunicare puse la dispoziție de către Bancă.

În anul 2022 s-au desfășurat două Adunări Generale ale Acționarilor Victoriabank, ambele prin corespondență.

Adunarea Generală ordinară anuală a Acționarilor a fost ținută prin corespondență la data de 28 aprilie 2022. La această Adunare acționarii au aprobat darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2021, darea de seamă a Consiliului de Administrație a Băncii, au aprobat entitatea de audit pentru efectuarea auditului extern, precum și au examinat chestiuni aferente repartizării profitului anual.

La Adunarea Generală extraordinară din 21 decembrie 2022 a fost aprobată modificarea Statutului băncii, în legătură cu modificarea numărului de membri ai Comitetului de Direcție de la 5 la 6.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Consiliul de Administrație al BC Victoriabank SA funcționează în baza cadrului legal aplicabil: Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134 din 02.04.1997; Legea privind Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor aprobat prin HCE al BNM nr.322 din 20.12.2018, Codul de guvernare corporativă aprobat prin Hotărârea CNPF nr.67/10 din 24.12.2015 și cadrul normativ intern al Băncii.

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

		Începutul activității (aprobarea BNM)
Președinte	Victor ȚURCAN	24.12.1993
Vicepreședinte	Thomas GRASSE	25.09.2018
Membri	Igor SPOIALĂ	27.02.2014
	Mehmet Murat SABAZ	09.08.2018
	Tiberiu MOISĂ	26.07.2018
	Peter FRANKLIN	05.12.2019
	Maris MANCINSKIS	20.02.2020

Pentru a asigura o guvernare corporativă solidă și eficientă, Consiliul de Administrație al Victoriabank este susținut în activitatea sa de Comitetele specializate. Aceste Comitete sunt formate exclusiv din membri ai Consiliului de Administrație, cu atribuții, funcții și responsabilități specifice stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și în reglementările interne ale Băncii.

Comitetele specializate au rolul de a asigura o analiză expertă în domeniile lor specifice și de a elabora recomandări pentru deciziile Consiliului de Administrație. La nivelul Consiliului de Administrație activează 4 comitete specializate:

- **Comitetul de audit** - asistă Consiliul de Administrație în îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin în domeniul politicilor de contabilitate, auditului și controlului intern ca parte a guvernării corporative.
- **Comitetul de administrare a riscurilor** - emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al Băncii.

- **Comitetul de remunerare** - asistă Consiliul de Administrație în domeniul remunerării la nivelul Băncii.
- **Comitetul de numire** - asistă Consiliul de Administrație în domeniul numirilor la nivelul Băncii.

Pe parcursul perioadei raportate, membrii Consiliului s-au întrunit în ședințe ordinare lunare, iar, în cazuri speciale, au fost convocate ședințele ad-hoc care s-au ținut prin corespondență. Astfel, pe parcursul anului 2022 am înregistrat un număr de 25 de ședințe în cadrul cărora au fost dezbătute și s-au luat decizii pe marginea a 204 chestiuni.

Dintre cele 25 de ședințe, 3 s-au desfășurat cu prezența fizică a membrilor, 8 prin teleconferință, și 14 – prin corespondență.

Membrii Consiliul de Administrație au supravegheat în permanență implementarea obiectivelor strategice, a direcțiilor prioritare ale activității, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv a Codului de guvernanță corporativă, și dacă standardele de performanță au fost menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia, a aprobat planul de afaceri anual, modificările la acesta, bugetul de venituri și cheltuieli, reglementările interne ale Băncii.

În cadrul celor 25 de ședințe desfășurate în anul 2022, printre subiectele care au avut caracter repetitiv, s-au numărat:

- aprobarea rapoartelor financiare (lunar);
- prezentarea evoluției portofoliului de credite (lunar);
- prezentarea activității de business (lunar);
- prezentarea informațiilor privind monitorizarea și administrarea riscurilor (trimestrial)
- prezentarea rapoartelor de activitate a funcției de conformitate (trimestrial)
- prezentarea rapoartelor de activitate a funcției de audit (trimestrial);
- prezentarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate (trimestrial)
- aprobarea reglementărilor interne primare;
- aprobarea creditelor ce țin de competența CA;
- optimizarea rețelei teritoriale.

Totodată, într-un moment în care piața bancară se confruntă cu provocări majore, Victoriabank a luat decizia strategică de a achiziționa Banca Comercială Română Chișinău SA.

Proiectul de achiziție a fost inițiat în a doua jumătate a anului 2022, iar eforturile au fost intensificate în primele luni ale anului curent. Achiziția BCR Chișinău vine ca o mișcare importantă pentru consolidarea poziției Victoriabank pe piața din Republica Moldova. Tranzacția urmează să se finalizeze după îndeplinirea procedurilor legale și a condițiilor contractuale. Până la data prezentului raport, BC Victoriabank SA nu a primit toate aprobările necesare dobândirii controlului conform IFRS 3.

Consiliul de Administrație al Victoriabank a urmărit cu atenție procesul de achiziție, fiind implicat în toate etapele acestei tranzacții importante. Membrii Consiliului de Administrație au ghidat managementul executiv și stakeholderii implicați în procesul de achiziție, cu scopul de a asigura succesul acestei tranzacții și de a obține beneficii maxime pentru Victoriabank și acționarii săi.

COMITETUL DE AUDIT

Comitetul de Audit supraveghează procesul de raportare financiară, inclusiv numirea și remunerația auditorilor externi, precum și implementarea politicilor și practicilor contabile adecvate, asigurând integritatea condiției financiare a Victoriabank. Acesta supraveghează pregătirea situațiilor financiare ale Băncii și este responsabil pentru evaluarea performanței, obiectivității și independenței auditorilor externi și partenerilor lor seniori implicați în procesul de audit și livrarea unui audit de calitate. De asemenea, Comitetul de Audit asistă Consiliul de Administrație în supravegherea și îndeplinirea responsabilităților de audit intern, control intern și sisteme de gestionare a riscurilor, respectarea cerințelor reglementărilor și a serviciilor non-audit ale Victoriabank. Comitetul acționează independent față de conducerea băncii pentru a-și îndeplini obligația fiduciară față de acționari și pentru a se asigura că interesele lor sunt protejate adecvat prin controale interne eficiente, raportare financiară exactă, conformitate cu cerințele reglementare și relații adecvate cu auditorii externi. Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței Direcției Audit Intern și la remunerarea Directorului Direcției Audit Intern.

Membrii Comitetului de Audit se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al băncii pentru a discuta orice probleme legate de activitățile de audit, precum și răspunsurile managementului executiv al băncii. Comitetul monitorizează

respectarea prevederilor legale din Republica Moldova referitoare la situațiile financiare și principiile contabile, conformitatea cu prevederile Băncii Naționale a Moldovei, evaluează raportul auditorului extern, inclusiv aspectele cheie ale auditului și opinia de audit referitoare la situațiile financiare consolidate (IFRS), revizuieste și aprobă în prealabil situațiile financiare consolidate (IFRS) ale băncii.

În cursul anului 2022, Comitetul de Audit a avut următoarea componență:

- Thomas Grasse - președinte;
- Igor Spoială - membru;
- Maris Mancinskis - membru.

În anul 2022, Comitetul s-a întrunit în 11 ședințe formale în prezență și în 3 ședințe prin corespondență. În cadrul a 5 dintre aceste ședințe, Partenerul principal de angajament și managerul auditorului extern independent al băncii – KPMG a prezentat rapoarte privind activitatea de audit și a înaintat Raportul Auditorului asupra situațiilor financiare ale băncii. În plus, în conformitate cu bunele practici de guvernare, Comitetul de Audit a organizat o ședință cu Partenerul Principal de Audit KPMG fără prezența Executivului. CEO, CRO, CFO și, la invitația Comitetului, auditorii externi participă la ședințele Comitetului de Audit. Într-un mediu dinamic, în ultimul an, Comitetul a menținut un program hibrid de întâlniri - 9 din cele 11 întâlniri au fost organizate online. Această abordare nu a afectat calitatea și eficacitatea muncii și interacțiunii membrilor.

În 2022, Comitetul de Audit s-a concentrat pe următoarele activități:

- Revizuirea rezultatelor financiare intermediare și anuale conform standardelor internaționale de raportare financiară IFRS;
- Revizuirea comprehensivă a situațiilor financiare anuale și intermediare, a procesului de raportare și a ipotezelor de continuitate a afacerii, asigurându-se că sunt îndeplinite toate cerințele legale și cele aplicabile standardelor internaționale de raportare financiară, dezvăluirile sunt clare și adecvate, toate domeniile de rațiune contabilă semnificativă sunt luate în considerare în mod corespunzător și că prezintă o situație financiară echitabilă, echilibrată și ușor de înțeles a băncii;
- Planul de audit extern 2022, revizuirea raportului auditorilor externi pentru întregul an 2021, concluziile și recomandările emise de KPMG în Scrisoarea către management pe marginea auditului din 2021, concluziile revizuirii semestriale ale auditorilor externi pentru 2022 și răspunsurilor managementului la acestea;
- Controlul îndeplinirii măsurilor reflectate în Planul de Acțiuni urmare a

controlului efectuat de către BNM în anul 2021;

- Revizuirea și evaluarea eficacității auditorilor externi, recomandarea pentru reconfirmarea KPMG ca auditor extern pentru anul financiar 2022 și aprobarea remunerației lor, sub rezerva aprobării acționarilor în cadrul AGA din 2022; aprobarea și remunerarea serviciilor non-audit;
- Supravegherea și evaluarea continuă a performanței și independenței funcției de audit intern, inclusiv revizuirea și aprobarea Planului de audit intern și bugetului pentru 2022, revizuirea rapoartelor de audit intern din 2022 și a oricăror planuri de acțiune de remediere, revizuirea Manualului de audit intern;
- Realizarea unei Evaluări Externe Independente a calității funcției de audit intern în conformitate cu standardul 1312 al Institutului de Audit Intern. Această primă evaluare externă a calității funcției de audit intern a Victoriabank a recunoscut o conformitate ridicată cu standardele IIA, un punct de referință important în proiectul de durată al băncii “Construirea unei funcții puternice de audit intern” al cărui obiectiv principal este aplicarea celor mai bune practici din sfera bancară – plan monitorizat de Comitetul de Audit;
- Revizuirea deficiențelor și eficacității controalelor financiare interne și a altor sisteme de control intern și - în colaborare cu Comitetul de Administrare a Riscului - evaluarea și monitorizarea funcțiilor interne de control, managementul riscurilor și conformității băncii;
- Analizarea celei mai importante corespondențe a băncii cu Banca Națională și monitorizarea implementării recomandărilor comunicate Băncii de către autoritatea națională de reglementare.

În 2022, Directorul Direcției Audit Intern a continuat să raporteze funcțional direct Consiliului de Administrație, ceea ce a asigurat independența organizațională a acestei funcții.

În perioada de raportare, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al băncii, a avut întâlniri de planificare cu KPMG pentru eficiența procesului de audit extern, a solicitat asigurarea anuală a independenței auditorului și a emis recomandările sale Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea rezultatelor financiare auditate. Activitatea Comitetului a continuat să se concentreze pe supravegherea implementării standardelor de contabilitate IFRS 9, modelelor conexe de pierderi așteptate din creditare și a validării lor independente. Comitetul a analizat și riscul de supraînregistrare (executive override) a controalelor

de către conducere, conform standardului ISA240 și a discutat cu KPMG evaluarea sa obligatorie a acestui risc semnificativ de audit. În urma analizei Scrisorii către Management emisă de KPMG în urma auditului din 2021 și a răspunsurilor conducerii băncii, Comitetul de Audit a concluzionat că nu au fost identificate probleme semnificative în acest sens.

Comitetul de Audit a examinat, de asemenea, robustețea controalelor funcționale și non-funcționale interne ale băncii, conlucrând cu Direcția Audit Intern pentru a monitoriza îndeaproape orice deficiențe identificate în controlul intern și acțiunile de follow-up pentru remedierea acestora.

Comitetul de Audit a acordat o atenție deosebită rapoartelor activităților interne pentru administrarea riscurilor de conformitate, supraveghind, în colaborare cu Comitetul de Administrare a Riscurilor, măsurile organizaționale și operaționale întreprinse de bancă în domeniul cunoașterii clientului, combaterii spălării de bani și finanțării terorismului, și managementului securității informaționale.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) este un organ subordonat Consiliului de Administrație, responsabil de revizuirea independentă, evaluarea și recomandarea acțiunilor aferente Strategiei de Risc a Băncii, profilul, apetitul și toleranța la risc, sistemul de administrare a riscurilor, politicile de risc și adecvarea capitalului la riscurile asumate.

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor în anul 2022 a fost următoarea:

- Thomas Grasse – președinte;
- Mehmet Murat Sabaz - membru;
- Tiberiu Moisă - membru.

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 2022 au avut loc 16 ședințe ale Comitetului de Administrare a Riscurilor,

dintre care 12 ședințe au fost formale în prezență, iar 4 – prin corespondență.

În cadrul ședințelor, activitatea Comitetul de Administrare a Riscurilor s-a concentrat pe următoarele aspecte:

- revizuirea și evaluarea robusteții, adecvării și eficacității sistemului de administrare a riscurilor în Banca, concentrându-se pe strategiile și politicile de risc pentru anul 2020, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul Băncii;
- supravegherea și emiterea recomandărilor în legătură cu Strategia de administrare a riscurilor pentru anul 2022;
- revizuirea cadrului politicilor de administrare a riscurilor, a metodologiile de administrare a riscurilor, de procesele de administrare a riscurilor și de evaluarea impactului asupra situațiilor financiare ale Băncii;
- revizuirea rapoartelor periodice de risc (lunare și trimestriale);
- analiza rapoartelor de administrare a riscului de credit, de piață, de lichiditate, a riscului operațional, de conformitate și a riscului strategic;
- cooperarea îndeaproape cu celelalte Comitete specializate ale Consiliului de administrație și asigurarea că reglementările interne primare sunt în concordanță cu Strategia Băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- supravegherea respectării principiilor de alocare internă a capitalului (ICAAP) și evaluarea adecvării lichidității (ILAAP);
- monitorizarea procesului de recuperare a expunerilor neperformante;
- avizarea expunerilor, aprobarea cărora intră în competențele Consiliului de Administrație.
- supravegherea, evaluarea și emiterea recomandărilor cu privire la remodelarea funcțiilor de administrare a riscurilor și a conformității. O atenție deosebită a fost acordată fortificării liniei a doua de control intern, prin crearea unei subdiviziuni separate în cadrul Direcției Conformitate.
- monitorizarea procesului de evaluare a funcției de conformitate și îndeplinirii recomandărilor emise de consultantul extern;
- monitorizarea implementării proiectului aferent îmbunătățirii securității informaționale a Băncii

În cadrul ședințelor Comitetului de Administrare a Riscurilor a fost monitorizată și evaluată activ calitatea portofoliului de active, operațiunilor și condițiilor financiare ale clienților, dată fiind incertitudinea mare cauzată de schimbările în

mediul de afaceri și de riscuri din cauza instabilității geopolitice regionale.

CAR a continuat să revizuiască procesul de alocare a capitalului, profilul de risc al Băncii și a monitorizat îndeaproape respectarea limitelor prudențiale în diferite scenarii macroeconomice. Comitetul a revizuit, discutat și evaluat periodic diverse simulări de criză și rezultatele periodice ale testelor de stres cu impact asupra profilului de risc al băncii și asupra poziției adecvării capitalului pentru a evalua rezistența, precum și conformitatea normativă cu standardele minime stabilite de Banca Națională a Moldovei.

CAR a examinat inițiativele cheie care au fost relevante pentru administrarea riscurilor, analizând impactul acestora asupra poziției de capital și a performanței băncii.

În decursul anului 2022, Comitetul de Administrare a Riscurilor a continuat să depună eforturi pentru administrarea eficientă a riscurilor și a ecosistemului de conformitate al Băncii pentru a asista Consiliul de administrație în deciziile sale.

COMITETUL DE NUMIRE

Comitetul de Numire este un comitet consultativ, permanent și independent care asistă Consiliul de Administrație în domeniul evaluării adecvării candidaților și nominalizării la nivelul Băncii.

Obiectivul principal al Comitetului este să asiste Consiliul de Administrație în îndeplinirea responsabilităților aferente domeniului de nominalizare, pentru a dezvolta și a menține cele mai bune practici de guvernare corporativă.

Comitetului de Numire în anul 2022 a avut următoarea componență:

- Victor Țurcan – președinte;
- Peter Franklin - membru;
- Maris Mancinskis - membru.

Pe parcursul anului 2022, Comitetul s-a întrunit în 6 ședințe. În cadrul ședinței din 14.09.2022, Comitetul de Numire a aprobat candidatura dlui Levon Khani-kyan la funcția de Președinte al Comitetului de Direcție.

Printre subiectele examinate de Comitetul de Numire se numără:

- nominalizarea unor noi membri ai Comitetului de Direcție, inclusiv a Președintelui Comitetului de Direcție;

- aprobarea re-evaluării individuale a unui membru al Comitetului de Direcție în legătura cu extinderea mandatului de activitate;
- re-evaluarea colectivă a membrilor Comitetului de Direcție;
- re-evaluarea colectivă a membrilor Consiliului de Administrație
- nominalizarea și evaluarea a 2 persoane cu funcții cheie;
- examinarea planului de succesiune pentru membrii Comitetului de Direcție și personalul cu funcții cheie.

COMITETUL DE REMUNERARE

Comitetul de Remunerare este un comitet consultativ, permanent și independent care asistă Consiliul de Administrație în domeniul remunerării la nivelul 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 responsabilităților aferente domeniului de remunerare, pentru a dezvolta și a menține cele mai bune practici de guvernare corporativă.

Pe parcursul anului 2022, Comitetul de Remunerare a avut următoarea componență:

- Mehmet Murat Sabaz - președinte;
- Peter Franklin - membru;
- Tiberiu Moisă - membru.

Totodată, la ședințele Comitetului de Remunerare este invitat președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, pentru a se asigura că politicile și stimulentele de remunerare ale Băncii se încadrează în asumarea prudentă a riscurilor.

În perioada de raportare au avut loc 9 ședințe ale Comitetului, 3 dintre care s-au desfășurat cu prezența formală a membrilor, iar 6 – prin corespondență. În cadrul ședințelor spre atenția membrilor au fost prezentate următoarele subiecte pentru examinare:

- aprobarea deciziilor ce țin de remunerarea membrilor organului executiv, precum și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- examinarea prealabilă a politicii de remunerare, altor reglementări interne cu privire la remunerarea și recomandarea pentru aprobare Consiliului de Administrație;
- monitorizarea politicilor, practicilor și proceselor de remunerare în ban-

că, în special cu privire la raportul dintre remunerația fixă și cea variabilă;

- evaluarea îndeplinirii obiectivelor de performanță și luarea deciziilor privind acordarea bonusului anual angajaților băncii;
- alte subiecte ce țin de remunerarea personalului băncii.

Procese verbale ale ședințelor Comitetelor specializate au fost prezentate în ședințele Consiliului de Administrație, iar președinții fiecărui Comitet i-au informat pe membrii Consiliului de Administrație cu privire la deciziile aprobate și recomandările în domeniile de responsabilitate ale acestora.

În anul 2022 comitetele Băncii și-au îndeplinit atribuțiile cu maximă diligență întru respectarea intereselor Victoriabank și a clienților acesteia.

COMITETUL DE DIRECȚIE

Comitetul de Direcție este organul executiv colegial al Băncii care organizează, conduce și este responsabil de activitatea curentă a Băncii, gestionează eficient și prudent activitatea Băncii, într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare al Băncii aprobate de Consiliul de Administrație.

Principalele atribuții ale Comitetului de Direcție rezidă în implementarea hotărârilor Adunării Generale a Acționarilor și a deciziilor Consiliului de Administrație, cât și în promovarea unei politici orientate spre creșterea competitivității Băncii, asigurarea unei poziții financiare și economice sustenabile a acesteia, pentru a proteja drepturile acționarilor și investitorilor. Subsecvent, în lista competențelor CD sunt incluse următoarele priorități:

- a) implementarea obiectivelor strategice, sistemelor de control intern, strategiei privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității Băncii, aprobate de Consiliul de Administrație;
- b) elaborarea unei structuri organizatorice adecvate și transparente pentru Bancă care să asigure separarea responsabilităților funcționale;
- c) monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
- d) repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului Băncii;
- e) prezentarea trimestrială către Consiliul de Administrație a dării de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- f) alte atribuții prevăzute în Statut și reglementările interne.

Comitetul de Direcție este subordonat Consiliului de Administrație. Membrii Co-

mitetului de Direcție sunt aleși pe un termen de patru ani, cu posibilitatea de a fi numiți pentru un nou mandat.

Pe parcursul anului 2022, Comitetul de Direcție a avut următoare componență:

		Începutul activității (aprobarea BNM)
Președinte (CEO)	Bogdan PLEȘUVESCU	03.03.2018
Vicepreședinte (CBO)	Vasile DONICA	03.03.2018
Vicepreședinte (CRO)	Sorin ȘERBAN	04.05.2018
Vicepreședinte (CFO)	Vitalie CORNICIUC	18.06.2020
Vicepreședinte (COO)	Elena-Ionela MALOȘ	24.06.2021

DI Levon Khanikyan a fost numit în funcția de Președinte al Comitetului de Direcție în cadrul ședinței Consiliului de Administrație din 22.09.2022, dar a început să-și exercite atribuțiile funcționale din 12.01.2023, când a obținut aprobarea BNM.

Comitetul de Direcție este obligat să raporteze regulat Consiliului de Administrație despre situațiile care pot influența strategia și/sau cadrul de administrare a activității băncii, performanța financiară a Băncii, încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare, deficiențele sistemului de control intern.

Pentru desfășurarea activității sale în domenii specializate determinate, Comitet de Direcție creează și coordonează comitete specializate:

- **Comitetele de credite** – examinează chestiuni cu privire la activitatea de creditare a Băncii, cu excepția celor ce țin de competența Consiliul de Administrație și a Comitetului de Direcție. În cadrul acestor comitete se iau decizii referitor la cererile de acordare/prorogare/renegociere a creditelor.
- **Comitetul de recuperare a activelor** – este un comitet de analiză, care are atribuții și drepturi pe segmentul recuperării activelor neperformante.
- **Comitetul pentru administrarea activelor și pasivelor (ALCO)** - analizează și adoptă decizii aferente gestionării riscului de rata dobânzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de preț și domeniilor conexe în scopul gestionării corespunzătoare a activelor și pasivelor Băncii, precum și asigură formarea unei structuri optime a bilanțului Băncii în concordanță cu documentele strategice ale Băncii.

- **Comitetul de achiziții** - este un comitet de analiză și decizie, care are competențe în domeniul realizării achizițiilor de mărfuri și servicii în cadrul Băncii.
- **Comitetul de produse** - este un comitet consultativ, care propune Comitetului de Direcție aprobarea produselor noi și a modificărilor în produsele existente, precum și aprobă campaniile promoționale.

Pe parcursul anului 2022 membrii Comitetului de Direcție s-au întrunit în 90 de ședințe, dintre care 57 s-au desfășurat cu prezența membrilor și 33 – prin corespondență. În total au fost discutate și luate decizii cu privire la 808 chestiuni.

CODUL DE GUVERNANȚĂ ȘI RESPECTAREA ACESTUIA

Deoarece recunoaștem importanța aderării la standarde înalte de guvernanță corporativă în vederea dezvoltării durabile a afacerilor și înțelegem necesitatea respectării și asigurării drepturilor și intereselor legale ale acționarilor, am definit în Codul de Guvernanță Corporativă abordările cheie și punctele de reper care stau la baza sistemului de guvernanță corporativă a Băncii.

Codul de Guvernanță este un document public, conține un set de principii și standarde pe care se bazează sistemul de guvernanță corporativă a Băncii, și este elaborat în conformitate cu recomandările Comitetului Basel “Considerarea guvernării corporative pentru instituțiile financiare” și cerințele legislației Republicii Moldova. Documentul prezintă principalele metode de lucru, drepturile și responsabilitățile structurilor de conducere și supraveghere ale Băncii, precum și a acționarilor, angajaților și clienților Băncii.

Procedurile specifice și normele interne sunt stabilite detaliat și reglementate de Statut și documentele interne corespunzătoare ale Băncii. Codul de Guvernanță și alte documente relevante care reglementează procesele de management intern pot fi accesate pe pagina oficială a Băncii.

Guvernanța corporativă este de natură evolutivă și dezvoltarea sa se bazează pe rezultatele deja obținute și pe exemplele de bune practici. Reieșind din această premisă, Codul de Guvernanță a fost ajustat, modificările fiind aprobate de către Consiliul de Administrație în ședința din 10.10.2022. Principala modificare constă în stipularea clară că funcția de administrare a riscurilor va fi asigurată de către Vicepreședintele Comitetului de Direcție (CRO) și direcțiile aflate în subordine.

Codul de Guvernare urmărește creșterea încrederii tuturor categoriilor de participanți în conducerea și administrarea Băncii și îi ajută pe investitori să cunoască cultura corporativă și valorile Victoriabank:

- Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor;
- Garantarea accesului la informații pentru investitori, prin publicarea periodică, într-o manieră corectă și transparentă, a informațiilor financiare și operaționale relevante;
- Stabilirea rolului și respectarea drepturilor părților interesate, altele decât acționarii;
- Stabilirea responsabilităților Consiliului de Administrație față de Bancă și acționari, precum și a cadrului de interacțiune a acestuia cu Comitetul de Direcție;
- Integritatea și comportamentul etic.

În conformitate cu prevederile Codului de Guvernare și prevederile legislației în vigoare, Banca publică declarația de guvernare (Anexa 1).

Banca se angajează să desfășoare activități de perfecționare continuă și consecventă a sistemului de guvernare corporativă, ținând cont în mod prioritar de interesele acționarilor, investitorilor, clienților și altor părți interesate.



► MANAGEMENTUL RISCULUI ȘI CONFORMITATE

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

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

- Evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- Identifică și evaluează riscurile semnificative, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite și mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților Băncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil la nivel de linii de business (Corporate, IMM, Retail);
- Identifică riscurile: expunerea la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată;
- Evaluează/măsoară riscurile: evaluarea riscurilor identificate este realizată prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori cheie de risc și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor, etc.;
- Monitorizează și controlează riscurile: politicile și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de control și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- Raportează riscurile: pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative, inclusiv să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

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

RISUL DE CREDIT

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

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

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

- să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului pierderilor de credit așteptate;
- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările pierderilor de credit așteptate;
- să asigure că estimările pierderilor de credit așteptate încorporează în mod corespunzător informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor pierderilor de credit așteptate.

Administrarea riscului de credit la nivelul Băncii se realizează prin:

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

RISCUL DE PIAȚĂ

Risc de piață reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului din cauza fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale prețurilor

instrumentelor financiare și ale titlurilor de capital deținute pentru tranzacționare, ale ratelor dobânzii și ale cursului de schimb valutar.

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

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

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

- Riscul de rată a dobânzii și de preț. Managementul acestui risc este adaptat și ajustat condițiilor pieței financiar-bancare din Republica Moldova și internaționale, precum și contextului economic și politic general.
- Riscul valutar reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor Băncii.

RISCOL DE LICHIDITATE

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

În managementul riscului de lichiditate, Banca aplică o serie de principii care

privesc calitatea, diversitatea, maturitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și a randamentelor dorite.

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

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

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

Managementul operativ (intraday) al lichidității se realizează prin totalitatea operațiunilor efectuate de către subdiviziunile implicate ale Băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în monedă națională sau valută străină, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

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

Pe parcursul anului 2022, Banca a înregistrat nivele confortabile ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă.

RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII DIN ACTIVITĂȚI ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE

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

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

RIScul OPERAȚIONAL

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

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

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

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

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent

comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

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

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

RISCUL REPUTAȚIONAL

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului sau a lichidității, determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Băncii de către contrapărți, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicarea continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități, etc.).

RISCUL STRATEGIC

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

rile din mediul de afaceri.

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

ADECVAREA CAPITALULUI

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2022, rata fondurilor proprii totale care reprezintă fondurile

proprii ale Băncii exprimate ca procent din quantumul total al expunerii la risc (activele ponderate la risc) s-a încadrat în limitele prudențiale stabilite, înregistrând un nivel confortabil.

ADECVAREA LICHIDITĂȚII INTERNE

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

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

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

Pe parcursul anului 2022, Banca a înregistrat valori favorabile ale indicatorilor de lichiditate, avînd un nivel mai mult decât confortabil, într-un context economic general fragil.

RISCU DE CONFORMITATE

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

Banca a creat și menține un mecanism de evaluare și gestionare prudentă și eficientă a riscului de conformitate, în conformitate cu prevederile actelor normative în vigoare. Funcția de conformitate, pe parcursul anului 2022, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție - la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate

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

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

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

- monitorizarea și ajustarea permanentă a limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, setați în reglementările interne ale Băncii, care reflectă, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- gestionarea prudentă și alinierea la cele mai înalte standarde în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/sancțiunilor internaționale, inclusiv, prin stabilirea mecanismelor de cunoaștere a clienților proprii, monitorizării tranzacțiilor acestora, asigurând o abordare bazată pe risc în privința clienților Băncii;
- asigurarea activităților și măsurilor de control intern aferente gestionării conflictelor de interese;
- asigurarea conformării reglementărilor interne cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ intern al Băncii, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului Financiar BT;
- promovarea "culturii conformității", prin acțiuni de instruire continuă/consultanță în privința evenimentelor de neconformitate, inclusiv aferente eticii corporative, astfel încât riscul de conformitate să poată fi gestionat eficient;
- dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscului de conformitate, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților funcției de conformitate;
- auditarea periodică internă a activităților funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra eficienței modului de implementare a cerințelor legislative.

► MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

STRUCTURA PERSONALULUI

În 2022, în contextul pandemiei, dar și al conflictului din țara vecină, prioritățile direcției de resurse umane s-au concentrat pe mai multe aspecte. În condițiile actuale, sănătatea și siguranța angajaților și a familiilor lor au devenit prioritare pentru majoritatea companiilor din Republica Moldova, iar acest lucru a fost și cazul în ceea ce privește Victoriabank. Până la relaxarea măsurilor de profilaxie la nivel național, au fost menținute măsurile de siguranță: distanțarea socială, purtarea măștilor și igiena regulată a mâinilor, pentru a proteja angajații și a preveni răspândirea virusului.

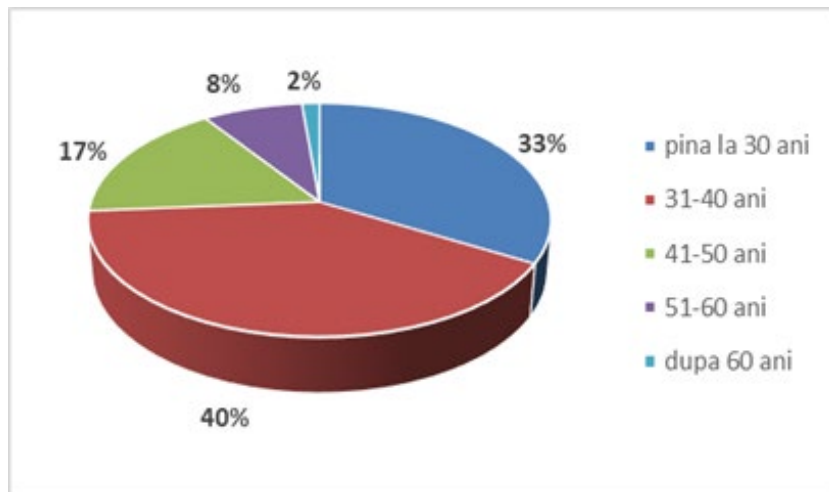
În condițiile unui mediu de afaceri incert și în continuă schimbare, este important să atragem și să reținem angajații. În acest sens, selecția și recrutarea de calitate și la timp au fost o prioritate pentru Victoriabank, pentru a asigura angajați potriviți în rolurile cheie.

Într-un mediu de afaceri din ce în ce mai competitiv, este important ca angajații să se dezvolte constant și să își perfecționeze abilitățile și competențele. În acest sens, Victoriabank a pus un accent deosebit pe dezvoltarea profesională și personală a tuturor angajaților săi, oferind programe de formare și dezvoltare, sesiuni de coaching și mentoring, precum și oportunități de învățare online.

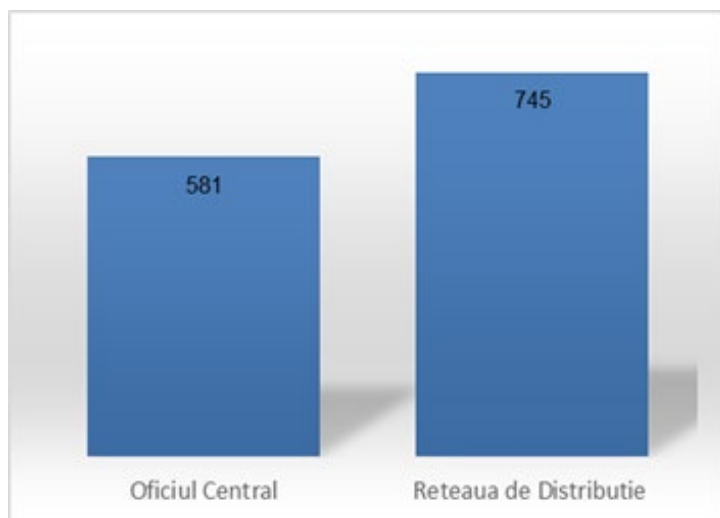
Pentru a atrage și reține talentele de top, Victoriabank a pus la dispoziția angajaților săi planuri de dezvoltare personalizate, oportunități de învățare, precum și dezvoltarea aptitudinilor de management și leadership pentru toate nivelurile de management. Într-un mediu de afaceri din ce în ce mai complex și imprevizibil, este important ca liderii să fie capabili să gestioneze schimbarea și să inspire și să motiveze echipele lor. În acest sens, Victoriabank a pus un accent deosebit pe dezvoltarea aptitudinilor de management și leadership pentru toți managerii săi, oferind programe de formare și dezvoltare a abilităților de leadership, precum și oportunități de învățare online.

La data de 31 decembrie 2022 în cadrul Victoriabank numărul total de angajați a constituit 1.326 persoane, dintre care 745 activează în Rețeaua de Distribuție și 581 în cadrul Oficiului Central.

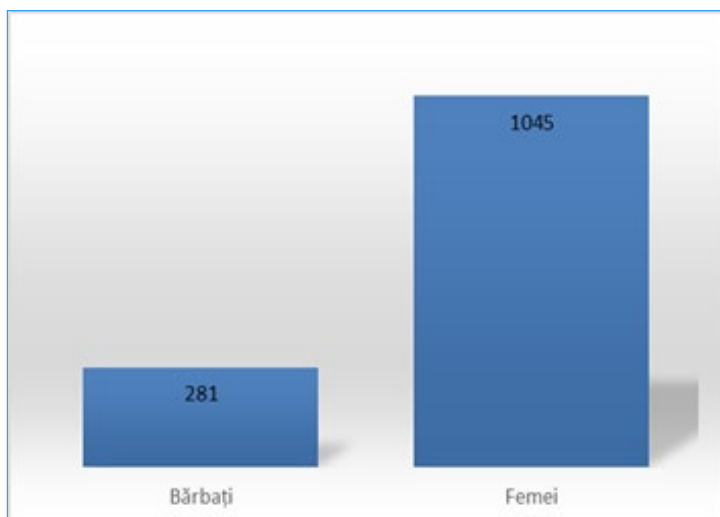
Numărul activi de angajați ai băncii constituie 1.096, iar 230 care constituie 17,35 % din angajați se află în concedii de maternitate și îngrijire a copiilor. Vârsta medie a angajaților băncii la 31.12.2022 este de 36 ani



Angajații Victoriabank – Oficiul Central vs Rețeaua de Distribuție



Structura personalului după sex (bărbați/femei)



RECRUTARE

Suntem transparenți în tot ceea ce înseamnă recrutare, posturile vacante sunt deschise și pot fi găsite atât pe canalele de social media (Facebook, LinkedIn) sau pe site <https://www.victoriabank.md/cariere> cât și pe platformele speciale de angajări și târguri de cariere etc.

În 2022, volumul total a activităților de recrutare a ajuns la 287.

Totodată banca a utilizat instrumentul de resurse umane în domeniul recrutării „Programul de referințe”. Programul reprezintă un beneficiu/neformal suplimentar pentru angajați și o posibilitate de a-și mari veniturile prin recomandarea unui prieten – vecin – amic în cadrul băncii. Recomandările sunt cea mai de încredere formă de promovare a brandului de angajator prin asigurarea companiei cu resursele necesare, angajați motivați și pregătiți pentru a sprijini strategia băncii. Acest program permite selectarea și recrutarea noilor angajați în baza recomandărilor angajaților Victoriabank. Pe parcursul anului 2022 au fost recomandați 242 de candidați dintre care 82 s-au alăturat echipei Victoriabank.

Inițierea noilor angajați Victoriabank cadrul companiei a continuat, în 2022, în format online prin intermediul programului digital Onboarding | RPA, dar a fost relansat și trainingul în format offline. Scopul programului este orientarea noilor angajați despre istoricul și cultura companiei Victoriabank și a Grupului Banca Transilvania; misiune, viziune și valori; oportunități de carieră și gestiunea carierei; comunicarea internă; beneficii și remunerație; traininguri și dezvoltare; securitatea și sănătatea în muncă; securitatea informațională; AML etc..

Dat fiind nevoia de a angaja colegi noi în domenii specifice, dublată de o nevoie continuă de a lansa în piață oportunitățile pe care le avem în bancă, Victoriabank a adaptat strategia de recrutare în acest sens, pentru a largi posibilitățile de atragere a candidaților. În noiembrie 2022 a fost re-lansată ediția 4.0 a proiectului de educație financiară Zoom in banking | Stagii de practică cu remunerație de la Victoriabank, în colaborare cu Asociația Businessului European (EBA), Academia de Studii Economice a Moldovei (ASEM), Universitatea de Stat din Moldova (USM) și Universitatea Tehnică a Moldovei (UTM).

Ediția 4.0/2021-2022 se desfășoară într-o formulă extinsă, cu un partener nou. Universitatea Tehnică a Moldovei și se alătură celorlalți parteneri existenți: Victoriabank, Asociația Businessului European (EBA), Academia de Studii Economice din Moldova, Universitatea de Stat din Moldova (USM) având ca obiectiv co-

mun instruirea și solidificarea abilităților practice legate de activitatea bancară în rândul studenților și a personalului didactic, prin implicarea specialiștilor din domeniul bancar și a experților internaționali. De asemenea, programul se va concentra pe consolidarea aspectelor de raportare financiară, cashflow, evidența contabilă, administrare fiscală și risk management.

Scopul programului Zoom in banking:

- dezvoltarea capitalului uman autohton în vederea sporirii angajabilității tinerilor;
- ajustarea ofertei educaționale conform cerințelor sectorului bancar;
- susținerea tinerilor talentați și formarea viitorilor specialist din rândul tinerilor absolvenți care își doresc o carieră în sistemul bancar;
- ghidarea studenților în identificarea domeniului și locului de muncă potrivit în cadrul băncii pentru dezvoltarea competențelor profesionale;
- diseminarea de bune practici, consilierea și orientarea în cariera a studenților;
- motivarea și remunerarea celor mai activi, responsabili și ambițioși tineri.

Proiectul este destinat tuturor doritorilor, în special studenților și profesorilor. Training-urile au avut loc în mediul online, subiectele practice fiind setate de către trainerii și practicienii de la Victoriabank, împreună cu partenerii EBA, ASEM, USM și UTM. Ca rezultat al proiectului, sunt acceptați la stagii de practică studenții care își doresc să desfășoare orele de practică la Victoriabank, fiind remunerați pentru munca lor.

În anul 2022, în cadrul proiectului intern blogul Oamenii de la Victoriabank, au fost postate articole despre colegii Victoriabank atât din rețea cât și oficiul central care au adus foarte multă vizibilitate în social media. Astfel banca își propune să continue proiectul Oamenilor de la bancă și să promoveze în continuare zona colegilor din front office și head office prin scurte articole/interviu care vor fi postate pe Facebook, LinkedIn și site-ul băncii în rubrica despre Oamenii de la Victoriabank.

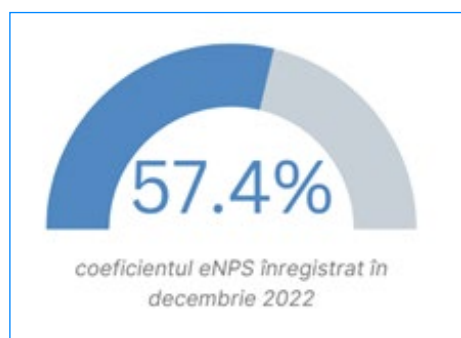
EVALUAREA PERFORMANȚEI

În cadrul exercițiului de evaluare a performanței, angajații au avut posibilitatea să-și evalueze reușitele pentru anul precedent, precum și îndeplinirea Obiective-

lor Smart, setate pentru fiecare angajat individual.

În 2022 a continuat derularea sesiunilor de EEI (Employee Experience Index), un exercițiu prin care angajații își pot evalua superiorii, precum și eNPS, prin intermediul cărui se evaluează nivelul satisfacției angajaților la locul de munca.

În 2022 au fost desfășurate 2 ediții ale exercițiului EEI & eNPS (ediția 8 și 9).



În ediția a 9-a a fost înregistrat cel mai înalt rezultat la coeficientul eNPS de la începutul proiectului, și anume 57.4%

BENEFICII ȘI REMUNERARE

Grija față de angajat rămâne prioritatea noastră în 2022, iar siguranța și sănătatea angajaților este esențială pentru Victoriabank, de aceea în pachetul de compensații și beneficii a fost inclus beneficiul Investigații medicale la Medpark în perioada 01 mai 2022 – 01 mai 2023, aceasta fiind achitată integral de către angajator. De asemenea a rămas posibil de asigurat continuitatea afacerii datorită faptului că multe activități se pot desfășura de acasă, fără a diminua eficiența sau calitatea muncii prestate.

La fel, pentru colegii copii cărora sunt la studii în România, a fost continuat programul special „Stagii de practică pentru copiii angajaților Victoriabank”. Astfel, studenții și masteranzii care urmează un profil economic, sau în IT, marketing etc. au ocazia să învețe totul despre banking de la echipa Băncii Transilvania.

Totodată pe parcursul anului 2022, am continuat campania internă de comunicare prin noul proiect „VB Brain Zone”. Sesiunile VB Brain Zone sunt o serie de webinare, ce vin să ne facă mai apropiați de tot ce e frumos, util și actual. Invitații webinarilor sunt specialiști în domeniul artei, comunicării, sănătății s.a.

DEZVOLTARE PROFESIONALĂ

Anul 2022 s-a evidențiat printr-un focus accentuat pe procesele de dezvoltare a resurselor umane.

Pe parcursul anului 2022 au fost organizate programe de training, precum:

- Sesiuni de dezvoltare a abilităților manageriale și leadership, la care au participat 95 angajați
- Cursuri de comunicare eficientă și feedback, cu participarea a 516 angajați
- Evenimente de promovare a stării de bine și împărtășire a cunoștințelor, la care au participat 640 angajați
- Training-uri tehnice despre produse, servicii și aplicații bancare, cu participarea a 250 angajați

În anul 2022 am revenit cu sesiunile de training la sală.

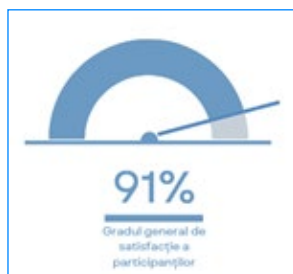
A fost lansat proiectul de training "Academia de Vânzări" pentru angajații implicați în procesul de vânzare a serviciilor și produselor Victoriabank. Parcurusul proiectului include sesiuni de training în clasă, elemente de micro-învățare, sesiuni de coaching și program de mentorat calificat. Pe parcursul anului 2022, în cadrul "Academiei de Vânzări" au fost organizate 63 sesiuni de training la care au participat 216 angajați.



Pe parcursul anului 2022 – 82% din angajații Victoriabank au participat la minim 1 training în clasă, ceea ce este cu 20% în creștere față de anul 2021.



Numărul training-urilor interne a crescut de 4 ori, fapt datorat consolidării echipei Victoriabank care este formată din 4 formatori permanenți și 17 formatori ocazionali - specialiști din varii domenii care sunt implicați în formarea și dezvoltarea altor colegi.



Gradul general de satisfacție a angajaților care au participat la training-uri, care include evaluarea criteriilor precum cât de utile, practice, interactive au fost sesiunile de training este de 91%.

Platforma de e-learning continuă să se bucure de popularitate în rândul angajaților Victoriabank, care include un catalog de 629 de cursuri cu tematici diverse precum comunicare, vânzări, negocieri, resurse umane, precum și subiecte tehnice de MS Office, project management, limba engleză, etc.



Fiecare angajat a parcurs minim un curs în format e-learning, și în medie fiecare angajat a promovat 12 cursuri on-line, pe platforma e-learning, cele mai solicitate cursuri fiind din domeniile: leadership; abilități de comunicare și vânzare; echilibrul dintre viață personală și profesională; Microsoft Office.



declarația nefinanciară

► VICTORIABANK – PARTENER DE ÎNCREDERE

Misiunea Victoriabank este de a asigura continuitatea activității sale în condiții financiare optime pentru creștere și de a satisface cererile și nevoile clienților, angajaților, acționarilor și ale societății, oferind în același timp protecția intereselor acestora.

Dezideratul Băncii este construirea uneia dintre cele mai bune instituții bancare ale sistemului financiar național prin consolidarea unui brand apreciat de toate categoriile de clienți și a unei reputații corporative favorabile și durabile.

Misiunea noastră pune în evidență importanța Băncii pentru creșterea economică a țării, valoarea noastră și rolul Băncii în societate pentru garantarea încrederii, stabilității și securității în sistemul bancar autohton.

Pentru BC „Victoriabank” S.A. este foarte important să-și îndeplinească cu succes scopul ambițios expus de misiune – de a deveni prima bancă din Moldova în toate domeniile de activitate ale instituției.

Acest lucru va fi posibil doar prin realizarea scopurilor personale și profesionale ale angajaților Băncii, prin formarea unei echipe cu viziuni, principii și valori comune, ale căror prevederi vor fi urmate de fiecare membru al echipei.

Banca aderă la cele mai înalte standarde etice, prin adoptarea unui Cod de Conduită, conceput pentru a promova un comportament onest și responsabil al angajaților, care transformă principiile etice în norme de conduită pentru tot personalul. Un sistem bine pus la punct de guvernare corporativă contribuie la creșterea valorii Băncii prin crearea de mecanisme eficiente de gestionare și de adoptare a unor decizii fundamentale.

► VICTORIABANK – TOP ANGAJATOR



În 2022 Victoriabank a obținut titlul de Top Angajator, conform rezultatelor studiului „Employer Brand Perception Survey 2022” și este un titlu obținut al doilea an consecutive. Rezultatele studiului pentru anul 2022 sunt cu atât mai valoroase, cu cât Victoriabank este singura bancă din Moldova care a câștigat această distincție.

Studiul „Employer Brand Perception Survey” a fost efectuat de Compania de consultanță și training Axa Management Consulting. La studiu au participat 62 de companii mari din toată țara.

Astfel, Victoriabank și-a consolidat brand-ul de angajator, a confirmat faptul că fiecare angajat în parte reprezintă o prioritate, dispune de suportul necesar pentru oportunitățile de dezvoltare și, totodată, a demonstrat atractivitate pentru talentele noi care vin în echipa Victoriabank.

În cadrul studiului angajatorii de top de nivel național sunt identificați și anunțați în baza unei metodologii mai complexe, care presupune chestionarea angajaților companiei privind principalele aspecte ale funcționării acesteia: Condițiile de muncă; Oportunitățile de dezvoltare; Salarizarea și beneficiile; Colaborarea în companie; Relațiile cu superiorul, colegii, etc.

În 2022 Victoriabank a fost plasată în Topul angajatorilor anului și în cadrul clasamentelor realizate pe platformele de recrutare de către echipele delucru.md și undelucram.md. Astfel, în primul caz Victoriabank a ajuns în TOP 5, iar în al doilea a fost singura bancă din Moldova care a atins performanța de a accede în cele 20 de companii enunțate drept cei mai buni angajatori de pe piața din Republica Moldova.

► POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare Victoriabank 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.

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

Victoriabank își actualizează și îmbunătățește periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului.

Politică proprie Victoriabank, se supune principiilor Politicii de remunerare a Grupului Financiar Banca Transilvania. Orice modificări și derogări de la politică sunt în competența Consiliului de Administrație VB și respectă prevederile Politicii de remunerare de la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania.

► POLITICA ANTI-CORUPȚIE

În partea ce ține de politica anticorupție, Victoriabank aplică atât Codul de Etică și Conduită al Grupului Financiar BT, cât și politicile și procedurile interne.

Victoriabank are implementată propria politică anticorupție prin care a adoptat și promovat în toate relațiile sale de afaceri principiul de „toleranță zero față de corupție”. Toți membrii organelor de conducere de orice fel, împreună cu angajații, au acces și sunt informați cu privire la aceste politici la data adoptării acestora, inclusiv la orice modificare care intervine pe parcursul valabilității lor. De asemenea, la momentul angajării, toți angajații semnează un angajament scris de a respecta cerințele anticorupție descrie în politica aferentă și în Codul de Conduită.

Poziția Victoriabank față de acest fenomen este comunicată partenerilor, prin integrarea unei clauze anti-corupție în toate contractele de colaborare. De asemenea, la încheierea/modificarea contractelor de colaborare, sunt asigurate controalele aferente verificării/respectării de către aceștia a standardelor cu privire la combaterea corupției.

► RESPONSABILITATE SOCIALĂ ȘI DE MEDIU

Responsabilitatea și implicarea socială este o prioritate pentru Victoriabank și angajații săi.

Oamenii de la Victoriabank rămân în continuare aproape de proiecte sociale cu aceeași #PoftăDeFapteBune. Asociația Caritate VB își continuă calea pe domeniul de responsabilitate socială deja pe al cincilea an. Din 2018 sunt ani plini de #FapteBune, care motivează echipa Caritate VB să continue.

La finele anului 2018 a fost fondată asociația A.O. „Caritate VB” (organizație non-profit), prin intermediul căreia sunt realizate proiecte prin susținerea angajaților ca și mai multor inițiative comunitare.

„Caritate VB”, asociația creată la inițiativa angajaților Victoriabank - Grupul Banca Transilvania, este în topul organizațiilor caritabile care se bucură de încrederea populației. În 4 ani de activitate asociația nonprofit a contribuit la numeroase acte de binefacere și a susținut proiecte sociale importante. În anul 2022 „Caritate VB”, s-a clasat printre organizațiile cărora cei mai mulți cetățeni aleg să le încredințeze cele 2% din propriile impozite.

Astfel, în anul 2022 Asociația „Caritate VB” s-a clasat pe locul 45 din 715 de ONG-uri beneficiare ale desemnării procentuale, persoanele fizice redirectionând suma de 51.242.94 de lei în contul organizației.

„Caritate VB” s-a implicat în numeroase campanii caritabile, printre cele mai răsunătoare fiind „Gala generozității” din cadrul Asociației Obștești „CCF Moldova” (Copil, Comunitate, Familie), care a beneficiat de donații în valoare totală de 127 de mii de lei.

Alte ajutoare materiale au mers către „Azilul Republican de reabilitare a invalizilor, veteranilor muncii și războiului” din satul Cocieri, „Andrea Fundația de caritate”, Asociația Obștească „Viața fără leucemie” și Centrul Comunitar Multifuncțional „Generația PRO”, din satul Peresecina, r. Orhei, dar și către angajați ai Victoriabank și alte persoane fizice aflate în situații dificile.

Asociația Caritate VB, își dorește a fi o punte de legătură între cei care pot ajuta, doresc să ajute și cei care sunt în nevoie.

Din anul 2022 în Victoriabank a fost instituită funcția de CSRO (Chief Sustainability and Responsibility Officer).

Responsabilitățile CSRO includ coordonarea și monitorizarea implementării stra-

tegiilor, politicilor și programelor de mediu care promovează dezvoltarea sustenabilă conform hotărârilor conducerii băncii. CSRO monitorizează implementarea programelor de eficientizare a resurselor la nivelul unităților de business, cum ar fi managementul energiei, consumul și reciclarea hârtiei și controlul consumului de apă. CSRO monitorizează oportunitățile de „economie verde” și instruește angajații cu privire la aspectele de mediu și sociale.

În legătură cu criza energetică din zonă în urma conflictului militar în Ucraina au fost implementate măsuri interne de economie a energiei electrice, unele dintre care vor rămâne în vigoare în bază permanentă. Victoriabank reiterează angajamentul său pentru dezvoltarea sustenabilă și gestionarea riscurilor asociate impactului asupra mediului și societății.

La Victoriabank construim echipe performante și continuăm să promovăm o cultură organizațională sănătoasă.

Credem cu tărie că aceasta este cheia de succes pe termen lung.



Anexa 1.

Anexă la Codul de Guvernare Corporativă
 aprobat la ședința Consiliului de Administrație
 al BC „VICTORIABANK” SA
 proces-verbal nr.147 din 10.10.2022,

DECLARAȚIA DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ „CONFORMARE SAU JUSTIFICARE”

Nr. d/o	Întrebare	DA	NU	Dacă NU, atunci JUSTIFICARE
1.	Dispune societatea de o pagină web proprie? Indicați denumirea acesteia.	Da www.victoriabank.md		
2.	Societatea a elaborat Codul de guvernare corporativă care descrie principiile de guvernare corporativă, inclusiv modificările la acesta?	Da		
3.	Codul de guvernare corporativă este plasat pe pagina web proprie a societății, cu indicarea datei la care a fost operată ultima modificare?	Da		
4.	În Codul de guvernare corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile consiliului, organului executiv și comisiei de cenzori a societății?	Da		
5.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernării corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernarea corporativă, înregistrate în perioada de gestiune?	Da		
6.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv minoritari și străini, deținători de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	Da		
7.	Societatea a elaborat, a propus și a aprobat procedurile pentru convocarea și desfășurarea ordonată și eficientă a lucrărilor adunării generale a acționarilor, fără a prejudicia însă dreptul oricărui acționar de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor aflate în dezbatere?	Da		

Societatea publică pe pagina web proprie informații cu privire la următoarele aspecte privind guvernanta corporativă:

8.	1) informații generale cu privire la societate – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, etc.;	Da	
	2) raportul societății cu privire la respectarea principiilor de guvernanta corporativă și a prevederilor legislației;	Da	
	3) statutul societății;	Da	
	4) regulamentele societății, regulamentele consiliului societății, organului executiv și comisiei de cenzori, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere, de asemenea reglementarea procedurii privind convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;	Nu	Pe pagina web a Băncii sunt publicate actele normative interne care nu constituie secret comercial
	5) situații financiare și rapoarte anuale ale societății;	Da	
	6)* informații privind auditul intern (comisia de cenzori) și auditul extern al societății;	Da	
	7) informații cu privire la organul executiv, membrii consiliului societății și membrii comisiei de cenzori (pentru fiecare membru separat). Se indică experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora;	Da	
	8) acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informațiile privind modificările operate în lista acționarilor;	Da	
	9) orice alte informații care trebuie dezvăluite public de societate, în conformitate cu legea, de exemplu informații cu privire la tranzacțiile de proporții, orice evenimente importante, comunicate de presă ale societății, informații arhivate cu privire la rapoartele societății pentru perioadele precedente;	Da	
	10) Declarația de guvernanta corporativă.	Da	

9.	A acționarul poate utiliza notificări electronice cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor (dacă există o astfel de preferință)?	Da	
	Societatea publică pe pagina web proprie (într-o secțiune separată) informații privind adunările generale ale acționarilor:		
	1) decizia de convocare a adunării generale a acționarilor?	Da	
10.	2) proiectele de decizii care urmează să fie examinate (materialele/ documentele aferente ordinii de zi), precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi?	Da	
	3) hotărârile adoptate și rezultatul votului?	Da	
11.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ?	Nu	Atribuțiile secretarului corporativ sunt îndeplinite de Direcția Guvernanta Corporativă
12.	Există în cadrul societății un departament/ persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	Da	
13.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată pe trimestru pentru monitorizarea desfășurării activității societății?	Da	
14.	Toate tranzacțiile cu persoane interesate sunt dezvăluite prin intermediul paginii web a societății?	Da	
15.	Consiliul societății/ organul executiv a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese?	Da	
16.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	Da	
17.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți?	Da	

18.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	Da	
19.	Există un Comitet de remunerare în cadrul societății?	Da	
20.	Politica de remunerare a societății este aprobată de adunarea generală a acționarilor?	Nu	Politica cu privire la remunerarea personalului Băncii este aprobată de către CA și descrie cadrul general și principiile de remunerare a membrilor CA, CD, a personalului identificat și a angajaților Băncii.
21.	Politica de remunerare a societății este prezentată în Statutul/ Regulamentul intern și/sau în Codul de guvernanță corporativă?	Da	
22.	Societatea publică pe pagina web proprie informațiile în limba rusă și/sau engleză?	Da	
23.	Există în cadrul societății un Comitet de audit?	Da	
24.	Societatea, a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată, prezintă pieței reglementate Declarația sa cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernanță corporativă?	Da	

**În conformitate cu prevederile art.36 alin.(2) lit.a) și lit.h) din Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017, băncilor nu sunt aplicabile prevederile art.7 alin.(1) lit.d), art.71 și 72 din Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997 și orice alte prevederi care, direct sau indirect, se referă la comisia de cenzori.*

lista subdiviziunilor

Lista subdiviziunilor teritoriale

B.C. "Victoriabank" S.A. la 31.12.2022



SUBDIVIZIUNI	ADRESA
Sucursala nr. 1 Bălți	MD 3121, mun. Bălți, str. Pușkin, nr.18
Agenția nr. 6 Bălți	MD 3101, mun. Balti, str. Independenței, nr.24
Agenția nr. 7 Bălți	MD 3101, mun. Balti, str. Ștefan cel Mare, nr.8/4
Agenția nr. 36 Bălți	MD 3100, mun. Balti, str. Nicolae Iorga, nr.9
Agenția ZEL	MD 3101, mun. Balti, str. Industrială, 4
Sucursala nr. 2 Florești	MD 5001, or. Florești, str. 31 August 1989, nr.59
Sucursala nr. 3 Chișinău	MD 2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.141
Agenția Sfatul Țării	MD 2004, mun. Chișinău, str. Sfatul Țării, nr.29
Sucursala nr. 4 Nisporeni	MD 6401, or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, nr.92
Sucursala nr. 5 Căușeni	MD 4301, or. Căușeni, str. Ștefan cel Mare, nr.2, ap. 30-31
Agenția nr. 22 Ștefan Vodă	MD 4201, or. Ștefan Vodă, str. 31 August, nr.7
Sucursala nr. 6 Soroca	MD 3006, or. Soroca, str. Independenței, nr.77
Sucursala nr. 7 Orhei	MD 3505, or. Orhei, str. Vasile Lupu, nr.42
Agenția nr. 9 Orhei	MD 3505, str. Piatra Neamț, nr.2/1
Agenția nr. 47 Telenești	MD 5801, or.Telenești, str.Dacia
Agenția nr. 58 Rezina	MD 5401, or.Rezina, str. 27 August 1989, nr.18/a
Sucursala nr. 8 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Decebal, nr.99
Agenția nr. 3 Chișinău	MD 2001, mun. Chișinău, bd. Negruzzi C., nr.2/4
Agenția nr. 26 Chișinău	MD 2032, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.49/8
Agenția nr. 35 Chișinău	MD 2072, mun. Chișinău, str. Independenței, nr.26/3
Agenția nr. 49 Chișinău	MD 2071 mun. Chișinău, str. Zelinski, nr. 7
Agenția nr. 74 Anenii Noi	MD 6501, or. Anenii - Noi, str. Concilierii Naționale, nr. 2A
Sucursala nr. 9 Cahul	MD 3901, or. Cahul, str. Mateevici, nr.11 A
Agentia Cantemir	MD 7301, or. Cantemir, str. Ștefan- Vodă, nr. 40 A
Sucursala nr. 10 Ungheni	MD 3606, mun. Ungheni, str. Națională, nr.26
Sucursala nr. 11 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr.77
Agenția nr. 4 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Tighina, nr.55
Agenția nr. 5 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., nr.32
Agenția nr. 16 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Arborilor, nr.21
Agenția nr. 71 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, nr.26
Sucursala nr. 12 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.3
Agenția nr. 2 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr.16
Agenția nr. 76 Chișinău	MD 2059, mun. Chișinău, str. Petricani, nr.88/1
Agentia Posta Veche	MD 4839, mun. Chișinău, com. Stăuceni, str. Chișinăului, nr. 5
Agenția Oasis	MD 2068, mun. Chișinău, str. Bogdan Voievod, nr. 1
Sucursala nr. 13 Taraclia	MD 7401, or. Taraclia, str. Lenin, 143/5, ap. (of.) 2
Sucursala nr. 14 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr. 14

Agenția nr. 10 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr.17/3
Sucursala nr. 15 Comrat	MD 3800, or. Comrat, str.Pobedi, nr.46 a
Agenția nr. 72 Comrat	MD 3800, or. Comrat, str.Tretiakov, nr.22, ap.11
Sucursala nr. 16 Edineț	MD 4601, or. Edineț, str. 31 August, nr. 19
Agentia nr.43 Edineț	MD 4601, or. Edinet, str. Independenței, nr.67/3
Agentia Ocnita	MD 7101, or. Ocnita, str. 50 Ani ai Biruinței, nr.62
Sucursala nr. 17 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr.64
Agenția nr. 24 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Șoseaua Hîncești, nr.43
Agentia nr. 29 Chișinău	MD 2025, or.Chișinău, str.Testemițeanu, nr. 20
Sucursala nr. 18 Hîncești	MD 3401, or. Hîncești, str. Chișinăului, nr. 7
Agentia Leova	MD 6301, or. Leova, str. Independenței, nr.14
Sucursala nr. 19 Briceni	MD 4701, or. Briceni, str. Independenței, nr.20 A
Sucursala nr. 20 Chișinău	MD 2051, mun. Chișinău, str. O. Ghibu, nr.7/2
Agenția nr. 34 Chișinău	MD 2069, or.Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr.1a
Agenția nr. 45 Chișinău	MD 2064, mun. Chișinău, str. Ion Creangă, nr.76
Agenția Durești	MD 2003, mun. Chișinău, str. Codrilor nr.16
Agenția Calea Ieșilor	MD 2069, mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr.8
Sucursala nr. 23 Strășeni	MD 3701, or. Strășeni, str. Mihai Eminescu, nr.31
Sucursala nr. 24 Ialoveni	MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr.53
Agenția nr. 48 Costești	MD 6813 s. Costești, r. Ialoveni, str. Ștefan cel Mare, nr.117
Sucursala nr. 25 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenței, nr. 127/A
Agenția nr. 39 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. B. Glavan, nr.4/32
Sucursala nr. 26 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Mt. Bănulescu-Bodoni, nr.28/1
Agenția nr. 38 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
Agenția Energia	MD, 2005, mun. Chișinău, str. Puskin, 64
Sucursala nr. 27 Fălești	MD 5901, or. Fălești, str. M. Eminescu, nr. 10
Agenția Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranității nr.14
Sucursala nr. 28 Călărași	MD 4401, or. Călărași, str. M. Eminescu, nr.32 A
Sucursala nr. 30 Chișinău	MD 2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.29
Agenția Dacia	MD 2072, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.61
Sucursala nr. 31 Drochia	MD 5202, or. Drochia, str.31 August 20, nr.3
Agenția nr. 57 Dondușeni	MD 5101, or. Dondușeni, str. Ștefan cel Mare, nr. 30
Sucursala nr. 32 Ceadr Lunga	MD 6100, or. Ceadr Lunga, str. Lenin, nr.54 A
Sucursala nr. 34 Rîșcani	MD 5601, or. Rîșcani, str. Independenței, nr.18

situațiile financiare



B.C. „VICTORIABANK” S.A.

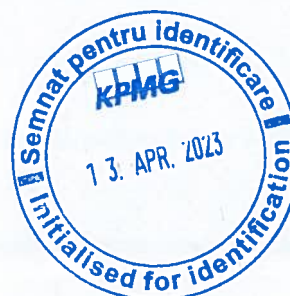
SITUAȚII FINANCIARE

pregătite în conformitate cu
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2022

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	-
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	1
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	2
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	3
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	4
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	5 – 82



Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

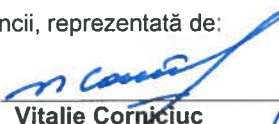
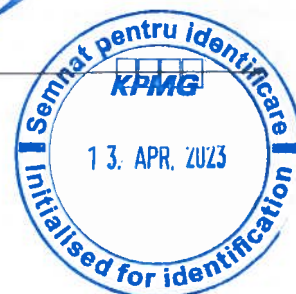
În mii lei

	Nota	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1,307,577	597,726
Cheltuieli cu dobânzi		(250,726)	(154,818)
Venituri nete din dobânzi	23	1,056,851	442,908
Venituri din speze și comisioane		586,252	491,920
Cheltuieli cu speze și comisioane		(346,062)	(251,785)
Venituri nete din speze și comisioane	24	240,190	240,135
Venituri nete din tranzacționare	25	252,188	149,279
Alte venituri din exploatare	26	22,834	23,285
Total venituri		1,572,063	855,607
Cheltuieli nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	27	(206,103)	(37,422)
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare	28	56,929	41,865
Venituri nete cu provizioane	18	-	98
Cheltuieli cu personalul	29	(361,777)	(278,437)
Cheltuieli cu amortizarea	31	(93,508)	(76,765)
Alte cheltuieli de exploatare	30	(233,967)	(185,087)
Total cheltuieli		(838,426)	(535,748)
Profitul înainte de impozitare		733,637	319,859
Cheltuială cu impozitul pe profit	32	(91,860)	(41,628)
Profitul net aferent perioadei de gestiune		641,777	278,231
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere, nete de impozit			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	8	147	44
Influența cursului valutar		6	(16)
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		(18)	(38)
		135	(10)
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global		(383)	(233)
Impozit aferent elementelor care pot fi clasificate în profit sau pierdere		43	5
		(340)	(228)
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		641,572	277,993
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL	35	25.67	11.13

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 13 aprilie 2023.

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


Levon Khanikyan
 Președinte


Vitalie Corniciuc
 Vicepreședinte


B.C. VICTORIABANK S.A.**Situația poziției financiare**

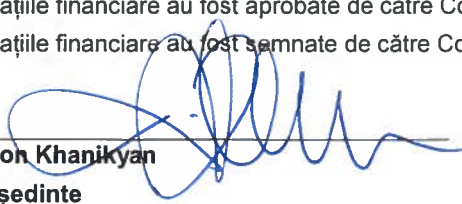
Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei

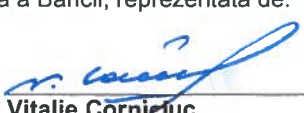
	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
ACTIVE			
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	7,056,788	4,294,953
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,101,283	2,214,905
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6	4,453,627	4,631,735
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,366	3,207
Credite acordate clienților	7	5,104,759	4,663,248
Alte active financiare	12	174,711	341,148
Imobilizări corporale	9	303,331	228,166
Imobilizări necorporale	10	74,312	79,445
Active aferente dreptului de utilizare	11	72,679	65,247
Creanțe privind impozitul amânat	19	742	432
Alte active	13	49,775	43,968
Total active		18,395,373	16,566,454
DATORII			
Depozite de la bănci	16	69,855	70,800
Depozite de la clienți	17	13,651,167	12,808,389
Alte împrumuturi	15	196,838	144,372
Alte datorii financiare	20	472,999	220,785
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	18	37,175	18,024
Datorii din contracte de leasing	11	72,860	63,910
Datorii privind impozitul curent	14	14,812	2,176
Alte datorii	21	18,201	18,104
Total datorii		14,533,907	13,346,560
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	22	250,001	250,001
Prime de capital		10,250	10,250
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	258	462
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	22	94,610	448,925
Rezultat reportat		3,481,347	2,485,256
Total capitaluri proprii		3,861,466	3,219,894
Total datorii și capitaluri proprii		18,395,373	16,566,454

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 13 aprilie 2023.

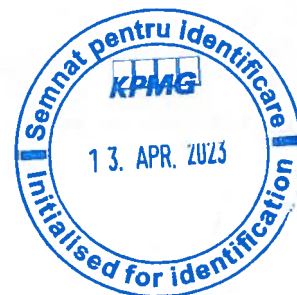
Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:



Levon Khanikyan
Președinte



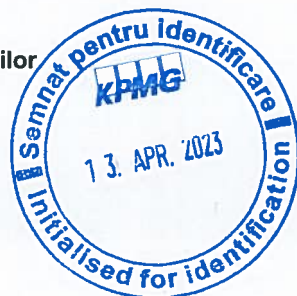
Vitalie Cornilescu
Vicepreședinte



Situația modificărilor capitalurilor proprii
Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei

	Nota	Acțiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2021		250,001	10,250	700	25,000	563,827	2,092,124	2,941,902
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	278,231	278,231
Situația altor elemente ale rezultatului global								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	(238)	-	-	-	(238)
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	(238)	-	-	278,231	277,993
Contribuții și distribuiri ale acționarilor								
Dividende achitate		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în rezultatul reportat	3.15	-	-	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	22b	-	-	-	-	(114,902)	114,902	-
Total contribuții și distribuiri ale acționarilor		-	-	-	-	(114,902)	114,902	-
Sold la 31 decembrie 2021		250,001	10,250	462	25,000	448,925	2,485,256	3,219,894
Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	641,777	641,777
Situația altor elemente ale rezultatului global								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	(204)	-	-	-	(204)
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	(204)	-	-	641,777	641,573
Contribuții și distribuiri ale acționarilor								
Dividende achitate		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câștigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în rezultatul reportat	3.15	-	-	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	22b	-	-	-	-	(354,315)	354,315	-
Total contribuții și distribuiri ale acționarilor		-	-	-	-	(354,315)	354,315	-
Sold la 31 decembrie 2022		250,001	10,250	258	25,000	94,610	3,481,347	3,861,466



Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei	Nota	2022	2021
Flux de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul net aferent perioadei de gestiune		641,777	278,231
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu uzura și amortizarea	31	93,508	76,765
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	27	233,862	79,469
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor nefinanciare	28	(56,929)	(41,865)
Cheltuieli / (reluări) nete de provizioane	18	-	(98)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	32	91,860	41,628
Venituri din dobânzi	23	(1,307,577)	(597,726)
Cheltuieli cu dobânzile	23	250,727	154,818
(Venituri)/pierderi din reevaluarea valutei străine	25	(16,500)	(2,236)
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(69,272)	(11,014)
Modificări în activele și datoriile din exploatare			
Modificarea contului curent în Banca Națională a Moldovei	4	(2,324,061)	(127,608)
Modificarea conturilor curente și plasamentelor în bănci	5	120,551	129,445
Modificarea creditelor acordate clienților	7	(641,999)	(579,671)
Modificarea altor active	12,13	200,084	66,022
Modificarea depozitelor de la bănci	16	(5,373)	(3,789)
Modificarea depozitelor de la clienți	17	719,924	1,000,741
Modificarea altor datorii	20,21	243,765	3,074
Modificarea provizioanelor	18	-	17
		(1,687,109)	488,231
Dobânzi încasate		842,627	371,362
Dobânzi plătite		(255,425)	(153,448)
Impozit pe profit plătit		(81,000)	(4,713)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de exploatare		(1,250,179)	690,418
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții			
Achiziții de titluri de valoare la cost amortizat		(4,248,970)	(5,273,108)
Încasări din ieșirea titlurilor de valoare la cost amortizat		4,370,744	4,113,055
Dobânzi încasate din titluri de valoare la cost amortizat		598,463	239,090
Achiziții de imobilizări corporale	9	(124,538)	(62,372)
Încasări din ieșirea imobilizărilor corporale	9	4,122	399
Achiziții de imobilizări necorporale	10	(10,202)	(13,350)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de investiții		589,619	(996,286)
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare			
Încasări brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	15	114,316	100,280
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	15	(65,907)	(21,883)
Plăți brute din contracte de leasing	11	(32,548)	(33,307)
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		15,861	45,090
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		(644,699)	(260,778)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		3,862,134	4,122,750
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului și echivalente de numerar la 31 decembrie	4	27,289	162
		3,244,724	3,862,134



Note explicative la situațiile financiare

1. INFORMAȚII GENERALE

B.C. „VICTORIABANK” S.A. (în continuare ”Bancă”) a fost fondată la 22 decembrie 1989. Banca a fost reorganizată în bancă comercială pe acțiuni la 26 august 1991, cu obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei.

La 29 noiembrie 2002, Banca a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate la Bursa de Valori din Moldova, fiind listate la bursa.

Adresa juridică a Băncii este str. 31 August 1989, nr. 141, MD-2004, mun. Chișinău, Republica Moldova.

Banca își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 41 de agenții (la 31 decembrie 2022), situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2021: 30 de sucursale și 45 de agenții).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2022 a fost de 1,097 (la 31 decembrie 2021 a fost de 1,055).

Capitalul social al B.C. „VICTORIABANK” S.A. constituie 250,000,910 lei, împărțit în 25,000,091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Bancă (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei (bvm.md).

Structura acționarilor și a grupurilor de persoane care acționează concertat, cu dețineri în capitalul social al Băncii egale sau mai mari decât deținerea calificată (1%) și beneficiarii efectivi la situația din 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

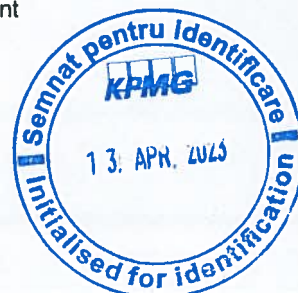
	Deținătorii direcți ai cotelor substanțiale				Beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale	
	Numele, prenumele/ Denumirea acționarului	Țara de reședință	Numărul grupului*	Cota, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi proprietari indirecti	Țara de reședință
1	VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Olanda	0	72.19	Banca Transilvania (61.82%), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) (38.18%); beneficiar efectiv nu există	România Marea Britanie
2	Țurcan Victor	Republica Moldova	0	10.76	Țurcan Victor	Republica Moldova
3	Țurcan Valentina	Republica Moldova	1	8.07	Țurcan Valentina	Republica Moldova
4	Artemenco Elena	Republica Moldova	1	4.95	Artemenco Elena	Republica Moldova
5	Proidisvet Galina	Republica Moldova	1	1.58	Proidisvet Galina	Republica Moldova

Consiliul de Administrație al B.C. ”VICTORIABANK” S.A. acționează pe baza informațiilor complete, cu bună credință și în interesul acționarilor, îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere și este responsabil de adoptarea strategiei de dezvoltare, a politicilor de control al riscurilor, a planurilor de afaceri și monitorizează îndeplinirea acestora. Consiliul de Administrație al B.C. ”VICTORIABANK” S.A. reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările Generale ale Acționarilor, fiind responsabil de supravegherea activității Băncii.

Conform Statutului Băncii, Consiliul de Administrație este compus din 7 membri numiți de Adunarea Generală a acționarilor.

La 31 decembrie 2022, componența Consiliului de Administrație al Băncii în exercițiu, aleasă la Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C. ”Victoriabank” S.A. din 24 mai 2019, este constituită din următorii membri:

- Victor ȚURCAN, Președinte al Consiliului de Administrație
- Thomas GRASSE, Vicepreședinte al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Tiberiu MOISĂ, Membru al Consiliului de Administrație
- Peter FRANKLIN, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Igor SPOIALĂ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Mehmet Murat SABAZ, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent
- Maris MANCINSKIS, Membru al Consiliului de Administrație, Membru independent



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****2. BAZELE ÎNTOCMIRII****2.1 Declarație de conformitate**

Aceste situații financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară ("IFRS"). Aceste situații financiare au fost autorizate pentru emitere de către Consiliul de Administrație al Băncii în data de 13 aprilie 2023.

2.2 Bazele evaluării

Situațiile financiare au fost întocmite în baza costului istoric sau a costului amortizat, cu excepția instrumentelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global care sunt evaluate la valoare justă și garanțiile reposedate care sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

2.3 Moneda funcțională și de prezentare

Sumele incluse în situațiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează ("moneda funcțională"). Situațiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjite la 1,000 unități, cu excepția situațiilor în care este indicat în mod specific altfel.

2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

În pregătirea situațiilor financiare, conducerea Băncii aplică judecăți, estimări și ipoteze care afectează sumele raportate ale activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Rezultatele actuale pot fi diferite de aceste estimări.

Estimările și raționamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv așteptările privind evenimentele viitoare, considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și afectează doar această perioadă sau în perioada revizurii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

Informațiile privind estimările utilizate în aplicarea politicilor contabile care au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare, dar și estimările care implică un nivel semnificativ de incertitudine, sunt prezentate mai jos.

a) Pierderi din deprecierea creditelor către clienți

Banca revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea acestor active. Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Banca emite judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar.

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale asupra estimărilor individuale/colective ale pierderilor din deprecierea creditelor acordate clienților. Prin urmare, Banca a estimat pierderile din deprecierea creditelor acordate clienților bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare.

Procesul de selecție a expunerilor semnificative la nivel individual este automat și se aplică expunerilor ale căror valoare este egală sau depășește 20 milioane lei care sunt clasificate în Stadiul 3. O echipă specializată de experți în riscul de credit al Băncii utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS 9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime).

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 39.1 dedicată riscului de credit. Incorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității fiecărui scenariu.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)****2.4 Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)****a) Pierderi din deprecierea creditelor către clienți (continuare)**

O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2022 a rezultat ca efect al turbulențelor economice (criza energetică, creșterea ratelor de dobânzi, creșterea ratei inflației, întreruperea lanțului de aprovizionare etc.) asupra activității clienților Băncii. Pe acest fond, Conducerea Băncii a aplicat propriile judecăți considerând că se impun o serie de ajustări post-model, precum și analize individuale, pentru a reflecta contextul și propriile așteptări în modelarea riscului de credit. Analizele interne au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare, necesare în cazul identificării indicatorilor de creștere a riscului de credit.

Astfel, o sursă a majorării volumelor pierderilor așteptate din deprecierea creditelor a constituit analiza individuală expert a expunerilor ce depășesc pragul de 5 milioane lei, inițiată pentru a surprinde și înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă clienții beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile.

Suplimentar, în contextul turbulențelor economice din anul 2022, au fost supuse unei analize individuale adiționale expunerile clienților, care activează în industrii ce presupun un consum ridicat de resurse energetice, dar, și clienți specifici, activitatea cărora ar putea fi semnificativ influențată de costul materiei prime și efectele întreruperilor în lanțurile de aprovizionare globale. Expunerile, fara indici de depreciere dar considerate ca fiind sensibile la efectele turbulențelor economice, au fost clasificate în stadiul 2. În scop de a incorpora efectele incertitudinilor asociate acestui portofoliu ca urmare a turbulențelor economice curente, banca a aplicat ajustări post-model în mărime de 2 deviații standard pentru portofoliile asigurate cu garanții (Corporate și Retail asigurate) și 2.5 deviații standard pentru portofoliile neasigurate (Retail neasigurate și carduri de credite), calculate la ratele de default.

Cel mai major factor de ajustare post-model asupra creșterii pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2022 l-au reprezentat creșterile inflaționiste. În acest scop, conducerea Băncii a aplicat propriile judecăți, considerând că se impun o serie de ajustări post-model pentru a reflecta în mod adecvat riscurile și incertitudinile asociate în modelarea riscului de credit. Cuantificarea ajustărilor post model s-a reflectat prin aplicarea asupra tuturor ratelor de default a unor uplifturi după cum urmează: Q4_2022 – 40%; Q1_2023 – 40%; Q2_2023 – 40%; Q3_2023 – 30%; Q4_2023 – 30%; Q1_2024 – 20%; Q2_2024 – 10%; pentru următoarele trimestre fiind folosită rata de default prognozată originală.

Aplicarea ajustărilor post-model, menționate mai sus, au rezultat în majorarea pierderilor așteptate din riscul de credit la 31 decembrie 2022 cu 107,904 mii lei (31 decembrie 2021: 29,214 mii lei).

b) Alte litigii semnificative

Banca a fost notificată la 6 iulie 2020 referitor la faptul că este parte într-o investigație a Procuraturii Republicii Moldova și la 6 august 2020 i-a fost aplicată măsură asiguratorie sub formă de sechestru asupra unor active pentru a acoperi pretențiile materiale din dosar în sumă de aproximativ 2.2 miliarde lei.

Considerând natura acestui caz, stadiul curent al investigației, limitările legale aferente investigației, analiza dosarului de către avocați, coroborate cu opinia legală a avocaților asupra faptelor și a probelor prezentate de procurori, conducerea Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare satisface cerințele IAS 37. Banca va monitoriza evoluția acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE****3.1 Tranzacții în valută străină**

Tranzacțiile exprimate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională la cursurile de schimb în vigoare la data tranzacțiilor. Diferențele de curs valutar rezultate din astfel de tranzacții denominate în valută sunt reflectate în situația profitului sau pierderii la data tranzacției.

Activele și datoriile monetare denominate în valută străină la data situației poziției financiare sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb valabil la acea dată.

Veniturile și pierderile în valută străină provenite din reevaluarea activelor și datoriilor monetare în valută străină se reflectă în situația profitului sau pierderii, cu excepția instrumentelor de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Elementele nemonetare denominate într-o altă valută care sunt contabilizate la cost istoric sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb de la data tranzacției inițiale. Elementele nemonetare denominate în valută, măsurate la valoarea justă, sunt convertite în moneda funcțională utilizând ratele de schimb de la data determinării valorii juste.

Ratele de schimb ale principalelor valute de la sfârșit de an și cele medii au fost:

	2022		2021	
	USD	EUR	USD	EUR
Media perioadei	18.9032	19.8982	17.6816	20.9255
Sfârșitul perioadei de gestiune	19.1579	20.3792	17.7452	20.0938

3.2 Active și datorii financiare**(i) Recunoașterea și evaluarea inițială**

Banca recunoaște inițial creditele acordate clienților și depozitele de la clienți la dată când ele sunt approximate. Toate celelalte active și datorii financiare sunt recunoscute inițial la data tranzacționării, care este data când Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

Un activ sau o datorie financiară care nu este evaluată la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii, este evaluat inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii.

(ii) Clasificare

La recunoașterea inițială, activele financiare sunt clasificate ca evaluate la:

- cost amortizat;
- valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI);
- valoarea justă prin situația profitului sau pierderii (FVTPL).

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă acesta întrunește ambele din următoarele condiții și nu este desemnat la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii:

- Activul este deținut în cadrul unui model de business al cărui obiectiv este deținerea activului pentru a colecta fluxuri contractuale; și
- termenii contractuali ai activului financiar, la date specifice, dau naștere la fluxuri de numerar care sunt doar principal și dobândă ("SPPI").

Un instrument de datorie este evaluat la FVOCI doar dacă acesta întrunește ambele din următoarele condiții și nu este desemnat la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii:

- Activul este deținut în cadrul unui model de business al cărui obiectiv este atins atât prin colectarea fluxurilor contractuale, cât și prin vânzarea activului financiar; și
- termenii contractuali ai activului financiar, la date specifice, dau naștere la fluxuri de numerar care sunt doar principal și dobândă ("SPPI").

La recunoașterea inițială a unui instrument de capital care nu este deținut pentru tranzacționare, Banca poate irevocabil să aleagă să prezinte schimbările ulterioare de valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI). Această alegere este făcută pe bază individual, pentru fiecare instrument.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****(ii) Clasificare (continuare)**

Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca evaluate la valoarea justă prin situația profitului sau pierderii (FVTPL).

(iii) Evaluarea modelului de afaceri

Banca evaluează obiectivele modelului de afaceri în care este deținut un activ financiar la nivel de portofoliu, deoarece aceasta reflectă cel mai bine modul în care este gestionată afacerea și în care informația este prezentată către conducere. Informația considerată include:

- Politicile și obiectivele stabilite pentru portofoliu și aplicarea acestor politici în practică, în particular, dacă strategia conducerii este focalizată pe câștigarea veniturilor din dobânzi contractuale, menținerea unui anumit profil al riscului ratei dobânzii, corelarea maturităților activelor și datoriilor financiare care finanțează aceste active sau realizarea fluxurilor de numerar din vânzarea activelor;
- cum performanța portofoliului este evaluată și raportată către conducerea Băncii;
- riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și a activelor financiare deținute în cadrul acelui model de afaceri) și strategia privind modul de gestiune a acestor riscuri;
- cum sunt recompensați managerii (e.g. dacă recompensa este bazată pe valoarea justă a activelor sau pe colectarea fluxurilor contractuale); și
- frecvența, volumul și momentul vânzării în perioadele anterioare, motivele pentru astfel de vânzări și așteptările privind vânzările viitoare. Totuși, informația privind vânzările nu este analizată izolat, dar ca parte a unei evaluări generale despre cum obiectivele stabilite de Bancă pentru gestiunea activelor financiare sunt atinse și cum sunt realizate fluxurile de numerar.

Banca nu are active clasificate la FVTPL.

Evaluarea dacă fluxurile de numerar reprezintă doar plăți de principal și dobândă (SPPI)

Pentru scopul acestei evaluări, "principalul" este definit ca valoarea justă a unui activ financiar la recunoașterea inițială. "Dobândă" este definită ca recompensă pentru valoarea în timp a banilor și pentru riscul de credit asociat cu principalul de plată în decursul unei perioade de timp și pentru alte riscuri și costuri aferente creditării (e.g. riscul de lichiditate și costuri administrative), la fel ca marjă de profit.

În evaluarea dacă fluxurile contractuale sunt doar SPPI, Banca consideră prevederile contractuale ale instrumentului. Aceasta include stabilirea dacă activul conține vreun termen contractual care ar putea schimba momentul sau suma fluxului contractual, astfel ca această condiție să nu mai fie îndeplinită. În această evaluare Banca consideră:

- evenimente contingente care ar schimba suma sau momentul fluxurilor de numerar;
- clauze de extensie sau de plată în avans;
- clauze care limitează dreptul Băncii la fluxurile de numerar aferente anumitor active; și
- caracteristici care ar modifica considerarea valorii în timp a banilor (e.g. resetarea periodică a ratei dobânzii);
- creditele acordate angajaților Băncii sau angajaților unor clienți corporativi mari;
- clauze pentru credite sindicalizate etc.

Pe baza analizelor efectuate, Banca a concluzionat că întreg portofoliul de credite și avansuri, precum și portofoliile de titluri de datorie întrunesc criteriile SPPI.

(iv) Derecunoașterea

Banca derecunoaște un activ financiar atunci când drepturile de a primi fluxuri de numerar din acel activ financiar expiră sau atunci când Banca a transferat drepturile de a primi fluxurile de numerar contractuale aferente acelui activ financiar într-o tranzacție în care a transferat în mod semnificativ toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate. Orice drept în activele financiare transferate care este reținut de Bancă sau creat pentru Bancă este recunoscut ca un activ sau datorie separată.

La derecunoașterea unui activ financiar, diferența între valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată părții din activul transferat) și suma dintre (i) total încasări (inclusiv orice nou activ primit mai puțin orice datorie nouă asumată și (ii) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute în situația rezultatului global este recunoscută în rezultatul perioadei de gestiune. Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale stabilite sunt anulate sau au expirat.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****(iv) Derecunoașterea (continuare)**

Banca intră într-o tranzacție prin care transferă active recunoscute în situația poziției financiare, dar reține, fie toate riscurile și beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. În astfel de cazuri activele transferate nu sunt derecunoscute.

Transferurile de active cu reținerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri și beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacțiile de vânzare cu clauza de răscumpărare.

Atunci când activele sunt vândute către o terță parte cu o rată totală de rentabilitate swap pe activele transferate, tranzacția se contabilizează ca o tranzacție financiară securizată, similară tranzacțiilor de vânzare cu clauza de răscumpărare, deoarece Banca păstrează toate sau substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra acestor active.

În transferurile în care Banca nu păstrează și nu transferă substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate asupra unui activ financiar și păstrează controlul asupra activului, Banca recunoaște în continuare activul în măsura în care rămâne implicată, gradul de implicare fiind determinat de gradul în care sunt expuse la schimbarea de valoare a activului transferat.

(v) Compensarea instrumentelor financiare

Activele și datoriile financiare sunt compensate și suma netă este raportată în situația poziției financiare când există un drept legal aplicabil de a compensa sumele recunoscute și există intenția de a deconta pe bază netă sau de a realiza activul și de a deconta datoria simultan.

Veniturile și cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar atunci când este permis în mod specific de IFRS, sau pentru câștigurile și pierderile dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi activitatea de tranzacționare.

(vi) Modificări ale instrumentelor financiare

Dacă termenele unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt substanțial diferite.

Dacă condițiile contractuale sunt modificate în mod substanțial din cauza renegocierii comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa Băncii, activul financiar existent este anulat și ulterior este recunoscut activul financiar modificat, respectivul activ financiar modificat fiind considerat un activ "nou". Criteriile stabilite de către Banca pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9.3.2.3 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial. Pe parcursul anilor 2022 și 2021, Banca nu a avut modificări ale activelor financiare care să rezulte în derecunoașterea instrumentului original.

Dacă o modificare a unui activ financiar evaluat la cost amortizat sau FVOCI nu rezultă în derecunoașterea activului financiar, atunci Banca recalculează mai întâi valoarea brută a activului financiar utilizând rata efectivă inițială a dobânzii și recunoaște ajustarea ce rezultă ca un câștig sau pierdere din modificare în situația profitului sau pierderii. Pentru instrumentele cu rată flotantă, rata efectivă inițială utilizată la calculul câștigului sau pierderii din modificare este ajustată ca să reflecte rata curentă la data modificării. Orice cost sau comision suportat sau primit, ajustează valoarea brută a activului modificat și se amortizează pe perioada rămasă a activului financiar modificat.

Dacă o astfel de modificare este efectuată din cauză dificultăților financiare ale debitorului, atunci câștigul sau pierderea din modificare este prezentată în cheltuielile privind deprecierea activelor financiare. În celelalte cazuri, aceasta este prezentată în venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective.

Câștigurile sau pierderile din modificarea activelor financiare pentru perioadele de gestiune încheiate la 31 decembrie 2022 și 2021 nu au fost semnificative.

(vii) Evaluarea la valoarea justă

Valoarea justă reprezintă prețul care ar fi primit ca urmare a vânzării unui activ sau prețul care ar fi plătit pentru a transfera o datorie printr-o tranzacție normală între participanții de pe piață la data evaluării, în principal, sau, în lipsa acesteia, pe piața cea mai avantajoasă la care Banca are acces la acea dată. Valoarea justă a unei datorii reflectă riscul de neexecutare a acesteia.

Atunci când există informații disponibile, Banca măsoară valoarea justă a unui instrument, utilizând prețul cotelat pe o piață activă pentru acest instrument. O piață este considerată activă în cazul în care tranzacțiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecvență și un volum suficient pentru a furniza informații de stabilire a prețurilor pe o bază continuă.

În cazul în care nu există un preț cotelat pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare ce maximizează utilizarea valorilor observabile relevante și minimizează utilizarea valorilor neobservabile.

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****(vii) Evaluarea la valoarea justă (continuare)**

Tehnica de evaluare aleasă încorporează toți factorii pe care participanții de pe piață i-ar lua în considerare în stabilirea prețului unei tranzacții.

Cea mai bună dovadă de valoare justă a unui instrument financiar la recunoașterea inițială este în mod normal prețul de tranzacționare - valoarea justă a unei contraprestații acordate sau primite. În cazul în care Banca stabilește că valoarea justă la recunoașterea inițială diferă față de prețul tranzacției, iar valoarea justă nu este evidențiată nici de un preț cotation pe o piață activă pentru un activ sau o datorie identică, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe piețele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat inițial la valoarea justă, ajustată pentru a amăna diferența dintre valoarea justă la recunoașterea inițială și prețul tranzacției.

Ulterior, această diferență este recunoscută în situația profitului sau pierderii pe o bază adecvată pe durata de viață a unui instrument, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susținută în întregime de valori de piață observabile sau când tranzacția este închisă.

Banca recunoaște transferurile dintre nivelurile ierarhice ale valorii juste la sfârșitul perioadei de raportare în care au loc schimbările.

(viii) Deprecierea activelor financiare

Banca recunoaște deprecierea pentru pierderile așteptate din riscul de credit pentru următoarele instrumente financiare care nu sunt evaluate la FVTPL:

- Active financiare care sunt instrumente de datorie;
- Contracte de garanție financiară;
- Angajamente de creditare.

Nu sunt recunoscute pierderi din depreciere pentru titlurile de capital.

Deprecierea conform IFRS 9 are la bază pierderile așteptate și presupune o recunoaștere din timp a pierderilor așteptate în viitor.

În calculul pierderilor așteptate se utilizează, la data de raportare, rata dobânzii efective stabilită la recunoașterea inițială sau o aproximare a acesteia. Dacă un activ financiar are o rată a dobânzii variabilă, pierderile așteptate din riscul de credit trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective curentă.

Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pierderile așteptate din riscul de credit trebuie determinat utilizând rata dobânzii efective ajustată la riscul de credit stabilită la recunoașterea inițială.

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, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altfel creditorul nu ar fi luat-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; sau
- achiziționarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile suportate din riscul de credit.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Banca estimează pierderile așteptate din risc de credit ("ECL") asociate cu instrumentele sale de datorie măsurate la cost amortizat și la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și din expunerea din angajamente de credit și contracte de garanție financiară. Banca recunoaște o pierdere din depreciere pentru aceste pierderi la fiecare dată de raportare. Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor; și
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile, care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

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

- un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială este clasificat în "Stadiul 1" și are riscul său de credit monitorizat în mod regulat de către Bancă;



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****(viii) Deprecierea activelor financiare (continuare)**

- în cazul în care se constată o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat ca fiind depreciat;
- dacă instrumentul financiar este depreciat, instrumentul financiar este transferat apoi la "Stadiul 3";
- instrumentele financiare din Stadiul 1 au valoarea ECL măsurată la o valoare egală cu porțiunea pierderilor de credit așteptate în următoarele 12 luni. Instrumentele în Stadiile 2 sau 3 au valoarea ECL calculată pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață;
- un concept omniprezent în măsurarea ECL în conformitate cu IFRS 9 este că ar trebui să se ia în considerare informații cu privire la viitor;
- activele financiare achiziționate depreciate ("POCI") sunt acele active financiare care sunt depreciate la recunoașterea inițială. ECL-ul lor este întotdeauna măsurat pe întreaga durată de viață (Stadiul 3).

Prezentarea pierderilor din depreciere în situația poziției financiare

Deprecierile ECL sunt prezentate în situația poziției financiare după cum urmează:

- activele financiare evaluate la cost amortizat ca o reducere din valoarea brută a acestor active;
- angajamente de creditare și garanții financiare, în general, ca un provizion;
- când un instrument financiar include atât o componentă trasă, cât și netrasă și Banca nu poate identifica ECL separat pentru angajamentul de creditare, Banca prezintă o depreciere combinată pentru ambele componente. Suma combinată este prezentată ca deducere din suma brută a componentei trase. Orice sumă care depășește suma brută a componentei trase este prezentată ca provizion; și
- pentru instrumentele de datorie evaluate la FVOCI nu este recunoscută o depreciere în situația poziției financiare, deoarece valoarea contabilă a acestor active este valoarea justă. Totuși, reducerile pentru pierderi așteptate din depreciere este recunoscută în rezerva de reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Scoaterea în afara bilanțului a activelor

În baza unei analize, Banca poate decide derecunoașterea scoaterea în afara bilanțului a unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului. Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Banca consideră că un activ financiar se afla în situația de derecunoaștere și îl casează atunci când nu mai există așteptări rezonabile privind recuperarea lui integrală sau parțială.

Banca derulează periodic analiza activelor financiare care urmează să fie supuse scoaterii în afara bilanțului:

- a) pentru activele care au depășit orizontul de recuperare așteptat. Se stabilesc următoarele nivele pentru orizontul de recuperare:
 - pentru creditele negarantate, maxim 2 ani;
 - pentru creditele garantate, maxim 7 ani.

Orizontul de recuperare se calculează de la data înregistrării expunerii în categoria de neperformant.

Banca nu este obligată că, la atingerea acestor praguri, să procedeze la înregistrarea în afara bilanțului a expunerilor – aceste credite vor face obiectul unor analize suplimentare prin care să se estimeze șansele de recuperare în perioada următoare.

- b) pentru activele care au avut gajuri, și dintr-un motiv anume, la momentul actual, nu mai au gajuri;
- c) pentru creditele care au gajuri, însă la momentul actual se apreciază că nu există șanse de recuperare rezonabile (surse incerte, costisitoare, care nu justifică efortul Băncii în comparație cu valoarea așteptată a recuperărilor). În această categorie intră și expunerile pentru care reducerea expunerii se bazează integral pe valorificarea gajurilor, și, pe fondul unui grad de acoperire redus, există posibilitatea ca cheltuielile procedurale să poată absorbi o parte semnificativă a sumelor rezultate din valorificarea garanțiilor;
- d) pentru activele pentru care Banca a încetat procedurile de recuperare sau acestea s-au prescris sau cele pentru care printr-o decizie judiciară nu mai sunt datorate de debitor;
- e) procedura de faliment a debitorului a fost închisă, iar expunerea Băncii nu a fost acoperită integral;
- f) expunerea a fost transferată parțial către o altă entitate (terță parte), iar expunerea rămasă nu are șanse de recuperare.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.2 Active și datorii financiare (continuare)****Scoaterea în afara bilanțului a activelor (continuare)**

În mod obligatoriu, înainte de a efectua scoaterea în afara bilanțului, Banca se asigură că activul financiar este integral acoperit prin reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere. Prin urmare, sumele colectate ulterior din recuperarea expunerii vor fi direct recunoscute ca și venituri în situația profitului sau pierderii a Băncii. Totuși, după scoaterea din evidență în afara bilanțului, Banca nu are așteptări rezonabile de recuperare a activului financiar.

3.3 Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, utilizând metoda ratei dobânzii efective.

Metoda ratei dobânzii efective este o metodă de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare și de alocare a veniturilor din dobânzi sau a cheltuielilor cu dobânda de-a lungul perioadei relevante.

Rata dobânzii efective este rata care actualizează exact plățile sau încasările viitoare de numerar previzionate de-a lungul duratei de viață estimate a instrumentului financiar sau, când este cazul, o perioadă mai scurtă la valoarea contabilă netă a activului financiar sau a datoriei financiare. Când calculează rata dobânzii efective, Banca estimează fluxurile de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar, fără a lua însă în calcul pierderile așteptate din riscul de credit.

Calculul include toate comisioanele plătite sau încasate între părțile contractului care sunt parte integrantă a ratei dobânzii efective, a costurilor de tranzacționare sau a altor prime sau reduceri.

Pentru activele financiare care au devenit depreciate ulterior recunoașterii inițiale, veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea costului amortizat al activului financiar. Dacă activul nu mai este depreciat, atunci calculul veniturilor din dobânzi revine la baza brută.

3.4 Venituri din speze și comisioane

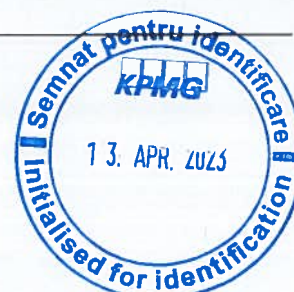
Banca obține venituri din comisioane dintr-o gamă largă de servicii prestate către clienți. Comisioanele sunt recunoscute, în general, pe baza contabilității de angajament când serviciul a fost furnizat. Comisioanele aferente angajamentelor de creditare, care este probabil să fie trase, sunt deferate (împreună cu costurile directe aferente) și recunoscute ca o ajustare a ratei dobânzii efective a creditului.

Comisioanele provenite din negocierea sau participarea la negocierea cu un terț – cum ar fi o înțelegere privind achiziția de acțiuni sau alte titluri de valoare sau achiziția sau vânzarea de activități comerciale – sunt recunoscute la finalizarea tranzacției aferente. Comisioanele pentru consultanță privind portofoliul și altă consultanță de management și pentru servicii sunt recunoscute pe baza contractelor de servicii aplicabile, de obicei, pe bază temporal proporțională.

Venituri din speze și comisioane se calculează pe baza valorii specificate într-un contract cu un client. Banca recunoaște venituri atunci când transferă controlul asupra unui serviciu către un client.

Mai jos sunt prezentate informații despre natura și calendarul satisfacției obligațiilor de executare în contractele cu clienții, inclusiv condiții semnificative de plată și politicile aferente de recunoaștere a veniturilor.

Tipul serviciilor	Natura serviciilor și îndeplinirea obligațiilor de executare, inclusiv termenele de plată semnificative	Recunoașterea veniturilor conform IFRS 15
Serviciile bancare persoanelor fizice și juridice	Banca furnizează servicii persoanelor fizice și juridice, inclusiv deservirea contului, facilități de overdraft, tranzacții în valută străină, comisioanele de deservire etc. Comisioanele pentru gestionarea conturilor sunt percepute lunar din contul clientului. Banca stabilește tarife diferite pentru persoane fizice și juridice în mod periodic. Comisioanele bazate pe tranzacții (de exemplu, schimb valutar) sunt percepute din contul clientului atunci când are loc tranzacția. Comisioanele de la deservire sunt percepute lunar și se bazează pe tarife fixe conform listei de comisioane publicate sau a tarifelor negociate individual. Tarifele sunt revizuite periodic.	Veniturile din comisioane aferent deservirii conturilor sunt recunoscute în timp, odată cu prestarea serviciilor. Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în moment când are loc tranzacția.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.5 Venitul net din tranzacționare**

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de câștigul sau pierderea din tranzacțiile cu valută străină și diferențe din reevaluarea poziției valutare.

3.6 Impozitul pe profit

Impozitul curent și amânat sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii, cu excepția cazurilor în care se referă la elemente care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau direct în capitalurile proprii, caz în care impozitul curent și amânat sunt de asemenea recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sau respectiv direct în capitalurile proprii.

Impozitul pe profit, conform legislației aplicabile Republicii Moldova, este recunoscut ca o cheltuială în perioada în care apar profiturile. Rata impozitului pe profit pentru 2022 a fost 12% (2021 -12%).

Impozitul amânat este recunoscut asupra diferențelor temporare dintre valorile contabile ale activelor și datoriilor din situațiile financiare și baza de impozitare corespunzătoare utilizată în calculul profitului impozabil. Datoriile cu impozitul amânat sunt în general recunoscute pentru toate diferențele temporare impozabile.

Activele din impozit amânat sunt recunoscute pentru toate diferențele fiscale deductibile în măsura în care este probabil ca să existe profituri impozabile față de care să poată fi utilizate diferențele temporare deductibile. Valoarea contabilă a activelor din impozitul amânat este revizuită la sfârșitul fiecărei perioade de raportare și redusă în măsura în care nu mai este probabil să existe profituri impozabile pentru a permite recuperarea întregului activ sau a unei părți a acestuia. Datoriile și activele cu impozitul amânat sunt determinate utilizând ratele de impozitare în vigoare și se estimează că se vor aplica când creanța din impozitul amânat va fi realizată sau când datoria cu impozitul amânat va fi stinsă.

3.7 Contractele de vânzare și de răscumpărare ("REPO")

Titlurile de valoare (instrumente de datorie) vândute ce fac obiectul contractelor de răscumpărare ("REPO") sunt clasificate în situațiile financiare ca instrumente de datorie evaluate la cost amortizat (certificate de trezorerie) iar datoria celeilalte părți este inclusă în sumele datorate băncilor sau clienților, după caz. Titlurile achiziționate prin contracte de revânzare ("reverse repo") sunt înregistrate drept credite către alte bănci sau clienți, după caz. Diferența dintre prețul de vânzare și de răscumpărare este tratată ca dobândă și este acumulată de-a lungul vieții contactelor utilizând metoda dobânzii efective.

Titlurile de valoare deținute de Bancă drept garanții pentru activitățile de creditare cu instituțiile financiare nu sunt recunoscute în situațiile financiare, decât dacă sunt vândute către terți, caz în care achiziția sau vânzarea este înregistrată cu pierderea sau câștigul inclus în veniturile nete din tranzacționare. Obligația de a le returna este înregistrată la valoare justă ca datorie de tranzacționare.

3.8 Imobilizări necorporale

Imobilizările necorporale sunt inițial evaluate la cost. După recunoaștere, imobilizările necorporale sunt contabilizate conform modelului bazat pe cost fiind costul său minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulată.

Costurile ulterioare se recunosc în valoarea contabilă a activului dacă se îndeplinesc criteriile de recunoaștere: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile de mentenanță și suport sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate.

La amortizarea imobilizărilor necorporale se utilizează metoda liniară. Perioada de amortizare și durata de viață utilă se revelează cel puțin la sfârșitul fiecărei perioade de gestiune. Durata de viață utilă a imobilizărilor necorporale este stabilită de la 3 la 20 ani maximum. Cheltuielile cu mărcile, titlurile de publicații și alte elemente similare nu sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

3.9 Imobilizări corporale

Imobilizările corporale sunt evaluate la cost istoric minus amortizarea acumulată și pierderi din depreciere. Costul istoric include cheltuiala atribuibilă direct achiziției elementelor de imobilizări corporale.

Costurile ulterioare și anume costul părții înlocuite se recunoaște în valoarea contabilă a imobilizării corporale, atunci când sunt suportate, dacă este probabil ca beneficii economice viitoare asociate cu elementul se vor atribui Băncii, iar costul elementului poate fi evaluat într-o manieră credibilă. Toate reparațiile și întreținerea zilnică sunt înregistrate la alte cheltuieli din exploatare pe măsură ce sunt suportate. Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață, estimată pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

- | | | | |
|--------------------------------|-----------|-------------------------|------------|
| • Clădiri | 25-45 ani | • Mobilă și echipamente | 2 – 15 ani |
| • Amenajări clădiri închiriate | 5 ani | • Vehicule | 6 – 7 ani |
| • Calculatoare | 3 ani | | |



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.9 Imobilizări corporale (continuare)**

Activele în curs de execuție nu sunt amortizate până când nu sunt introduse în exploatare (disponibile pentru utilizare). La fel, și terenurile reprezintă o categorie separată a imobilizărilor corporale care nu se amortizează. Durata de viață este revizuită și ajustată dacă este nevoie la data fiecărei raportări. Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări ale circumstanțelor indică faptul, că este posibil ca valoarea contabilă să nu poată fi recuperată. Valoarea contabilă a unui activ este redusă imediat la valoarea recuperabilă dacă valoarea contabilă a activului este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată.

Pierderile și câștigurile din vânzarea de imobilizări corporale sunt raportate prin referință la valoarea lor contabilă cu reflectarea în situația profitului sau pierderii la data raportării.

3.10 Contracte de leasing

Banca aplică prevederile prezentului standard pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru active aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing. La data începerii derulării contractului de leasing, Banca în calitate de locatar recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing.

Excepție de la prevederile prezentului standard pot fi contractele pe termen scurt, de până la 12 luni sau pentru contractele cu o valoare sub cinci mii de euro sau a echivalentului de cinci mii de euro la data recunoașterii.

La inițierea unui contract, Banca evaluează dacă acesta conține un leasing. Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Pentru a stabili dacă un contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat, Banca utilizează prevederile IFRS 16.

Această politică este aplicată contractelor inițiate (sau modificate) la sau după 1 ianuarie 2019.

Banca în calitate de locatar

La inițierea sau modificarea unui contract care conține o componentă de leasing, Banca alocă considerația pe fiecare componentă de leasing pe baza prețurilor individuale.

Banca recunoaște un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din leasing la data începerii contractului.

Activul aferent dreptului de utilizare este inițial recunoscut la cost, care include valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing ajustat cu orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această data, plus orice costuri directe inițiale suportate de către locatar și o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea oricăror îmbunătățiri efectuate la sucursale sau încăperi.

Activul aferent dreptului de utilizare este ulterior amortizat pe o bază lineară începând cu data începerii derulării până la sfârșitul perioadei de leasing. Adicional, activul aferent dreptului de utilizare este redus periodic cu orice pierde din depreciere și ajustat cu orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractele de leasing.

Datoria care decurge din contractul de leasing este evaluată inițial la valoarea actualizată a plăților de leasing plătite pe durata contractului, actualizată la rata implicită din contractul de leasing. Banca utilizează ca rată de actualizare rata medie a dobânzii aferentă soldurilor depozitelor.

Plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele:

- plăți fixe, inclusiv cele care sunt în esență plăți fixe
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea, plățile de leasing aferente extinderii contractului de leasing dacă este rezonabil că locatarul va exercita opțiunea de extindere și plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Datoriile ce decurg din contractele de leasing sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Acestea sunt reevaluate când există o schimbare a plăților viitoare de leasing ca urmare a schimbării unui indice sau a ratelor, când există o schimbare în estimarea Băncii privind valoarea reziduală, atunci când Banca își schimbă evaluarea privind exercitarea dreptului de cumpărare, extindere sau reziliere sau când există o revizuire a plăților care sunt fixe în esență.

Când o datorie care decurge din contractele de leasing este reevaluată în acest fel, o ajustare corepsunzătoare este inclusă în valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare sau este recunoscută în contul de profit sau pierdere dacă valoarea activului a fost redusă la zero.

Banca prezintă Active aferente dreptului de utilizare și Datoriile care decurg din contractele de leasing ca linii separate în Situația Poziției Financiare.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.11 Deprecierea activelor nefinanciare**

Activele care au o durată de viață nedeterminată nu sunt supuse amortizării și sunt testate anual pentru depreciere. Activele supuse amortizării sunt revizuite pentru depreciere ori de câte ori evenimente sau modificări în circumstanțe indică faptul că este posibil ca valoarea contabilă să nu poată fi recuperată.

Deprecierea este recunoscută în situația profitului sau pierderii pentru suma cu care valoarea contabilă depășește valoarea sa recuperabilă. Suma recuperabilă este cea mai mare dintre valoarea justă a unui activ, mai puțin costurile de vânzare și valoarea de utilizare. Pentru evaluarea deprecierei, activele sunt grupate la cele mai scăzute nivele pentru care există fluxuri de numerar separate identificabile (unități generatoare de numerar). La determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar se actualizează la o rată pre-impozitare care reflectă evaluările curente ale pieței privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice activului.

Activele nefinanciare care au suferit o depreciere sunt revizuite pentru o posibilă stornare a deprecierei la fiecare dată de raportare. O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nici o pierdere din depreciere.

3.12 Numerar și echivalente de numerar

În scopul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind solduri cu o scadență inițială mai mică de trei luni a activelor la datele achiziției, incluzând: numerar, solduri nerestricționate cu Banca Națională a Moldovei, certificate de trezorerie, certificate BNM și sume datorate de alte bănci.

Numerarul și echivalentele de numerar sunt evaluate la cost amortizat în situația poziției financiare.

3.13 Credite și avansuri

Creditele și avansurile includ creditele acordate băncilor și clienților evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prin metoda dobânzii efective.

Banca nu deține la 31 decembrie 2022 și 2021 credite și avansuri la FVTPL.

3.14 Titluri de investiții

Titlurile de investiții includ:

- Titluri de datorie evaluate la cost amortizat. Acestea sunt recunoscute la valoarea justă plus costurile directe de tranzacționare. Ulterior, acestea sunt evaluate la cost amortizat prin metoda dobânzii efective.
- Titluri de datorie evaluate la FVOCI. Acestea sunt evaluate la valoarea justă, modificările fiind recunoscute prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca nu deține la 31 decembrie 2022 și 2021 titluri de investiții la FVTPL.

În cazul titlurilor de datorie evaluate la FVOCI, câștigurile și pierderile sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global, cu excepția următoarelor, care sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii în același mod ca și activele financiare evaluate la cost amortizat:

- venituri din dobânzi folosind metoda dobânzii efective;
- ECL și reluări; și
- câștiguri și pierderi din diferențele de curs valutar.

Când titlurile de datorie evaluate la FVOCI sunt derecunoscute, câștigul sau pierderea acumulată recunoscută anterior în alte elemente ale rezultatului global este reclasificată din capitaluri proprii în situația profitului sau pierderii.

3.15 Titluri de capital

Banca evaluează titlurile de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, modificările fiind recunoscute în alte elemente ale rezultatului global.

Banca alege să prezinte modificările valorii juste a anumitor investiții în instrumente de capitaluri proprii care nu sunt deținute pentru tranzacționare în alte elemente ale rezultatului global. Alegerea se face de la un instrument la altul la recunoașterea inițială și este irevocabilă.

Câștigurile și pierderile din valoarea justă pentru astfel de instrumente de capitaluri proprii nu sunt niciodată reclasificate în situație profitului sau pierderii și nici o depreciere nu este recunoscută în situație profitului sau pierderii. Dividendele sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii ("Venituri nete din tranzacționare"), cu excepția cazului în care reprezintă în mod clar o recuperare a unei părți din costul investiției, caz în care sunt recunoscute în alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile acumulate recunoscute în alte elemente ale rezultatului global sunt transferate la rezultatul reportat la derecunoașterea investiției.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.16 Împrumuturi**

Împrumuturile sunt recunoscute inițial la valoare justă, net de costurile de tranzacționare înregistrate. Ulterior, împrumuturile sunt evaluate la cost amortizat și orice diferență între veniturile nete din vânzare și valoarea de răscumpărare este recunoscută în situația profitului sau pierderii de-a lungul perioadei împrumuturilor, utilizând metoda dobânzii efective.

3.17 Depozite și conturi curente ale clienței

Conturile curente ale clienților și alte depozite sunt recunoscute la valoare justă și sunt ulterior contabilizate la cost amortizat utilizând rata dobânzii efective.

3.18 Provizioane

Provizioanele și obligațiile legale sunt recunoscute când Banca are o obligație curentă sau implicită generată de un eveniment anterior, a cărei decontare se așteaptă să determine o ieșire de resurse, încorporând beneficii economice ale Băncii, iar suma poate fi estimată în mod credibil. Când există un număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară este determinată la valoarea așteptată ponderată cu probabilitățile asociate, ținând cont de toate rezultatele posibile.

Provizioanele sunt evaluate la valoarea de ieșire a cheltuielilor estimate ca fiind necesare pentru a stinge obligația, utilizând raționamentul – în baza experiențelor cu tranzacții similare și cu asistența avocaților sau altor experți. Evaluarea ulterioară a provizionului din cauza trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile.

3.19 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

Contractele de garanție financiară sunt contracte care îl obligă pe emitent să efectueze plăți specifice pentru a-i rambursa deținătorului o pierdere suferită de acesta din cauza faptului că un debitor specific nu face o plată când aceasta devine scadentă, în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Astfel de garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților pentru a garanta credite, overdrafturi (descoperiri de cont) și alte facilități bancare.

Garanțiile financiare și angajamentele de creditare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare la valoare justă. Ulterior recunoașterii inițiale, datoriile Băncii conforme cu astfel de garanții sunt evaluate la cea mai mare valoare dintre evaluarea inițială și cea mai bună estimare a cheltuielilor necesare pentru a stinge orice obligație financiară apărută la data raportării. Aceste estimări sunt determinate pe baza experienței privind tranzacțiile similare și istoricul pierderilor trecute și pe baza judecății Conducerii. Orice creștere a datoriei aferentă garanției este recunoscută în situația profitului sau pierderii.

3.20 Beneficiile angajaților*(i) Beneficii pe termen scurt*

În cursul normal al activității sale, Banca face plăți către bugetul de stat al Republicii Moldova în numele angajaților săi pentru pensie, asigurări de sănătate și șomaj. Toți angajații Băncii sunt membri ai planului de pensii al statului.

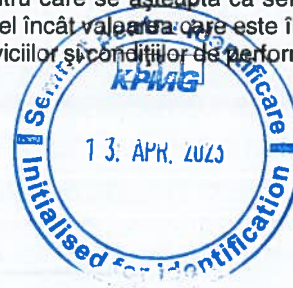
Banca nu operează nici o altă schemă de pensii și, prin urmare, nu are nici o altă obligație cu privire la pensii. Banca nu operează nici un alt plan definit de beneficii sau de beneficii după pensionare. Banca nu are nici o obligație de a furniza alte servicii către actualii sau foștii angajați.

(ii) Alte beneficii

Remunerația variabilă pentru conducere poate fi acordată și pe bază de acțiuni ("Shadow shares"). Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în Shadow Shares legate de prețul acțiunilor Băncii Transilvania (TLV pe Bursa de Valori București). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

Consiliul de Administrație al Băncii hotărăște în privința numărului de Shadow Shares ce urmează a fi acordate ca remunerație variabilă. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul în perioada în care în care angajații au dreptul necondiționat la această remunerație.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.21 Dividende**

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul perioadei de gestiune la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a "Venituri nete din tranzacționare" în situația profitului sau pierderii. Dividendele de plată sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor.

3.22 Garanții reposedate

La 31 decembrie 2022 și 2021, garanțiile reposedate includ garanțiile executate aferente creditelor neperformante. Acestea sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

3.23 Stocuri

Stocurile sunt evaluate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă. Valoarea oricărei reduceri a valorii contabile a stocurilor până la valoarea realizabilă netă este recunoscută drept cheltuielă în perioada în care are loc reducerea valorii contabile.

Pentru fiecare perioadă ulterioară se efectuează o nouă evaluare a valorii realizabile nete. Atunci când acele condiții care au determinat în trecut reducerea valorii contabile a stocurilor sub cost au încetat să mai existe sau atunci când există dovezi clare ale unei creșteri a valorii realizabile nete ca urmare a schimbării unor circumstanțe economice, suma care reprezintă reducerea valorii contabile este reluată, astfel încât noua valoare contabilă a stocului să fie egală cu cea mai mică valoare dintre cost și valoarea realizabilă netă revizuită.

Atunci când stocurile sunt vândute, valoarea contabilă a acestor stocuri trebuie să fie recunoscută drept cheltuielă în perioada în care este recunoscut venitul corespunzător.

3.24 Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt deținute fie cu scopul de a câștiga venit din arendă, fie cu scopul câștigurilor capitale sau ambele, dar nu pentru a fi vândute în cursul normal al activității, utilizate în producție sau prestare de servicii ori pentru scopuri administrative. Aceste investiții imobiliare au fost dobândite parțial prin exercitarea drepturilor de gaj pentru creditele neperformante.

Investițiile imobiliare se evaluează inițial la costul acestora. Costul cuprinde cheltuielile direct atribuibile achiziției proprietății de investiții. Evaluarea ulterioară este la valoarea justă, cu orice modificare recunoscută în situația profitului sau pierderii în cadrul altor venituri din exploatare.

Atunci când utilizarea unei proprietăți se schimbă, astfel încât aceasta este reclassificată ca proprietate și echipament, valoarea sa justă la data reclassificării devine costul său pentru contabilizarea ulterioară.

Investițiile imobiliare sunt derecunoscute în momentul cedării sau când investiția imobiliară este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile din ieșirea investițiilor imobiliare (calculată ca diferența dintre încasările nete din ieșire și valoarea de bilanț a acestora) sunt recunoscute în situația profitului sau pierderii.

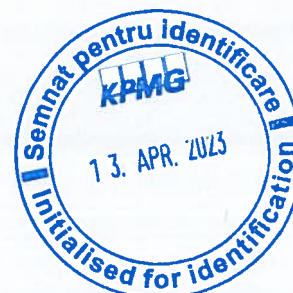
3.25 Active și datorii contingente

Datoriile contingente nu sunt recunoscute în situațiile financiare, dar sunt prezentate în informațiile dezvăluite, cu excepția cazurilor în care probabilitatea unei ieșiri de resurse este „redușă”.

Un activ contingent nu este recunoscut în situațiile financiare, dar este prezentat când este probabilă intrarea unui flux de beneficii economice.

3.26 Rezultatul pe acțiune

Banca prezintă câștigul pe acțiune ("CPA") brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.27 Segmente operaționale**

Un segment operațional este o componentă a Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și suporta cheltuieli;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte;
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în vederea luării decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia.

Raportarea pe segmente a Băncii este prezentată în Nota 36.

3.28 Implementarea standardelor noi sau revizuite**Standarde și interpretări noi sau revizuite care se aplica pentru perioadele începînd cu 1 ianuarie 2022**

Următoarele standarde precum și modificările sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2022. Banca a analizat aceste standarde noi sau modificate și a concluzionat ca aplicarea lor nu are un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii de la intrarea lor în vigoare.

Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 16 impun ca încasările din vânzarea elementelor produse - în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut - să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS 2.

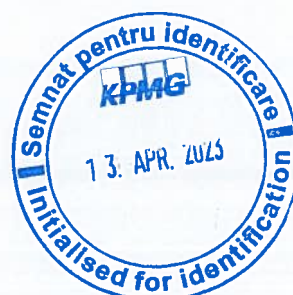
Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulat al aplicării inițiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz) la începutul primei perioade prezentate (dacă este necesar). Banca a concluzionat că aplicarea amendamentelor, nu au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale anului 2022.

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente - Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date.)

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificările impun unei entități să includă toate costurile care se referă în mod direct la un contract. Punctul 68A clarifică faptul că în costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executării contractului respectiv și o alocare a altor costuri legate în mod direct de executarea contractului.

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale.

Banca a concluzionat că aplicarea amendamentelor, nu au un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale anului 2022.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)****3.29 Standarde și interpretări noi sau revizuite care se vor aplica pentru perioadele începînd cu sau după 1 ianuarie 2023**

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practica IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politica contabilă în privința pragului de semnificație decât politici contabile semnificative. Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele clarifică faptul că o clasificare a datoriilor în datorii curente sau pe termen lung se bazează exclusiv pe dreptul entității de a amâna decontarea datoriei la sfârșitul perioadei de raportare. Dreptul entității de a amâna decontarea pentru cel puțin 12 luni după data raportării nu trebuie să fie necondiționat, dar trebuie să aibă un fond economic. Clasificarea nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la măsura și momentul în care entitatea își va exercita dreptul. Amendamentele clarifică, de asemenea, situațiile care sunt asimilate unei decontări a unei datorii. Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

IFRS 17 Contracte de asigurare

IFRS 17 înlocuiește IFRS 4, care a fost introdus ca standard interimar în 2004. IFRS 4 a acordat companiilor dispensa de a continua contabilitatea contractelor de asigurare utilizând standardele contabile naționale, rezultând într-o multitudine de abordări diferite.

IFRS 17 rezolvă problemele de comparație create de IFRS 4 prin impunerea contabilizării tuturor contractelor de asigurare într-un mod consecvent, beneficiind atât investitorilor, cât și companiilor de asigurări. Obligațiile de asigurare vor fi contabilizate pentru utilizarea valorilor curente, în locul costului istoric.

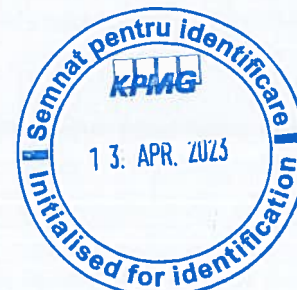
Banca se așteaptă ca noul standard, atunci când va fi aplicat prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia (Data intrării în vigoare amânată pe termen nedefinit. Disponibil pentru adoptare facultativă în situațiile financiare IFRS complete.

Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, gradul de recunoaștere a câștigurilor sau pierderilor depinde de faptul dacă activele vândute sau care au contribuit la aceasta constituie o întreprindere, cum ar fi:

- un câștig sau o pierdere integral(ă) este recunoscut(ă) atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică transferul unui activ sau al unor active care constituie o activitate (fie că este sau nu depozitat(ă) într-o filială), în timp ce
- un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt deținute într-o filială.

Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)**

3.29 Standarde și interpretări noi sau revizuite care se vor aplica pentru perioadele începând cu sau după 1 ianuarie 2023 (continuare)

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit - Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare.

Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Entitatea contabilizează impozitul amânat aferent contractelor de leasing și datoriilor care decurg din dezafectare, aplicând abordarea „legată integral”, care are ca rezultat unul similar amendamentelor, cu excepția faptului că impactul privind impozitul amânat este prezentat net în situația poziției financiare. În conformitate cu amendamentele, entitatea va recunoaște un activ separat, privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat. Nu va exista niciun impact asupra rezultatului reportat la adoptarea amendamentelor.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing. Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele la IFRS 16 Contracte de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model de contabilizare pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzători să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

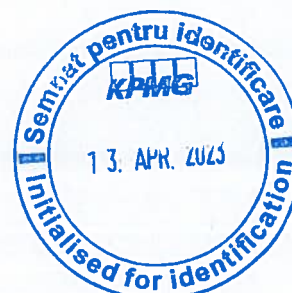
Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară.

Aceste amendamente nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Banca preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****4. NUMERAR ȘI CONTURI ÎN BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI***În mii lei*

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar în casierie și alte valori	1,354,394	1,060,112
Cont curent în Banca Națională a Moldovei	40,560	5,600
Rezerva obligatorie în lei moldovenești	3,039,254	1,693,123
Rezerva obligatorie în valută liber convertibilă	2,622,580	1,536,118
Numerar și solduri în Banca Națională a Moldovei	7,056,788	4,294,953
Solduri în Banca Națională a Moldovei, din care:		
Valoarea brută	5,708,065	3,238,031
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(5,671)	(3,190)
Total	5,702,394	3,234,841

Contul curent și rezerva obligatorie

Banca Națională a Moldovei (BNM) stabilește pentru băncile comerciale să mențină lichidități în scopul rezervelor minime calculate la o anumită rată a fondurilor medii împrumutate de bănci. Fondurile atrase în lei moldovenești (MDL) și în valute neconvertibile (VNC) reprezintă baza de calcul a rezervelor în MDL. Fondurile atrase în valute liber convertibile (VLC) reprezintă baza de calcul a rezervelor în dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). Baza de calcul a rezervelor obligatorii se determină pentru datele perioadei de observare de la data de 16 a lunii precedente – până la data de 15 a lunii curente.

Pentru data de 31 decembrie 2022, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL și în VNC a fost stabilită la nivelul de 34.0%, respectiv norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă – la nivelul de 45.0% (la 31 decembrie 2021: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 26%, atrase în VLC – 30.0%).

Banca menține rezervele obligatorii în MDL și în VNC în contul „Nostro” al băncii la BNM. Rezervele obligatorii în USD și în EUR se mențin în conturile „Nostro” ale Băncii Naționale în USD și în EUR, deschise în băncile străine. Banca ține evidența rezervelor obligatorii în VLC în conturi analitice deschise pentru fiecare valută separat.

Rezervele obligatorii în MDL sunt menținute în contul „Loro” al băncii la BNM, în sold mediu, în intervalul de timp cuprins între data de 16 a lunii curente și data de 15 a lunii următoare, luând în calcul numărul de zile calendaristice din această perioadă. Suma rezervelor în USD și EUR, în caz de deficit de rezerve obligatorii, se transferă, până la data de 20 a lunii curente, la conturile „Nostro” ale BNM deschise în băncile străine.

La 31 decembrie 2022, soldul contului „Nostro” la BNM înregistra suma de 3,042,258 mii lei (31 decembrie 2021: 1,694,790 mii lei), ceea ce includea și suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile. Soldul conturilor de rezerve obligatorii în USD și EUR înregistrau sumele de 33,674 USD'000 și, respectiv, 97,161 EUR'000 (31 decembrie 2021: 21,609 USD'000 și 57,439 EUR'000).

Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii plătită de BNM, pe parcursul anului 2022, pentru rezerve în MDL s-a majorat de la 4.5% la 18%. Rata dobânzii aplicată la remunerarea rezervelor în valută străină a fost menținută la un nivel de 0.01%. (2021: rata dobânzii a crescut de la 0.15% la 4.5% pentru rezervele în MDL și s-a menținut la 0.01%, pentru rezervele în valută străină). La 31 decembrie 2022 soldul dobânzii sporite pentru rezervele menținute în MDL era de 40,600 mii lei și pentru cele în valute convertibile: 18.7 mii lei (2021: 5,606 mii lei și 10 mii lei).

În înțelesul situației fluxurilor de trezorerie, numerarul și echivalentele de numerar cuprind următoarele solduri cu o scadență inițială mai mică de trei luni:

În mii lei

	Note	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar în casierie și alte valori	4	1,354,394	1,060,112
Contul curent în BNM	4	40,560	5,600
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight	5	897,217	1,851,043
Plasări la termen scurt în bănci până la 3 luni	5	-	88,610
Certificate emise de BNM	6	944,373	767,847
Titluri de stat, maturitate inițială mai mică de 3 luni	6	8,180	88,922
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		3,244,724	3,862,134



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****5. CONTURI CURENTE ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI**

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight, din care:	897,217	1,851,043
Valoarea brută	897,873	1,852,497
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(656)	(1,454)
Plasări-garanții la termen în bănci, din care:	107,015	98,017
Valoarea brută	107,052	98,051
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(37)	(34)
Plasări la termen scurt în bănci până la 3 luni, din care (Nota 4):	-	88,610
Valoarea brută	-	88,743
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	-	(133)
Plasări la termen în bănci peste 3 luni, din care:	97,051	177,235
Valoarea brută	97,142	177,502
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(91)	(267)
Total	1,101,283	2,214,905

La 31 decembrie 2022 plasamentele la bănci includ conturile "NOSTRO" și overnight în bănci, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie (Nota 4) în valoare de 897,217 mii lei (2021: 1,851,043 mii lei).

Conturile curente, plasări-garanții și plasări la termen sunt în băncile din țările OECD în valoare de 980,427 mii lei (2021: 2,083,484 mii lei), în țările non-OECD sunt în sumă de 120,856 mii lei (2021: 131,421 mii lei).

Analiza calitativă privind plasamentele la bănci s-a bazat pe ratingurile de credit emise de Standard & Poor's, Moody's și Fitch, dacă au fost disponibile. Pentru plasamentele la băncile care nu sunt clasificate de Standard & Poor's, Moody's sau Fitch, a fost utilizat ratingul suveran independent acordat de Standard & Poor's.

În mii lei

Plasamente la bănci
 Rating de la A la AA-
 Rating de la BBB la BBB+
 Rating BBB- și mai jos
Total



31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
963,683	2,062,646
137,600	93,615
-	58,644
1,101,283	2,214,905

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titluri de valoare la cost amortizat	4,437,111	4,613,811
Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,516	17,924
Total	4,453,627	4,631,735

Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Certificate emise de BNM	944,373	767,847
Titluri de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 4)	8,180	88,922
Titluri de stat cu scadență inițială peste 3 luni	3,270,662	3,575,506
Titluri de stat emise de Guvernul României	213,896	181,536
Total	4,437,111	4,613,811
Valoarea brută	4,479,836	4,660,255
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(42,725)	(46,444)

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE (CONTINUARE)**

Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global - instrumente de datorie

În mii lei	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Titluri de stat	16,922	17,965
Modificări ale valorii juste	(406)	(41)
Total	16,516	17,924

La 31 decembrie 2022, în cadrul capitolului titluri de valoare, Banca deține instrumente de datorie la cost amortizat sub formă de titluri de stat, certificate emise de Banca Națională a Moldovei și titluri emise de statul Român. Investiția în aceste instrumente de datorie la 31 decembrie 2022 are un cost amortizat în suma de 4,437,111 mii lei (2021: 4,613,811 mii lei).

La 31 decembrie 2022 Banca deține în portofoliu instrumentelor de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, titluri de stat cu o valoare justă în sumă de 16,516 mii lei (2021: 17,924 mii lei).

Titlurile de stat din portofoliul Băncii la 31 decembrie 2022 reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL cu scont și răscumpărate la valoarea lor nominală la scadență, cu termenul de circulație cuprins între 91 și 364 de zile, cu rata dobânzii cuprinsă între 9.88% și 22.01% (2021: 5.0% și 9.6%) și obligațiuni de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL la valoarea nominală sau cu primă, pe un termen de 730 - 2557 zile, cu dobândă fixă sau flotantă variind între 5.65% și 24.39% (2021: 4.96% și 7.21%).

Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei din portofoliul Băncii la situația din 31 decembrie 2022 au o scadență inițială de 14 zile cu o dobândă de 20.0% (2021: 6.5%).

Titlurile de stat românești din portofoliul Băncii sunt emise de Ministerul Finanțelor Publice din România, sunt exprimate în EUR, au o scadență inițială de 3 și 5 ani și plătesc o dobândă fixă de 1% și 1.6%.

Analiza calitativă cu privire la titlurile de valoare s-a bazat pe ratingurile de credit emise de Standard & Poor's, Moody's și Fitch, dacă sunt disponibile. Pentru titlurile de valoare care nu sunt evaluate de Standard & Poor's, Moody's sau Fitch, a fost utilizat ratingul suveran Standard & Poor's.

În mii lei

Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Rating BBB-	213,896	181,536
Rating B-	4,223,215	4,432,275
Total	4,437,111	4,613,811

La situația din 31 decembrie 2022, valori mobiliare de stat (VMS) cu un cost amortizat în sumă de 1,850,283 mii lei (31 decembrie 2021: 1,850,283 mii lei) se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).

Sechestrul dat nu afectează activitatea, gestionarea lichidităților și veniturile din dobânzi, deoarece VMS aflate sub sechestru ajunse la scadența sunt substituie cu alte VMS asupra cărora se aplică sechestrul, menținând constantă valoarea valorilor mobiliare sechestrate la 1,850,283 mii lei.

7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

Activitatea de creditare a Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice.

	31 decembrie 2022			31 decembrie 2021		
În mii lei	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă
Persoane juridice	2,858,326	(329,368)	2,528,958	2,385,907	(326,372)	2,059,535
Credite ipotecare	1,377,552	(13,384)	1,364,168	1,360,080	(7,030)	1,353,050
Credite de consum	1,408,266	(196,633)	1,211,633	1,366,899	(116,236)	1,250,663
Total	5,644,144	(539,385)	5,104,759	5,112,886	(449,638)	4,663,248



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****7. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR (CONTINUARE)**

Analiza portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

Persoane juridice	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
<i>În mii lei</i>		
Producție și comerț	806,352	776,888
Imobiliare	173,665	136,877
Agricultură și industrie alimentară	692,627	570,180
Credite de consum	42,564	26,717
Transport și construcții de drumuri	35,297	27,643
Sector energetic	27,379	65
Guvern/Administrații publice	92,023	135,921
Altele	988,419	711,616
Total	2,858,326	2,385,907

Efectul modificării pierderilor așteptate din deprecierea creditelor acordate clienților în cursul anilor 2022 și 2021 este prezentat în Nota 39.1.

8. TITLURI DE CAPITAL LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

Mișcarea în portofoliul de investiții este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	3,207	3,200
Modificări ale valorii juste	147	44
Intrări	-	-
Ieșiri	-	-
Influența cursului valutar	12	(37)
Sold la 31 decembrie	3,366	3,207

La 31 decembrie 2022, în cadrul portofoliului său, Banca deține titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în companii locale și străine care nu sunt listate.

Mai jos este prezentată o analiză a titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Domeniu de activitate	Cota deținută 2022, %	31 decembrie 2022	Cota deținută 2021, %	31 decembrie 2021
Biroul de Credit SRL	Procesare date	18.19	2,038	18.19	2,038
S.W.I.F.T SCRL	Transferuri internaționale	0.01	889	0.01	730
Bursa de Valori	Bursă	7.69	439	7.69	439
Total			3,366		3,207

La situația din 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, titlurile de capital Biroului de Credit SRL în sumă de 2,038 mii lei se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****9. IMOBILIZĂRI CORPORALE**

<i>În mii lei</i>	Terenuri si clădiri	Mobilier si echipamente	Vehicule	Îmbunătățiri ale activelor in leasing operațional	Active in curs de execuție	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2021	129,992	212,860	24,502	14,593	27,356	409,304
Intrări	-	5,224	-	10,829	46,319	62,372
Transferuri	14,337	22,806	-	9,222	(46,365)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	(1,943)	-	-	-	(1,943)
leșiri (scoaterea în afara bilanțului)	-	(12,624)	-	-	(305)	(12,929)
Sold la 31 decembrie 2021	144,329	226,323	24,502	34,644	27,005	456,803
Sold la 1 ianuarie 2022	144,329	226,323	24,502	34,644	27,005	456,803
Intrări	-	2,216	-	-	122,322	124,538
Transferuri	1,568	102,913	-	11,612	(116,093)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
leșiri	-	(35,398)	-	(326)	(3,568)	(39,291)
Sold la 31 decembrie 2022	145,897	296,054	24,502	45,930	29,666	542,049
Amortizarea și deprecierea acumulată						
Sold la 1 ianuarie 2021	52,808	134,915	11,063	12,766	-	211,553
Cheltuiala cu amortizarea	3,932	21,768	2,821	3,037	-	31,558
Reclasificat ca deținut spre vânzare	-	-	-	-	-	-
leșiri	-	(14,474)	-	-	-	(14,474)
Sold la 31 decembrie 2021	56,740	142,209	13,884	15,803	-	228,637
Sold la 1 ianuarie 2022	56,740	142,209	13,884	15,803	-	228,637
Cheltuiala cu amortizarea	4,075	32,732	2,530	5,914	-	45,250
Reclasificat ca deținut spre vânzare	-	-	-	-	-	-
leșiri	-	(34,843)	-	(326)	-	(35,169)
Sold la 31 decembrie 2022	60,815	140,098	16,414	21,391	-	238,718
Valoarea contabilă netă						
Sold la 1 ianuarie 2021	77,184	77,945	13,438	1,827	27,356	197,751
Sold la 31 decembrie 2021	87,589	84,114	10,617	18,841	27,005	228,166
Sold la 31 decembrie 2022	85,082	155,956	8,088	24,539	29,666	303,331



La 31 decembrie 2022, costul imobilizărilor corporale amortizate integral și încă utilizate de Bancă este de 79,732 mii lei (31 decembrie 2021: 100,832 mii lei).
La 31 decembrie 2022, imobilizări corporale în sumă de 53,721 mii lei (31 decembrie 2021 în sumă de 57,152 mii lei) se află sub sechestru instituit de către autoritățile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****10. IMOBILIZĂRI NECORPORALE**

<i>În mii lei</i>	Programe informaționale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2021	146,251	16,529	162,780
Intrări	-	13,350	13,350
Transferuri	22,467	(22,467)	-
Ieșiri	(2,321)	-	(2,321)
Sold la 31 decembrie 2021	166,397	7,412	173,809
Sold la 1 ianuarie 2022	166,397	7,412	173,809
Intrări	-	10,202	10,202
Transferuri	17,296	(17,296)	-
Ieșiri (scoaterea în afara bilanțului)	-	(318)	(318)
Sold la 31 decembrie 2022	183,693	-	183,693
Amortizarea acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2021	83,603	-	83,603
Cheltuiala anului	13,082	-	13,082
Ieșiri	(2,321)	-	(2,321)
Sold la 31 decembrie 2021	94,364	-	94,364
Sold la 1 ianuarie 2022	94,364	-	94,364
Cheltuiala anului	15,017	-	15,017
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	109,381	-	109,381
Valoare contabilă netă			
Sold la 1 ianuarie 2021	62,648	16,529	79,177
Sold la 31 decembrie 2021	72,033	7,412	79,445
Sold la 31 decembrie 2022	74,312	-	74,312

La 31 decembrie 2022 costul activelor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de Bancă este de 27,416 mii lei (31 decembrie 2021: 21,829 mii lei). La 31 decembrie 2022 nu au fost imobilizări necorporale gajate.

11. CONTRACTE DE LEASING

Banca închiriază mijloace de transport și sedii pentru sucursalele băncii. În mod obișnuit, contractele de leasing se desfășoară pe o perioadă de 1 - 7 ani. Contractele de închiriere au fost clasificate ca leasing operational și financiar în conformitate cu IFRS 16. Informațiile aferente dreptului de utilizare a activelor sunt prezentate mai jos:

I. Active aferente dreptului de utilizare

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	122,965	90,156
Intrări	44,921	63,196
Ieșiri	(42,950)	(30,387)
Sold la 31 decembrie	124,936	122,965
Amortizarea acumulată		
Sold la 1 ianuarie	57,718	43,998
Cheltuiala anului	33,241	32,124
Ieșiri	(38,702)	(18,404)
Sold la 31 decembrie	52,257	57,718
Valoarea contabilă netă		
Sold la 1 ianuarie	65,247	46,158
Sold la 31 decembrie	72,679	65,247



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****11. CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)****Analiza maturității – Fluxuri de trezorerie contractuale neactualizate**

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Până la 1 an	4,816	4,946
Între 1 și 3 ani	40,309	25,875
Între 3 și 5 ani	28,070	27,274
Mai mult de 5 ani	654	6,562
Total datorii privind leasingul neactualizate la 31 decembrie	73,849	64,657

II. Sume recunoscute în situația profitului sau pierderii*În mii lei*

Contracte de leasing conform IFRS 16	Nota	2022	2021
Cheltuiala cu dobândă aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing (incluse în cheltuielile cu dobânzi)	23	654	635
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mică (incluse în alte cheltuieli de exploatare)	30	2,158	1,606

III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie*În mii lei*

	2022	2021
Datorii privind leasingul operational	72,860	63,910
leșirile totale de numerar aferente contractelor de leasing	33,075	33,307

12. ALTE ACTIVE FINANCIARE

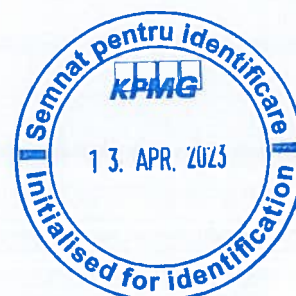
<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Creanțe privind proceduri administrative în SUA*	-	233,776
Creanțe din sisteme de plăți internaționale	19,837	11,948
Creanțe privind Visa și Mastercard	128,329	60,580
Alte active financiare	55,973	71,923
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea altor active financiare	(29,428)	(37,079)
Total active financiare	174,711	341,148

Alte active financiare ale Băncii sunt constituite din creanțe privind operațiuni cu carduri de plată, sume de tranzit și clearing, contracte de vânzare în rate a obiectelor de gaj și decontări cu persoanele fizice și juridice.

* La 31 decembrie 2021 Banca deținea active în sumă de USD 13,174 mii, echivalentul a 233,776 mii lei, sub formă de mijloace bănești de primit de la Trezoreria Statelor Unite ale Americii. Această sumă se afla în contul Nostro sechestrat ca urmare a deciziei judecătorești diviziunii Charlotte, Carolina de Nord, SUA nr. 3:12 cv 519 din 12 februarie 2016.

La data de 24 februarie 2022, pe numele Băncii au fost emise cecuri în valoare de 13,174 mii USD, iar la data de 7 aprilie 2022 suma respectivă a fost înscrisă pe contul Nostro deținut de Bancă la Bank of New York Mellon, fiind la dispoziția Băncii și liberă de orice restricție.

Evoluția reducerilor pentru deprecierea altor active financiare pe parcursul perioadelor de gestiune 2022 și 2021 este prezentată în Nota 39.1.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****13. ALTE ACTIVE***În mii lei*

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Garanții reposedate	32,930	105,225
Stocuri	7,339	9,310
Avansuri către furnizori	27,106	16,200
Cheltuieli anticipate	14,415	14,741
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare	(32,014)	(101,508)
Total alte active	49,776	43,968

În categoria altor activelor (nefinanciare) sunt cuprinse în principal active reposedate în schimbul rambursării creditelor, deținute pentru vânzare. Banca întreprinde măsuri în ceea ce privește acțiunile de comercializare a activelor deținute spre vânzare, se întocmesc planuri de vânzări cu periodicitate trimestrială pe fiecare activ, care cuprinde gestiunea, promovarea și identificarea potențialilor cumpărători.

Mișcarea reducerilor pentru deprecierea garanțiilor reposedate este prezentată mai jos:

În mii lei

	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	101,508	203,717
Cheltuieli / (venituri) din depreciere (Nota 28)	(57,247)	(41,865)
leșiri datorită vânzărilor	(12,247)	(60,344)
Sold la 31 decembrie	32,014	101,508

14. CREANȚE ȘI DATORII CURENTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

Mai jos este o analiză a creanțelor/ (datoriilor) curente cu impozitul pe profit prezentat în situația poziției financiare:

În mii lei

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Creanțe curente privind impozitul pe profit	-	411
Datorii curente privind impozitul pe profit	(14,812)	(2,587)
Creanțe/ (datorii) curente privind impozitul pe profit, net	(14,812)	(2,176)

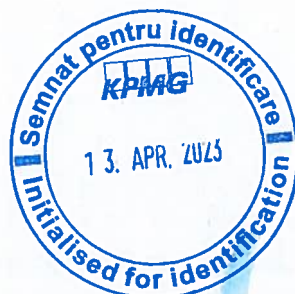
15. ALTE ÎMPRUMUTURI*În mii lei*

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Credite de la Ministerul Finanțelor	105,908	68,871
Credite de la organizații financiare internaționale	90,930	75,501
Total	196,838	144,372

Reconcilierea mișcărilor altor împrumuturi cu situația fluxurilor de trezorerie rezultate din finanțarea activităților:

În mii lei

	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	144,372	69,445
Încasări primite	114,316	100,280
Plăți	(65,907)	(21,883)
Datorii-legate:		
Cheltuieli cu dobânzile (Nota 23)	7,102	3,708
Dobânzi și comisioane plătite	(6,258)	(2,906)
Influența cursului valutar	3,213	(4,272)
Sold la 31 decembrie	196,838	144,372



Împrumuturile primite de la Organizațiile Financiare Internaționale sunt finanțate de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), împrumuturile primite de la Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova sunt finanțate de Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA), Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID), Banca Europeană de Investiții (BEI), Guvernul Republicii Polonez (Credit de Asistență), precum și Banca Consiliului Europei (CEB).

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****15. ALTE ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)**

Scopul este de a finanța anumite proiecte investiționale și de completare a mijloacelor circulante (proiectul EU4Business – pentru îmbunătățirea calității produselor și modernizarea serviciilor, proiectele FIDA – preponderent în domeniul agricol, proiectele RISP – în dezvoltarea afacerilor în domeniul rural, proiectul Credit de asistență – în domeniul agriculturii, procesarea produselor alimentare și infrastructura aferentă acestora, proiectul Livada Moldovei – investiții în sectorul hortic și sectoarele conexe, proiectul Covid19 - suport pentru IMM-urile afectate de criza pandemică).

În anul 2022 au fost acordate 18 împrumuturi investiționale din resursele EBRD, din cadrul proiectului EU4BUSINESS-EBRD CREDIT LINE, în suma de 5.9 Mln. EUR, astfel, fiind utilizat integral împrumutul accesat în Decembrie 2021.

În 2022, rata dobânzii a cunoscut o fluctuație semnificativă, datorită inflației crescânde, precum și a indicilor internaționali așa cum este EURIBOR și LIBOR, astfel dobânda aferentă împrumuturilor primite a variat între 11.9% - 17.1% pentru MDL, 3.5% – 6% pentru USD, 3.45 – 7.04% pentru EUR. Creditele finanțate din contul împrumuturilor menționate au fost acordate pe termen de până la 7 ani pentru proiecte investiționale și până la 4 ani pentru completarea mijloacelor circulante în funcție de proiect.

La 31 decembrie 2022 Banca nu a respectat indicatorii financiari stabiliți în Acordurile de Împrumut semnate cu Ministerul Finanțelor și IP OGPAE (fost DLC): credite expirate în total portofoliul de credite și credite neperformante în totalul portofoliului de credite. Acești indicatori nerespectați reprezintă niște convenante istorice, în cadrul proiectului acordat din sub-proiectului Credit Polonez. Nerespectarea indicatorilor de mai sus poate avea ca rezultat solicitarea rambursării anticipate a împrumuturilor cât și dobânzilor aferente cu o notificare prealabilă primită de la IP OGPAE. Dar având în vedere că în anul 2022, VictoriaBank și-a îmbunătățit indicatorul NPL, nu considerăm că suntem expuși pericolului de a fi puși în situația de achitare anticipată a mijloacelor acordate din cadrul sub-proiectului Credit Polonez.

La 31 decembrie 2022, cât și până la data emiterii Situațiilor Financiare, Banca nu a primit nici o notificare scrisă de la IP OGPAE privind rambursarea anticipată a împrumuturilor. Banca întreprinde toate măsurile posibile pentru a depăși deficiențele. În dezvoltarea riscului de lichiditate (Nota 39.3) aceste sume au fost prezentate în banda „mai puțin de 3 luni”.

16. DEPOZITE DE LA BĂNCI

În mii lei

Conturi “Loro” ale băncilor
Depozite overnight
Total

31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
69,455	69,400
400	1,400
69,855	70,800

17. DEPOZITE DE LA CLIENȚI

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate după cum urmează:

În mii lei

Persoane juridice

Conturi curente
Depozite la termen
Total

31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
5,106,839	4,771,488
407,476	395,823
5,514,315	5,167,311

Persoane fizice

Conturi curente
Depozite la termen
Total

31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
4,155,008	4,049,732
3,981,844	3,591,346
8,136,852	7,641,078

Depozite de la clienți

13,651,167	12,808,389
-------------------	-------------------



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****17. DEPOZITE DE LA CLIEŢI (CONTINUARE)**

Analiza depozitelor de la clienți pe sectoare economice la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Persoane juridice, mii lei		
Producție și comerț	1,871,884	1,638,100
Servicii	788,834	703,930
Fabricare și prelucrare	417,716	560,304
Construcții	313,889	474,756
Proprietăți imobiliare	351,877	404,995
Transport	365,284	298,702
Servicii Financiare	272,603	209,234
Sănătate	277,663	250,571
Agricultură	69,200	92,172
Guvern/Administrații publice	9,538	10,391
Sectorul energetic	1,875	1,257
Altele	773,952	522,899
Total	5,514,315	5,167,311

18. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENTE DE CREDITARE

În mii lei

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare	34,861	15,710
Provizioane pentru litigii	2,314	2,314
Total	37,175	18,024

Suma de 2,314 mii lei reprezintă provizioane formate pentru alte litigii în care Banca este implicată la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021.

Tabelul de mai jos prezintă reconcilierea soldului de deschidere și soldului de închidere privind provizioane pentru litigii:

În mii lei

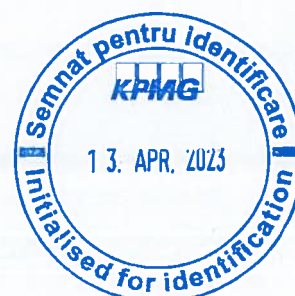
	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	2,314	2,412
Formarea provizioanelor în cursul anului	-	-
Reversarea provizioanelor în cursul anului	-	(98)
Utilizarea provizioanelor în cursul anului	-	-
Influența cursului valutar	-	-
Sold la 31 decembrie	2,314	2,314

19. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Mai jos este o analiză a activelor/ (datoriilor) cu impozitul pe profit amânat prezentat în situația poziției financiare:

În mii lei

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Active amânate privind impozitul pe profit	5,369	3,914
Datorii amânate cu impozitul pe profit	(4,627)	(3,483)
Active/ (datorii) amânate privind impozitul pe profit, net	742	432



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****19. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)**

Mișcarea în soldurile privind impozitul amânat este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2022
Imobilizări corporale	(3,445)	(1,125)	-	(4,570)
Provizioane pentru litigii	278	-	-	278
Concedii neutilizate	1,264	218	-	1,482
Alte beneficii ale angajaților	2,368	1,192	-	3,561
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	5	-	43	48
Titluri de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(38)	-	(18)	(56)
Active/ (datorii) cu impozit amânat	432	285	25	742

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2021
Imobilizări corporale	(3,470)	26	-	(3,445)
Provizioane pentru litigii	289	(12)	-	278
Concedii neutilizate	1,410	(146)	-	1,264
Alte beneficii ale angajaților	2,275	93	-	2,368
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	5	5
Titluri de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	(38)	(38)
Active/ (datorii) cu impozit amânat	504	(39)	(33)	432

20. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sume în așteptare indicațiilor clienților	182,988	72,681
Operațiuni cu carduri bancare	22,264	19,365
Cheltuieli calculate fără dobândă	44,209	19,298
Plăți încasate pentru a fi remise la destinație	14,468	6,067
Sume în curs de clarificare	1,071	1,628
Decontări cu brokerii	2,892	4,301
Concedii neutilizate	12,349	10,531
Alte beneficii ale angajaților	29,672	19,735
Creditori privind tranzacții documentare	989	-
Decontări legate de imobilizări necorporale	210	1,616
Alte datorii financiare	161,887	65,563
Total	472,999	220,785

Alte datorii financiare includ încasări prin virament pentru alimentarea cardurilor, proiecte salariale, trate avizate și emise, sumele avansurilor plătite de comercianți (internet-magazine).

21. ALTE DATORII

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte decontări cu bugetul de stat	11,947	8,640
Alte datorii nefinanciare	6,253	9,464
Total	18,200	18,104



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****22. CAPITAL ȘI REZERVE****a. Capitalul social**

Pe parcursul anului 2022 capitalul social al Băncii nu s-a modificat și la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 a constituit 250.000.910 MDL, format din 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I, cod ISIN MD14VCTB1004, cu valoarea nominală 10 lei, cu drept de vot și cu drept de a primi dividende, emise în formă nematerializată.

La data de 31 decembrie 2022 Banca avea în total 183 acționari persoane fizice și juridice (31 decembrie 2021: 177 persoane), dintre care:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:	5 persoane	5 persoane
Persoane juridice	1	1
Persoane fizice	4	4
Alți acționari, din care:	178 persoane	172 persoane
Persoane juridice	11	9
Persoane fizice	167	163

	31 decembrie 2022, %	31 decembrie 2021, %
Acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:		
VB Investment Holding B.V.	72.19	72.19
Turcan Victor	10.76	10.76
Turcan Valentina	8.07	8.07
Artemenco Elena	4.95	4.95
Proidisvet Galina	1.58	1.58
Alți acționari	2.45	2.45
TOTAL	100	100

Toți deținătorii de acțiuni ordinare au drepturi egale de a primi dividende conform deciziilor adunărilor generale ale acționarilor și dreptul la un vot pe acțiune la ședințele adunărilor generale ale acționarilor Băncii. Toate acțiunile ordinare sunt egale în ceea ce privește activele reziduale ale băncii.

b. Alte rezerve

Soldul reprezintă rezerva generală pentru riscurile bancare și se referă la diferența dintre pierderile din depreciere a activelor și provizioanele pentru angajamente condiționate, conform IFRS, și suma calculată, dar neformată din provizioanele pentru pierderile din active și angajamentele condiționate, în conformitate cu reglementările prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei.

Începând cu 2012, rezervele generale pentru riscuri bancare au fost constituite din rezultatul reportat.

La 31 decembrie 2022, diferența menționată mai sus s-a micșorat față de soldul reflectat în contul rezerve generale pentru riscuri bancare din 31 decembrie 2021. Astfel, s-a efectuat transferul sumei de 354,315 mii lei în rezultat reportat.

c. Rezerve statutare

În conformitate cu legislația locală, 5% din profitul net al Băncii trebuie să fie transferat către o rezervă legală nedistribubilă până când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Această rezervă este nedistribubilă. Conform statutului Băncii, acestea pot fi utilizate pentru a absorbi pierderile.

d. Rezerva de reevaluare

Rezerva de reevaluare cuprinde:

- modificarea netă cumulată a valorii juste a titlurilor de capitaluri proprii evaluate prin alte elemente ale rezultatului global (Nota 3.15) și
- modificarea netă cumulată a valorii juste a titlurilor de datorie evaluate prin alte elemente ale rezultatului global până la derecunoașterea sau reclasificarea activelor. Această sumă este majorată cu valoarea deprecieri (Nota 3.14).



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****23. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI**

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective		
Credite acordate clienților*	543,217	360,414
Rezerve obligatorii, plasamente și conturile curente în BNM și alte bănci	325,105	22,067
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	437,403	214,003
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,852	1,242
Total venituri din dobânzi	1,307,577	597,726

*Venituri din dobânzi de la credite depreciate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 au constituit 41,693 mii lei (2021: 21,935 mii lei).

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite de la clienți	(239,325)	(144,261)
Conturile curente în bănci	(3,160)	(6,027)
Depozite de la bănci	(485)	(187)
Alte împrumuturi	(7,102)	(3,708)
Leasing operațional	(650)	(635)
Leasing financiar	(4)	-
Total cheltuieli cu dobânzile	(250,726)	(154,818)
Venituri nete din dobânzi	1,056,851	442,908

Sumele raportate mai sus includ venituri și cheltuieli din dobânzi, calculate prin metoda dobânzii efective, care se referă la următoarele active financiare și pasive financiare:

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Active financiare la cost amortizat	1,305,725	596,484
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,852	1,242
Total	1,307,577	597,726
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	(250,726)	(154,818)

24. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

În tabelul următor, veniturile din speze și comisioane din contracte cu clienții în scopul IFRS 15 sunt divizate în funcție de tipul principal de servicii:

<i>În mii lei</i>	2022	2021 reclasificat*
Venituri din speze și comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	359,081	289,801
Procesarea plăților pentru clienți	181,160	152,960
Operațiuni de clearing	24,919	24,684
Operațiuni de vânzare/cumpărare a valutei străine	2,120	1,239
Comision pentru eliberarea garanțiilor	2,540	3,521
Comisioane de brokeraj	956	479
Activitatea de creditare	434	726
Alte comisioane	15,042	18,510
Total venituri din speze și comisioane	586,252	491,920



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****24. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE (CONTINUARE)**

Cheltuieli cu speze și comisioane	2022	2021
Operațiuni cu carduri bancare	(303,632)	(216,960)
Tranzacții de plată	(15,635)	(11,585)
Comisioane de la operațiuni de retragere și depunere de numerar	(26,640)	(23,121)
Alte comisioane aferente împrumuturilor primite	(155)	(119)
Total cheltuieli cu speze și comisioane	(346,062)	(251,785)
Venituri nete din speze și comisioane	240,190	240,135

Veniturile din alte comisioane reprezintă comisioanele percepute pentru pentru alte operațiuni bancare (plăți aferente utilităților), colectare a numerarului și bancassurance.

25. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	234,781	146,279
Venituri / (pierderi) din reevaluarea valutei străine	16,500	2,236
Dividende de la active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	472	541
Alte venituri financiare	435	223
Total	252,188	149,279

26. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Alte venituri din exploatare	11,178	14,494
Amenzi și penalități primite	2,582	3,184
Alte venituri	9,074	5,606
Total	22,834	23,284

Alte venituri din exploatare includ restituirea sumelor achitate de Visa Inc. și MasterCard Incorporated pentru acoperirea cheltuielilor legate de servicii promoționale.

27. CHELTUIELI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE ȘI PROVIZIOANE PRIVIND ANGAJAMENTE EXTRABILANȚIERE

Informații adiționale privind deprecierea activelor financiare pe parcursul perioadei de gestiune 2022 și 2021 sunt prezentate în Nota 39.1 (I. Sume generate din pierderi estimate din credit).

Următorul tabel oferă reconcilierea poziției „(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere” din situația profitului sau pierderii:

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	(2,422)	(100)
Conturi curente și plasamente la bănci	1,455	(322)
Titluri de datorie la cost amortizat	3,740	(14,892)
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19	(15)
Credite acordate clienților la cost amortizat	(185,017)	(24,097)
Creanțe din valorificarea garanțiilor	(904)	5,311
Alte active financiare	(3,964)	(4,242)
Angajamente condiționale și garanții financiare emise	(19,010)	935
Total	(206,103)	(37,422)



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****28. (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE**

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Garanții reposedate	57,247	41,865
Imobilizări necorporale	(318)	-
Total	56,929	41,865

29. CHELTUIELI DE PERSONAL

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Salarii și prime	(258,910)	(206,869)
Contribuția la asigurările sociale	(66,581)	(51,624)
Cheltuieli nete cu provizioane privind concediu neutilizat și alte beneficii ale angajaților	(12,010)	(2,743)
Alte cheltuieli cu personalul (alte plăți, tichete de masă)	(24,276)	(17,200)
Total	(361,777)	(278,437)

Numărul mediu lunar de angajați activi în cadrul Băncii în cursul anului 2022 a fost de 1,063 persoane (în 2021 a fost 1,046 persoane).

Cheltuiala angajatorului pentru tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni este inclusă în linia salarii și prime în 2022 a fost în sumă de 2,084 mii lei (2021: 1,373 mii lei). Contribuțiile aferente au fost de 484 mii lei în 2022 și de 330 mii lei în 2021.

Banca a stabilit un program de tip *Planul privind conferirea opțiunii de dobândire de acțiuni sintetice cu titlu 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 în 2022 aferent SSP pentru anul 2021:

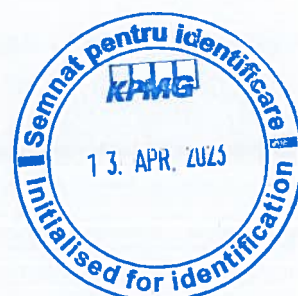
- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2021;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului și la exercitarea acestuia (începând cu luna iunie 2022).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru anul 2022 prin SSP:

- Eliberare începând cel mai devreme cu data de 01 iunie 2022;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 – 5 ani, cu restricțiile aplicabile, conform reglementarilor interne în vigoare.

La 31 decembrie 2022, Banca a sporit suma de 1,744 mii lei pentru SSP ce se așteaptă că vor fi exercitate în 2023 și taxe și contribuții aferente în sumă de 418 mii lei (la 31 decembrie 2021 – 1,480 mii lei pentru SSP ce se așteptau că vor fi exercitate în 2022 și 71 mii lei pentru taxe și contribuții aferente).

Remunerația variabilă totală la 31 decembrie 2022 aferentă SSP care se așteaptă să fie exercitată după 31 decembrie 2023 este estimată la 3,583 mii lei și 860 mii lei pentru taxe și contribuții aferente.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****30. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE**

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Utilități și chiri	(12,480)	(7,685)
Reparații și întreținere	(15,499)	(14,139)
Contribuție la Fondul de Garantare a Depozitelor și Fondul de Rezoluție	(32,001)	(33,328)
Paza și securitate	(5,617)	(5,583)
Publicitate, protocol și sponsorizări	(20,719)	(13,107)
Menținerea imobilizărilor necorporale	(44,968)	(34,871)
Poșta și telecomunicațiile	(11,890)	(10,606)
Rechizite de birou, tipografie	(3,034)	(2,543)
Servicii de consulting, audit și onorarii avocați	(16,622)	(18,576)
Instruire	(1,878)	(1,896)
Deplasări	(2,785)	(712)
Cheltuieli din ieșirea altor active	(5,780)	(1,892)
Taxe și penalități	(625)	(710)
Plata onorariului de succes al administratorului de insolabilitate	(2,873)	(2,882)
Alte cheltuieli de exploatare	(57,196)	(36,556)
Total	(233,967)	(185,086)

În componența altor cheltuieli de exploatare se includ în principal cheltuielile pentru angajații detașați, asigurarea bunurilor Băncii și alte cheltuieli nedeductibile

În componența serviciilor de consulting, audit și onorarii avocați se includ următoarele sume achitate auditorilor:

	2022	2021
Servicii de audit statutar	1,635,027	1,468,351
Servicii non-audit	944,194	1,013,689

31. CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZAREA

<i>În mii lei</i>	2022	2021
Imobilizărilor corporale (Nota 9)	(45,250)	(31,559)
Activelor aferente dreptului de utilizare (Nota 11)	(33,241)	(32,125)
Imobilizărilor necorporale (Nota 10)	(15,017)	(13,082)
Total	(93,508)	(76,765)

32. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

Cheltuieli cu impozitul pe profit constă din impozitul pe profit curent și impozitul amânat după cum urmează:

Impozit pe profit recunoscut în situația profitului sau pierderii

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Impozit curent		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(92,145)	(41,589)
Impozit amânat		
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	285	(39)
Total cheltuială cu impozitul pe profit recunoscut în perioada de gestiune	(91,860)	(41,628)



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****32. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)**

Cheltuiala cu impozitul pe profit poate fi reconciliată în situația profitului pierderii după cum urmează:

<i>În mii lei</i>		2022		2021
Profit înainte de impozitare		733,636		319,859
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	12.00%	(88,036)	12.00%	(38,383)
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	0.54%	(3,944)	1.04%	(3,335)
Ajustarea fiscală a veniturilor	(0.02%)	120	(0.03%)	90
Cheltuieli cu impozitul pe profit în situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global	12.52%	(91,860)	13.01%	(41,628)

Cheltuielile nedeductibile sunt cheltuielile aferente angajaților detașați, primelor de asigurare și altor cheltuieli nedeductibile conform prevederilor Codului Fiscal al Republicii Moldova.

Impozitul pe profit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Impozit pe profit curent		
Impozit curent	-	-
Impozit pe profit amânat		
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie proprii prin alte elemente ale rezultatului global	43	5
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	(18)	(38)
Total impozit pe profit recunoscut în alte venituri globale	25	(33)

33. GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Sumele cumulate ale garanțiilor în sold și ale altor elemente extra-bilanțiere la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Acreditiv	988	-
Garanții și cauțiuni emise	84,687	83,976
Obligațiuni de emitere a garanțiilor și cauțiunilor	81,183	79,975
Obligațiile de acordare a creditelor în viitor	724,922	533,010
Total	891,780	696,961

Banca emite garanții și acreditive în numele clienților săi. Riscul de credit privind garanțiile este similar cu cel provenit din acordarea creditelor. Angajamentele de finanțare reprezintă angajamentele Băncii de a acorda credite clienților și nu reprezintă necesități de numerar viitoare, având în vedere că multe dintre aceste angajamente vor expira sau vor fi reziliate fără a fi finanțate.

34. DATORII CONTINGENTE ȘI LITIGII

Banca a fost notificată la 6 iulie 2020 referitor la faptul că este parte într-o investigație a Procuraturii Republicii Moldova și la 6 august 2020 i-a fost aplicată măsură asiguratorie sub formă de sechestrul asupra unor active pentru a acoperi pretențiile materiale din dosar în sumă de aproximativ 2.2 miliarde lei. Considerând natura acestui caz, statutul curent al investigației, limitările legale aferente investigației, analiza dosarului de către avocați, coroborate cu opinia legală a avocaților asupra faptelor și a probelor prezentate de procurori, conducerea Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situațiile financiare satisface cerințele IAS 37.

Pe baza consultărilor cu avocații săi și a înțelegerii riscurilor asociate cazului, Banca nu a format nici un provizion aferent acestei proceduri administrative/litigiu la 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021. Banca va monitoriza evoluția acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

Banca este, de asemenea, implicată în calitate de pârât într-o serie de alte litigii, la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, rezultate din activități bancare normale.

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****35. REZULTATUL PE ACȚIUNE DE BAZĂ**

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Profitul net aferent perioadei de gestiune	641,777	278,231
Numărul acțiunilor ordinare emise	25,000,091	25,000,091
Rezultatul pe acțiune de bază	25.67	11.13

Rezultatul pe acțiune de bază este calculat prin împărțirea profitului net al anului, atribuibil acționarilor, la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație în cursul anului. Calculul rezultatului pe acțiune de bază la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 s-a bazat pe numărul de acțiuni în circulație în cursul perioadei, care din anul 2011 este nemodificat - de 25,000,091.

La 31 decembrie 2022 și 2021 nu existau instrumente de capital diluate emise de Bancă.

36. SEGMENTE OPERAȚIONALE

Raportarea pe segmente a Băncii este prezentată în conformitate cu cerințele interne ale Conducerii. Segmentele operaționale corespund cu raportările interne către Comitetul de Direcție și Consiliul de Administrație.

Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii stabilite de către Conducerea.

Segmentele operaționale ale Băncii sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporativi: Banca gestionează în această categorie în principal persoane juridice cu cifra de afaceri anuală mai mare de 50 milioane lei. În această categorie se includ: Administrația publică, instituțiile publice de nivel național, primăria și consiliul a mun. Chișinău și Bălți și companiile de asigurări.

Clienți IMM: persoane juridice care desfășoară activitate de întreprinzător cu cifra de afaceri anuală (venituri din vânzări) până la 50 milioane MDL conform situațiilor financiare prezentate, entitățile care nu se pliază în criteriile de Client „Corporativ”, inclusiv entitățile la care nu este posibil de identificat cifra de afaceri.

Persoane fizice: Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite ipotecare, credite de consum și pentru procurarea autovehiculelor), conturi curente și de depozit, servicii de plăți.

Trezorerie: Banca include în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie: operațiuni interbancare, tranzacții cu titluri de valoare, instrumente de capitaluri. De asemenea, Banca încorporează în această categorie și serviciile oferite de activitatea de trezorerie în tranzacțiile de schimb valutar.

Altele: Banca încorporează în această categorie numerarul, imobilizări corporale și necorporale, active aferente dreptului de utilizare și alte active care nu pot fi identificate direct.

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, niciun client nu a generat Băncii mai mult de 10% din totalul veniturilor.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****36. SEGMENTE OPERAȚIONALE (CONTINUARE)**

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente privind situația poziției financiare și profitul operațional înainte de cheltuieli privind impozit pe profit, cheltuieli nete pentru pierderi așteptate din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și provizioanelor pentru angajamente condiționale și litigii încheiate la 31 decembrie 2022 și date comparative pentru 2021:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

<i>În mii lei</i>	Corporații	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite acordate clienților	1,926,203	932,123	2,785,818	-	-	5,644,144
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(269,791)	(59,577)	(210,017)	-	-	(539,385)
Conturi curente, plasamente în BNM și bănci	-	-	-	6,803,677	-	6,803,677
Instrumente de datorie și de capitaluri proprii	-	-	-	4,456,993	-	4,456,993
Alte active	8,654	2,438	786	-	2,018,066	2,029,945
Total active	1,665,066	874,984	2,576,587	11,260,670	2,018,066	18,395,373
Depozite de la bănci	-	-	-	69,855	-	69,855
Depozite de la clienți	3,015,411	2,498,904	8,136,852	-	-	13,651,167
Alte împrumuturi	90,930	105,908	-	-	-	196,838
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	20,494	7,814	6,553	-	2,314	37,175
Alte datorii	-	-	-	-	578,872	578,872
Total datorii	3,126,835	2,612,626	8,143,405	69,855	581,186	14,533,907
Capitaluri proprii	-	-	-	-	3,861,466	3,861,466
Total datorii și capitaluri propria	3,126,835	2,612,626	8,143,405	69,855	4,442,652	18,395,373

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

<i>În mii lei</i>	Corporații	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite acordate clienților	1,766,213	619,743	2,726,930	-	-	5,112,886
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(293,250)	(33,122)	(123,266)	-	-	(449,638)
Conturi curente, plasamente în BNM și bănci	-	-	-	5,449,746	-	5,449,746
Instrumente de datorie și de capitaluri proprii	-	-	-	4,634,942	-	4,634,942
Alte active	13,720	5,377	1,260	-	1,798,161	1,818,518
Total active	1,486,683	591,999	2,604,923	10,084,688	1,798,161	16,566,454
Depozite de la bănci	-	-	-	70,800	-	70,800
Depozite de la clienți	2,811,326	2,355,985	7,641,078	-	-	12,808,389
Alte împrumuturi	75,501	68,871	-	-	-	144,372
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	10,637	3,114	1,959	-	2,314	18,024
Alte datorii	-	-	-	-	304,975	304,975
Total datorii	2,897,463	2,427,970	7,643,037	70,800	307,289	13,346,560
Capitaluri proprii	-	-	-	-	3,219,894	3,219,894
Total datorii și capitaluri proprii	2,897,463	2,427,970	7,643,037	70,800	3,527,183	16,566,454



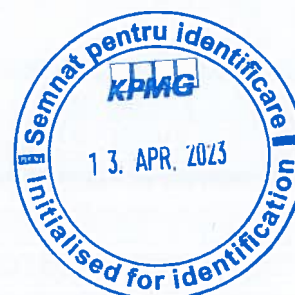
B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****36. SEGMENTE OPERAȚIONALE (CONTINUARE)****Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2022**

<i>În mii lei</i>	Corporații	IMM	Persoane Fizice	Trezorerie	Total
Venituri nete din dobânzi	144,913	140,615	313,387	457,936	1,056,851
Venituri nete din comisioane	16,704	41,479	175,248	6,759	240,190
Venituri nete din tranzacționare	41,604	32,470	36,824	141,290	252,188
Alte venituri din exploatare	2,590	3,747	14,052	2,445	22,834
Total venituri	205,811	218,311	539,511	608,430	1,572,063
Cheltuieli cu personalul	49,077	60,757	186,795	65,149	361,778
Alte cheltuieli de exploatare	45,564	54,163	175,439	52,309	327,475
Total cheltuieli	94,641	114,920	362,234	117,458	689,253
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu deprecieră activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	111,170	103,391	177,277	490,972	882,810

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2021

<i>În mii lei</i>	Corporații	IMM	Persoane Fizice	Trezorerie	Total
Venituri nete din dobânzi	66,935	49,209	190,327	136,437	442,908
Venituri nete din comisioane	37,517	41,533	155,941	5,144	240,135
Venituri nete din tranzacționare	28,371	21,078	16,925	82,906	149,279
Alte venituri din exploatare	2,458	3,963	14,670	2,193	23,284
Total venituri	135,281	115,783	377,863	226,680	855,607
Cheltuieli cu personalul	42,370	47,966	151,192	36,909	278,437
Alte cheltuieli de exploatare	40,469	44,294	147,218	29,871	261,851
Total cheltuieli	82,839	92,260	298,410	66,780	540,289
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu deprecieră activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	52,442	23,523	79,453	159,900	315,318

/



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE**

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și preturile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

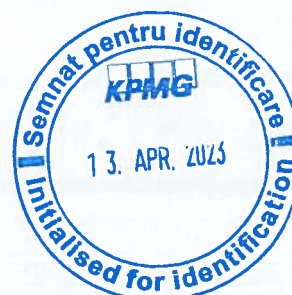
Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există preturi de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

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

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**

Tabelul următor prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2022:

31 decembrie 2022 În mii lei	Not e	Ierarhia valorii juste			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2 Nivelul 3
Active financiare					
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,101,283	1,101,283	-	1,101,283
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	4,437,111	4,454,469	-	4,454,469
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,516	16,516	-	16,516
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,366	3,366	-	3,366
Credite acordate clienților	7	5,104,759	5,002,252	-	5,002,252
Alte active financiare	12	174,711	174,711	-	174,711
Total		10,837,746	10,752,597	-	5,572,268
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	16	69,855	69,855	-	69,855
Depozite de la clienți	17	13,651,167	13,616,014	-	9,035,543
Alte împrumuturi	15	196,838	196,838	-	196,838
Alte datorii financiare	20	472,999	472,999	-	472,999
Total		14,390,859	14,355,706	-	9,105,398



La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat conturile curente și plasamentele la bănci, titluri de datorie evaluate la cost amortizat, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și depozitele de la bănci.

Valoarea justă a depozitelor la vedere fără dobândă reprezintă valoarea lor contabilă și acestea datorii au fost clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste.

Titlurile de capital din portofoliul Băncii nu au o piață activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3. La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat următoarele active financiare: contul Nostro sechestrat, credite acordate clienților și alte active financiare. Valoarea justă a creditelor reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM).

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria datoriilor financiare: depozite de la clienți, alte împrumuturi și alte datorii financiare. Valoarea justă a depozitelor la

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare**

termen cu dobândă reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM) pentru datorii cu maturități similare.

37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)**Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă**

Tabelul următor prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2021*În mii lei***Active financiare**

Conturi curente și plasamente la bănci

Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total**Datorii financiare**

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Alte datorii financiare

Total

Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste	
				Nivelul 2	Nivelul 3
5	2,214,905	2,214,905	-	2,214,905	-
6	4,613,811	4,605,847	-	4,605,847	-
6	17,924	17,924	-	17,924	-
8	3,207	3,207	-	-	3,207
7	4,663,248	4,376,333	-	-	4,376,333
12	341,148	341,148	-	-	341,148
	11,854,243	11,559,364	-	6,838,676	4,720,688
16	70,800	70,800	-	70,800	-
17	12,808,389	12,783,085	-	8,607,157	4,175,928
15	144,372	144,372	-	-	144,372
20	220,785	220,785	-	-	220,785
	13,244,346	13,219,042	-	8,677,957	4,541,085

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat conturile curente și plasamentele la bănci, titluri de datorie evaluate la cost amortizat, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și depozitele de la bănci.

Valoarea justă a depozitelor la vedere fără dobândă reprezintă valoarea lor contabilă și acestea datorii au fost clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste.

Titlurile de capital din portofoliul Băncii nu au o piață activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat următoarele active financiare: contul Nostro sechestrat, credite acordate clienților și alte active financiare. Valoarea justă a creditelor reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM).

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria datoriilor financiare: depozite de la clienți, alte împrumuturi și alte datorii financiare. Valoarea justă a depozitelor la termen cu dobândă reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM) pentru datorii cu maturități similare.

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****38. PĂRȚI AFILATE**

Principalii acționari ai Băncii, deținând individual mai mult de 1% din capitalul social, sunt prezentați în Nota 22.

Banca se angajează în operațiuni cu acționarii, personalul-cheie din conducere și alte părți afiliate.

În timpul anului 2022 tranzacțiile bancare cu părțile afiliate au fost derulate în cursul normal al afacerii. Acestea includ acordarea creditelor, atragerea depozitelor și efectuarea tranzacțiilor în monedă națională și străină. Toate aceste operațiuni au fost efectuate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și termenii privind operațiuni similare cu clientela.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu membrii familiilor acționarilor și personalului cheie, și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Mai jos sunt prezentate soldurile, venituri și cheltuieli rezultate din tranzacțiile cu părțile afiliate efectuate în timpul anului:

În mii lei	2022				2021			
	Acționari > 1 %	Personal- cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total	Acționari > 1 %	Personal- cheie din Conducere	Alte părți afiliate	Total
Solduri								
Conturi curente la bănci	41,196	-	-	41,196	36,506	-	-	36,506
Credite acordate	-	188	233,663	233,851	-	1,685	105,100	106,785
Depozite atrase	15,489	7,291	35,903	58,683	13,126	4,869	29,781	47,776
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	279	2,441	2,720	-	260	45	305
Venituri și cheltuieli								
Venituri din dobânzi	383	42	6,704	7,129	46	108	2,545	2,699
Venituri din taxe și comisioane	37	47	263	347	41	21	237	299
Cheltuieli cu dobânzile	(4,232)	(111)	(94)	(4,437)	(2,565)	(14)	(16)	(2,595)
Cheltuieli cu comisioane	(418)	-	-	(418)	(213)	-	-	(213)

Remunerația Conducerii executive și Consiliului de Administrație

Cheltuielile de remunerare a Conducerii executive au constituit în valoare totală de 26,986 mii lei pentru anul 2022 (2021: 21,977 mii lei). În anul 2022 cheltuielile de remunerare a Consiliului de Administrație au însumat valoarea totală de 10,469 mii lei (2021: 7,584 mii lei).



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE**

Obiectivul B.C. „Victoriabank” S.A. în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional al băncii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ȳntelilor de performanță, ȳnȳnd cont ȳn același timp de toleranța atȳt la riscurile financiare, cȳt și la cele non-financiare. ȳn determinarea apetitului și toleranței la risc Banca ȳine cont de toate riscurile semnificative la care este expusȳ, datoritȳ specificului activitȳții sale și de obiectivele strategice și operaționale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementȳri interne, limite de risc și mecanisme de control care asigurȳ identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activitȳților Bȳncii la nivel de ansamblu și acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business (clienȳi corporativi, ȳntreprinderi mici și mijlocii, persoane fizice și activitatea de trezorerie).

Principalele categorii de risc la care Banca este expusȳ sunt:

- riscul de credit și de concentrare,
- riscul de piață,
- riscul de lichiditate,
- riscul de ratȳ a dobȳnzii din activitȳți ȳn afara portofoliului de tranzacționare,
- riscul operațional,
- riscul de conformitate,
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier,
- riscul reputațional,
- riscul strategic.

39.1 Riscul de credit

Managementul riscurilor este parte integrantȳ a tuturor proceselor decizionale și de afaceri ȳn cadrul Bȳncii. Consiliul de Administrație are responsabilitatea cu privire la definirea și monitorizarea cadrului general de gestionare a riscurilor pentru Bancȳ.

Gestionarea riscurilor ȳn Victoriabank se realizeazȳ la 2 niveluri: (1) nivel strategic reprezentat de Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare a Riscurilor și Comitetul de Direcție și (2) nivel operațional reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comisii și Comitete de Credite, structurile de gestionare a riscurilor din cadrul Bȳncii care sunt responsabile pentru definirea și/sau monitorizarea politicilor de gestionare a riscurilor ȳn domeniul lor de expertizȳ. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea acestor comitete.

Consiliul de Administrație monitorizeazȳ respectarea politicilor de risc ale Bȳncii și adecvarea cadrului general de gestionare a riscurilor ȳn legȳturȳ cu riscurile la care Banca este expusȳ.

Comitetul de Administrare a Riscurilor consiliazȳ Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globalȳ privind gestionarea riscurilor actuale și viitoare și asistȳ Consiliul de Administrație ȳn supravegherea implementȳrii strategiei de cȳtre Comitetul de Direcție.

Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite ȳn mod regulat (ȳn principal anual) cu participarea organelor de conducere și a persoanelor responsabile din diferite departamente implicate, pentru a reflecta schimbȳrile ȳn condițiile pieței, produsele și serviciile furnizate.

Programul simulȳrilor de crizȳ este o parte integrantȳ a cadrului de gestionare a riscurilor și a procesului de evaluare a adecvȳrii capitalului intern la riscuri, inclusiv a procesului de evaluare a lichiditȳții interne ȳn cadrul Bȳncii.

Comitetul de audit al Bȳncii raporteazȳ Consiliului de Administrație și este responsabil pentru monitorizarea eficacitȳții sistemelor de control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor de la nivelul Bȳncii. Comitetul de Audit este asistat ȳn aceste funcții de Direcția Audit Intern. Responsabilitatea Direcției Audit Intern este sȳ evalueze eficiența și eficacitatea procesului de elaborare a cadrului general de administrare a riscurilor (Risk Appetite Framework), coerența internȳ a modelului stabilit și sȳ verifice cȳ activitȳțile desfȳșurate corespund cadrului general de administrare a riscurilor.

Riscul de credit este riscul pierderilor financiare pentru Bancȳ dacȳ un client sau o contraparte la un instrument financiar nu ȳși ȳndeplinește obligațiile contractuale. Banca este expusȳ la riscul de credit atȳt prin activitȳțile de creditare, deȳineri ȳn conturi curente (corespondente) și plasamente ȳn Bȳnci, activitȳți de investiție cȳt și la emiterea garanțiilor bancare.

Riscul de credit asociat activitȳților de investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide și monitorizarea activitȳții acestora, prin folosirea de limite de expunere.

Expunerea cea mai mare a Bȳncii la riscul de credit provine din acordarea de credite clienților, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)**

Pentru a minimiza riscul de credit, Banca dispune de acte normative interne menite să evalueze situația financiară a clienților anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere.

Atât în cazul titlurilor de valoare cât și pentru plasamente-garanții în bănci parametrul PD este determinat în baza studiilor realizate de compania de rating Moody's, ținând cont de PD-urile estimate atât pentru corporate cât și estimările la nivel suveran.

Expunerile față de băncile corespondente sunt restricționate prin limite care acoperă expunerile bilanțiere sau extrabilanțiere și prin limite ale riscului de livrare zilnică referitor la elementele comerciale precum contracte de schimb valutar. Pentru determinarea limitelor pe contrapartide se utilizează evaluările și ratingul agențiilor cu renume Moody's, Standard&Poor's și Fitch- IBCA atribuit contrapărții sau țării rezidente, situației financiare, politicilor AML, transparența acționarilor și competența Comitetului Executiv. Banca monitorizează zilnic încadrarea în limitele stabilite a soldurilor înregistrate în conturile corespondente.

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL)***Creșterea semnificativă a riscului de credit***

Fiecare activ financiar este evaluat lunar cu scopul de a determina dacă Banca se confruntă cu o creștere semnificativă a riscului de credit (a probabilității sau riscului de apariție a unei neîndepliniri a obligațiilor) față de data recunoașterii inițiale sau dacă acel credit este depreciat. Scopul final este de a determina metoda aplicabilă de estimare a pierderilor așteptate din depreciere (pierdere de credit așteptată pe 12 luni, sau pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață).

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 sau a neîndeplinirii obligațiilor.

Pentru angajamentele de creditare irevocabile, Banca consideră modificările în riscul apariției unei nerespectări a obligațiilor la împrumutul asociat angajamentului de creditare. În stabilirea pierderilor așteptate din riscul de credit, Banca stabilește procentul preconizat de utilizare al angajamentului sau partea din angajamentul de creditare ce va fi utilizată pe parcursul vieții preconizate a angajamentului de creditare atunci când se estimează pierderile așteptate din creditare pe toată durata de viață. În ceea ce privește perioada contractuală, pentru angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară, aceasta este perioada contractuală maximă pe parcursul căreia Banca are obligația contractuală de acordare a creditului.

Banca definește trei Stadii de risc:

- „**Stadiul I**” de risc include activele financiare pentru care nu se constată o creștere semnificativă a riscului la data analizei față de data recunoașterii inițiale sau au asociat un risc scăzut („low credit risk exemption”) la data analizei. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit așteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit așteptată pe 12 luni („ECL 12M”).
Pierdere de credit așteptată pentru 12 luni = ECL 12M = cota de pierdere de credit așteptată pe toată durata de viață care reprezintă pierderile de credit așteptată ce rezultă din evenimentele legate de nerespectarea obligațiilor aferente unui instrument financiar care sunt posibile în perioada de 12 luni după data de raportare.
- „**Stadiul II**” de risc include activele financiare pentru care s-a constatat o creștere semnificativă a riscului față de data recunoașterii inițiale (mai puțin pentru activele care au asociat o clasă de risc scăzut „low credit risk exemption”) și care nu sunt raportate ca fiind depreciate (sau nu sunt identificați indici de depreciere). Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit așteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață („Lifetime ECL”).
Pierderile așteptate din creditare pe toată durata de viață = Lifetime ECL = care rezultă din toate evenimentele posibile de nerespectare a obligațiilor pe durata de viață preconizată a unui instrument financiar, reflectat mai departe, prin media ponderată a pierderilor din creditare cu riscurile respective privind nerespectarea obligațiilor (măsurate prin indicele PD).
- „**Stadiul III**” de risc (default) include activele financiare pentru care s-au constatat indicii de depreciere la data raportării. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi așteptate din depreciere „Lifetime ECL” cu mențiunea ca PD alocat va fi 100%.

Acest model se bazează exclusiv pe evaluarea riscului de credit. Prin urmare, în gruparea activelor financiare în scop de depreciere se au în vedere indicatorii relevanți pe care Banca îi utilizează în sistemul curent de management al riscului de credit.

Clasificarea activelor financiare se realizează pentru fiecare facilitate în parte. Aceasta înseamnă că un împrumut deținut de un client poate fi inclus în stadiul I de risc, iar alt împrumut deținut de același client poate fi inclus în stadiul II de risc, totul depinzând de rezultatul analizei între elemente de risc existente la data recunoașterii inițiale și cele constatate la data raportării. Totuși, pentru stadiul III de risc, Banca aplică principiul contaminării, în sensul că toate activele financiare ale aceluiași emitent vor fi incluse în această clasă, dacă cel puțin pentru un activ se constată îndeplinirea criteriilor de depreciere.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)****Criteriile de selectare a creșterii gradului de risc**

În **Stadiul 1** (Stage 1) sunt plasate 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 precedente și înregistrează restanțe la plăți mai mici de 31 de zile, vor fi clasificate în Stadiul 1.

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

- Restanțe la plățile planificate ce depășesc 30 de zile, dar sunt mai mici de 91 de zile;
- Expunerile restructurate performante (Forbearance performing) aflate în perioada de probă de cel puțin 2 (doi) ani se vor încadra în stage 2 până la respectarea condițiilor de transfer în categoria „Expuneri performante”;
- Creditul a fost clasificat conform reducerilor calculate pentru pierderi în conformitate cu legislația BNM în categoria prudențială „C”;
- Nerealizarea unor rulaje semnificative în decursul a ultimelor 45 de zile (cel puțin 1000 MDL), de către agentul economic;

Se înregistrează mai mulți indicatori financiari, aferent ultimelor rapoarte financiare disponibile, care indică dovezi obiective de depreciere.

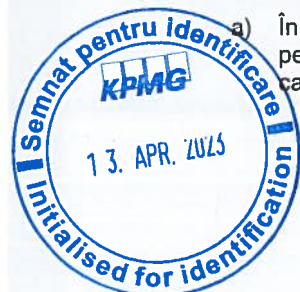
Stadiul 3 (depreciate / default): în vederea adaptării procedurilor Băncii la cerințele standardelor internaționale și echivalarea conceptului de ”depreciere” cu cel a ”expunerilor neperformante”, se consideră că un credit este determinat depreciat atunci când:

- 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;
- înregistrează restanțe de 91 de zile sau mai mult – zile de restanțe calculate în baza contorului de DPD semnificativ
- Banca a declanșat procedura de recuperare prin executare silită;
- expunerile restructurate neperformante (Forbearance non-performing) vor fi clasificate în Stage 3;
- conform reglementărilor BNM, creditul a fost clasificat în categoria prudențială ”D” sau mai dură;
- 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 Stadiu 3;
- 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;
- în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanției, este improbabil că debitorul să-și achite în întregime obligațiile din credite față de Bancă.
- Ratingul aferent emitentului/contrapartidei este stabilit în categoria unor ratinguri asociate cu default-ul;
- 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;
Acțiunea de vânzare este asociată cu înrăutățirea calității creditului, nefiind datorată schimbării tipului de business al Băncii sau necesităților de lichiditate. Pierderea economică se definește ca fiind semnificativă atunci când $L=(E-P)/E > 5\%$, în care:
L - este pierderea economică legată de vânzarea obligațiilor din credite;
E - este valoarea totală rămasă de rambursat a obligațiilor care fac obiectul vânzării, inclusiv dobânzi și comisioane;
P - este prețul convenit pentru obligațiile vândute.
- expunerea a făcut obiectul unei fraude din credite.

Odată ce un credit deținut de un debitor este încadrat în stadiul III de risc, toate creditele acestui debitor vor fi încadrate în stadiul III de risc. În cazul în care semnalul/(le) de risc care a inclus activul în stadiul III de risc nu mai este constatat, atunci acesta se va reîncadra în stadiul I sau stadiul II, după caz.

Creditele încadrate în stadiul III de risc vor fi raportate ca fiind „depreciate”. Are loc o tratare specifică pentru creditele în Default, precum urmează:

- a) În cazul expunerilor cărora nu le-au fost aplicate operațiuni de restructurare, vor rămâne pentru o perioadă de cel puțin 6 luni - „perioada de carantină” în grupul de credite aflate în Default. Perioada de carantină (6 luni) se va contoriza din momentul în care nu se mai îndeplinește nici un criteriu de Default.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

După finalizarea perioadei de carantină, în cazul în care și serviciul datoriei pe client nu a depășit 30 de zile în ultimele 3 luni consecutive, creditul va fi inclus în grupul căruia îi aparține în mod normal, în caz contrar perioada de carantină se va prelungi până în momentul respectării condițiilor menționate.

- b) În cazul expunerilor restructurate neperformante (Forbearance non-performing), vor rămâne pentru o perioadă de cel puțin 1 an (12 luni) - „perioada de carantină” de la data operațiunii de restructurare în grupul de credite aflate în Default. În cazul în care debitorul a beneficiat de perioada de grație la principal și/sau dobândă, perioada de 1 an (12 luni) se contorizează de la finalul perioadei de grație.

După perioada de carantină, pentru transferarea expunerilor din categoria expunerilor restructurate neperformante (stage 3) în categoria expunerilor restructurate performante (stage 2) trebuie îndeplinite condițiile stabilite în Procedura cu privire la managementul expunerilor restructurate din credite în cadrul B.C. „Victoriabank” S.A.

Pe parcursul anului 2022 au fost restructurate plățile la 5 credite, a căror expunere la situația din 31.12.2022 a fost în sumă totală de 2,414 mii lei, toate fiind expuneri în Stadiul 3.

În cursul anului 2021 s-au restructurat plățile la 7 credite, expunere căroră la data de 31.12.2021 a fost în sumă totală de 13,923 mii lei, din care 13,100 mii lei reprezintă expuneri în Stadiul 3.

Incorporarea informațiilor forward-looking

Prevederile IFRS 9 solicită a fi realizată și o estimare anticipativă a pierderilor așteptate din credit, ceea ce presupune că valorile PD trebuie să ia în considerație nu doar realitățile actuale a economiei, ci și ulterioarele posibile variații a conjuncturii economice.

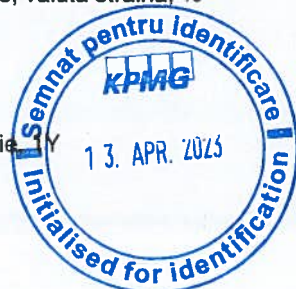
În vederea atingerii acestui nivel de anticipație, Banca a întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia-expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Au fost prognozate variabilele-cheie pentru următorii trei ani.

După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument financiar, a fost folosită o abordare regresivă mediană. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

În anul 2022, Banca a revizuit modelul de calcul forward-looking folosit în determinarea ratelor PD, actualizând indicatorii relevanți folosiți în estimarea ratelor de default previzionate.

Tabelul de mai jos prezintă ipotezele macroeconomice pe perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată de credit la 31 decembrie 2022:

Scenariul de bază	trim. IV 2022	2023	2024	2025
Produsul intern brut, %	10.49	13.58	13.18	13.35
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% , YoY)	7.39	8.30	8.87	8.76
Salariu brut, nominal, %	15.77	14.97	14.25	13.82
Rata șomajului, %	2.54	2.61	2.62	2.58
Inflația, %	32.09	15.86	10.84	9.87
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	25.62	22.42	18.40	18.16
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	14.20	10.90	9.55	8.61
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	4.69	4.76	4.82	4.80
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	13.06	8.68	6.79	5.61
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	1.79	1.67	1.41	1.49
Rata de bază, %	21.06	14.38	11.25	9.25
Cursul de schimb USD/MDL	19.36	18.79	17.76	17.72
Cursul de schimb EUR/MDL	19.71	19.63	19.53	19.49
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie	21.54	15.34	11.88	9.71



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Scenariul optimist	trim. IV 2022	2023	2024	2025
Produsul intern brut, %	17.05	20.15	19.75	19.92
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% , YoY)	13.77	14.68	15.25	15.14
Salariu brut, nominal, %	18.65	17.85	17.13	16.70
Rata șomajului, %	0.87	0.94	0.95	0.92
Inflația, %	25.91	9.69	4.67	3.70
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	21.07	17.87	13.86	13.61
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	12.89	9.59	8.25	7.30
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	4.47	4.54	4.60	4.57
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	11.62	7.24	5.35	4.17
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	1.60	1.48	1.22	1.30
Rata de bază, %	16.07	9.38	6.26	4.26
Cursul de schimb USD/MDL	16.54	15.97	14.94	14.90
Cursul de schimb EUR/MDL	17.69	17.61	17.51	17.47
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	18.67	12.47	9.01	6.84

Scenariul pesimist	trim. IV 2022	2023	2024	2025
Produsul intern brut, %	3.92	7.01	6.61	6.78
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% , YoY)	1.01	1.92	2.49	2.38
Salariu brut, nominal, %	12.89	12.10	11.38	10.95
Rata șomajului, %	4.20	4.28	4.29	4.25
Inflația, %	38.26	22.03	17.01	16.04
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	30.17	26.97	22.95	22.71
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	16.81	13.51	12.16	11.22
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	5.13	5.20	5.27	5.24
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	15.93	11.55	9.66	8.48
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	2.16	2.04	1.78	1.86
Rata de bază, %	26.05	19.37	16.24	14.24
Cursul de schimb USD/MDL	22.18	21.61	20.58	20.54
Cursul de schimb EUR/MDL	21.73	21.65	21.55	21.51
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	27.28	21.08	17.62	15.45

Tabelul de mai jos enumeră ipotezele macroeconomice din perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată din credit la 31 decembrie 2021:



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Scenariul de bază	trim. IV 2021	2022	2023	2024
Produsul intern brut, %	17.0	14.7	10.1	10.6
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% , YoY)	20.7	12.6	8.9	9.9
Salariu brut, nominal, %	18.7	8.8	10.4	10.0
Rata șomajului, %	3.4	3.5	3.4	3.3
Inflația, %	9.2	10.6	4.1	5.4
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	19.0	13.0	6.6	6.6
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	7.0	8.8	8.3	7.8
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.9	4.1	4.2	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	3.3	5.1	4.6	4.1
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.4	0.7	0.7	0.9
Rata de bază, %	5.6	7.3	5.1	5.0
Cursul de schimb USD/MDL	17.63	17.65	17.18	16.41
Cursul de schimb EUR/MDL	20.34	20.46	19.90	19.36
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	6.3	6.6	5.4	5.2

Scenariul optimist	trim. IV 2021	2022	2023	2024
Produsul intern brut, %	29.8	18.2	13.7	14.4
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% , YoY)	21.9	17.3	13.9	15.5
Salariu brut, nominal, %	18.4	9.5	11.5	11.8
Rata șomajului, %	2.8	3.4	3.2	3.1
Inflația, %	7.3	10.2	3.9	5.2
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	25.8	15.1	7.7	7.9
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	6.0	6.0	8.3	6.4
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.4	3.4	3.7	3.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	2.6	2.6	4.5	2.9
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.2	0.2	0.5	0.3
Rata de bază, %	5.6	6.5	4.3	4.0
Cursul de schimb USD/MDL	17.07	17.19	16.42	16.37
Cursul de schimb EUR/MDL	19.70	19.92	19.03	19.32
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	6.0	5.3	2.4	3.9



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

	trim. IV 2021	2022	2023	2024
Scenariul pesimist				
Produsul intern brut, %	7.3	11.2	6.3	6.5
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	13.3	3.4	-2.8	-4.6
Salariu brut, nominal, %	11.6	5.5	8	7.7
Rata șomajului, %	4.8	4.1	4	3.8
Inflația, %	10.7	14.1	6.6	6.3
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	16.6	11.8	6.1	6.2
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	8	9	11	8.4
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	4.9	4.5	4.7	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	4.1	5.2	6.9	4.1
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.7	1	1.3	1.1
Rata de bază, %	6.5	7.6	7.7	7
Cursul de schimb USD/MDL	18.35	18.6	18.95	19.01
Cursul de schimb EUR/MDL	21	21.56	21.96	22.44
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	7.8	8.5	6.2	5.7

Banca utilizează 3 scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil scenariu pentru mediul economic), scenariul optimist și scenariul pesimist (pentru aceste două scenarii, probabilitățile sunt mai mici decât pentru scenariul de bază). Ponderile scenariilor sunt determinate atât în baza unei analize statistice, cât și în baza avizului experților, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Ponderile scenariilor au fost setate la același nivel de concretizare (optimist 2.5%, de bază 50.0%, pesimist 47.5%), în determinarea ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2022 ca și pentru 31 decembrie 2021.

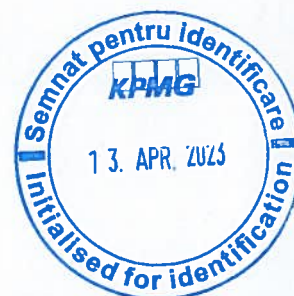
Cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

Pentru creditele acordate persoanelor fizice:

- Rata anuală a inflației;
- Produsul intern brut;
- Rata de bază;
- Rata șomajului;
- Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină.
- Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină.

Pentru creditele acordate persoanelor juridice:

- Rata anuală a inflației;
- Rata de bază;
- Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină.



Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu la 31 decembrie 2022:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% de bază	100% optimist
Modificarea ECL, mii lei	1,640	(1,299)	(5,170)

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)*****Determinarea pierderii așteptate din riscul de credit (ECL)***

- Metodele de evaluare a expunerii la default (EAD) diferă în dependență de stadiul determinat pentru activul financiar și tipul de produs pe care acesta îl reprezintă:
- Parametrul CCF trebuie estimat în vederea calculării EAD pentru produsele revolving ce nu sunt în default;
- EAD pentru creditele non-default este calculat din graficul plăților contractuale;
- EAD pentru instrumentele deja aflate în default este egal cu valoarea curentă a expunerii bilanțiere.

Pentru alte active financiare parametrul EAD va fi determinat în dependență de tipul acestui activ:

- Valori mobiliare emise de stat și certificatele BNM – parametrul EAD este echivalent costului amortizat pentru fiecare expunere reflectată la data raportării;
- Plasări la termen în alte bănci și conturile NOSTRO – parametrul EAD este calculat ca suma principalului și a creanțelor aferente fiecărei expuneri, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere.
- Garanțiile bancare emise – parametrul EAD se calculează reieșind din valoarea obligațiunilor de acordare aferente garanției, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi așteptate din depreciere, ajustate cu parametrul CCF care este stabilit la o valoare de 100%.

Parametrul LGD reprezintă gradul de neacoperire a expunerii la împrumut în funcție de valoarea estimată de recuperare la finele fiecărei perioade din raportare. Parametrul LGD nu variază în funcție de stadiul la care este calificată expunerea.

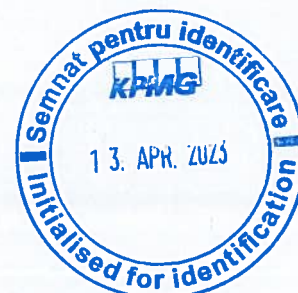
Pentru estimarea valorii recuperabile a gajului, se va determina ca Valoarea minima dintre valoarea de lichidare a obiectului gajului si valoarea de piață ajustată cu un coeficient de discount (Hair-cut statistic), în baza rapoartelor de evaluare deținute de Bancă. În cazul în care pentru anumite obiecte lipsesc valorile de lichidare, acestora le va fi aplicat, la valoarea de piață, acel coeficient de discount (Haircut statistic) pentru obținerea unei valori de lichidare estimative.

Pentru expunerile supra-colateralizate, valoarea recuperabilă din garanții se va limita la valoarea minimă dintre valoarea de recuperare și 98% din expunere.

De asemenea, în cazul în care garanțiile sunt instituite sub forma gajului de rang inferior și/sau sunt gajuri viitoare, vor participa în calculul LGD cu o valoare de lichidare „0”.

LGD în cazul titlurilor de datorie și plasamentelor în alte bănci se calculează în baza studiilor efectuate de către Moody's, în baza ratelor de recuperare pentru un eșantion reprezentativ de emitenți, prin realizarea unei medii din cele 4 ipoteze propuse pentru analiza ratei de recuperare.

Coeficienții PD, LGD, valoarea EAD precum și efectul actualizării reflectă durata de viață așteptată a unei expuneri. Toți acești indicatori sunt estimați în serii anuale de date până la maturitatea activului financiar analizat realizând o estimare a ECL pe întreaga durată de viață a acestuia (lifetime).



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)****Calitatea creditară în funcție de stadiul activelor financiare**

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	7,062,459	-	-	7,062,459
Conturi curente și plasamente la bănci	1,102,067	-	-	1,102,067
Titluri de datorie la cost amortizat	4,479,836	-	-	4,479,836
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,516	-	-	16,516
Credite acordate clienților	4,668,954	472,584	502,606	5,644,144
Alte active financiare	167,540	-	36,599	204,139
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(221,303)	(39,736)	(357,156)	(618,195)
Valoarea de bilanț	17,276,069	432,848	182,049	17,890,966

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4,298,142	-	-	4,298,142
Conturi curente și plasamente la bănci	2,216,793	-	-	2,216,793
Titluri de datorie la cost amortizat	4,660,255	-	-	4,660,255
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17,924	-	-	17,924
Credite acordate clienților	3,702,480	801,131	609,275	5,112,886
Alte active financiare	324,337	-	53,890	378,227
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(138,647)	(50,151)	(349,660)	(538,458)
Valoarea de bilanț	15,081,284	750,980	313,505	16,145,769



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă informații despre restanțe pentru următoarele elemente ale activelor financiare din stadiile 1, 2 și 3:

31 decembrie 2022*În mii lei***Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	7,062,459	-	-	7,062,459
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(5,671)	-	-	(5,671)
Valoarea de bilanț	7,056,788	-	-	7,056,788

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	1,102,067	-	-	1,102,067
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(784)	-	-	(784)
Valoarea de bilanț	1,101,283	-	-	1,101,283

Titluri de datorie la cost amortizat

Curent	4,479,836	-	-	4,479,836
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(42,725)	-	-	(42,725)
Valoarea de bilanț	4,437,111	-	-	4,437,111

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Curent	16,516	-	-	16,516
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	(201)	-	-	(201)
Valoarea de bilanț	16,315	-	-	16,315



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)****31 decembrie 2022***În mii lei***Credite acordate clienților**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	4,535,355	399,885	16,814	4,952,054
Restant ≤ 30 de zile	133,599	36,353	22,286	192,238
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	36,345	27,418	63,763
Restant > 90 de zile	-	-	436,089	436,089
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(167,214)	(39,735)	(332,436)	(539,385)
Valoarea de bilanț	4,501,740	432,848	170,171	5,104,759

Alte active financiare

Curent	167,540	-	15,767	183,307
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	20,832	20,832
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(4,707)	-	(24,721)	(29,428)
Valoarea de bilanț	162,833	-	11,878	174,711

31 decembrie 2021*În mii lei***Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	4,298,143	-	-	4,298,143
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(3,190)	-	-	(3,190)
Valoarea de bilanț	4,294,953	-	-	4,294,953

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	2,216,793	-	-	2,216,793
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,888)	-	-	(1,888)
Valoarea de bilanț	2,214,905	-	-	2,214,905



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)****31 decembrie 2021***În mii lei***Titluri de datorie la cost amortizat**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	4,660,255	-	-	4,660,255
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(46,444)	-	-	(46,444)
Valoarea de bilanț	4,613,811	-	-	4,613,811

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Curent	17,924	-	-	17,924
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(220)	-	-	(220)
Valoarea de bilanț	17,704	-	-	17,704

Credite acordate clienților

Curent	3,606,590	765,624	20,386	4,392,600
Restant ≤ 30 de zile	95,885	13,578	5,911	115,374
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	5	21,929	11,790	33,724
Restant > 90 de zile	-	-	571,188	571,188
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(83,352)	(50,151)	(316,135)	(449,638)
Valoarea de bilanț	3,619,128	750,980	293,140	4,663,248

Alte active financiare

Curent	324,336	-	15,706	340,042
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	38,185	38,185
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(3,553)	-	(33,526)	(37,079)
Valoarea de bilanț	320,783	-	20,365	341,148

Următorul tabel prezintă informații despre clasificarea activelor financiare în funcție de ratingurile interne de risc, dezvoltate în baza cerințelor prudențiale ale BNM:

31 decembrie 2022*În mii lei***Conturi curente și plasamente la bănci**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Standard	964,125	-	-	964,125
Supravegheate	96,746	-	-	96,746
Substandard	41,196	-	-	41,196
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(784)	-	-	(784)
Valoarea de bilanț	1,101,283	-	-	1,101,283



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)****31 decembrie 2022***În mii lei***Titluri de datorie la cost amortizat**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Standard	4,264,573	-	-	4,264,573
Supravegheate	215,263	-	-	215,263
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoienice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(42,725)	-	-	(42,725)
Valoarea de bilanț	4,437,111	-	-	4,437,111

Credite acordate clienților

Standard	3,317,726	164,214	16,733	3,498,673
Supravegheate	1,350,592	284,269	13,145	1,648,006
Substandard	636	24,101	11,694	36,431
Dubioase (îndoienice)	-	-	27,087	27,087
Compromise (pierderi)	-	-	433,947	433,947
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(167,214)	(39,736)	(332,435)	(539,385)
Valoarea de bilanț	4,501,740	433,087	170,171	5,104,759

Alte active financiare

Standard	167,518	-	-	167,518
Supravegheate	-	-	-	-
Substandard	22	-	-	22
Dubioase (îndoienice)	-	-	1	1
Compromise (pierderi)	-	-	36,598	36,598
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(4,707)	-	(24,721)	(29,428)
Valoarea de bilanț	162,833	-	11,878	174,711

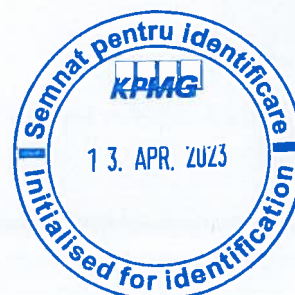
31 decembrie 2021*În mii lei***Conturi curente și plasamente la bănci**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Standard	2,063,671	-	-	2,063,671
Supravegheate	93,844	-	-	93,844
Substandard	56,497	-	-	56,497
Dubioase (îndoienice)	2,781	-	-	2,781
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,888)	-	-	(1,888)
Valoarea de bilanț	2,214,905	-	-	2,214,905



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)****31 decembrie 2021***În mii lei*

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Titluri de datorie la cost amortizat				
Standard	4,477,560	-	-	4,477,560
Supravegheate	182,695	-	-	182,695
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	<i>(46,444)</i>			<i>(46,444)</i>
Valoarea de bilanț	4,613,811	-	-	4,613,811
Credite acordate clienților				
Standard	3,110,828	169,376	5,942	3,286,146
Supravegheate	591,074	610,513	9,898	1,211,485
Substandard	552	21,003	8,726	30,281
Dubioase (îndoielnice)	26	239	29,378	29,643
Compromise (pierderi)	-	-	555,331	555,331
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	<i>(83,352)</i>	<i>(50,151)</i>	<i>(316,135)</i>	<i>(449,638)</i>
Valoarea de bilanț	3,619,128	750,980	293,140	4,663,248
Alte active financiare				
Standard	322,863	-	-	322,863
Supravegheate	1,471	-	-	1,471
Substandard	3	-	212	214
Dubioase (îndoielnice)	-	-	9	9
Compromise (pierderi)	-	-	53,670	53,670
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din depreciere</i>	<i>(3,554)</i>		<i>(33,526)</i>	<i>(37,079)</i>
Valoarea de bilanț	320,783	-	20,365	341,148



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Următoarele tabele arată efectul modificării reducerilor pentru pierderi așteptate la nivelul grupurilor de active financiare și angajamente condiționale.

În mii lei

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	3,189	3,130
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	2,422	100
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	60	(41)
Sold la 31 decembrie	5,671	3,189

Conturi curente și plasamente la bănci

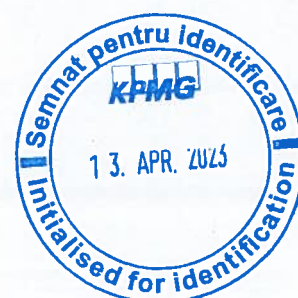
Sold la 1 ianuarie	1,887	1,597
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	2,631	590
Majorări datorate inițierii și achiziției	1,157	852
Diminuări datorate derecunoașterii	(5,243)	(1,120)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	352	(32)
Sold la 31 decembrie	784	1,887

Titluri de datorie la cost amortizat

Sold la 1 ianuarie	46,444	31,616
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	8,136	2,497
Majorări datorate inițierii și achiziției	56,676	73,160
Diminuări datorate derecunoașterii	(68,552)	(60,766)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	21	(63)
Sold la 31 decembrie	42,725	46,444

Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Sold la 1 ianuarie	220	206
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	106	(502)
Majorări datorate inițierii și achiziției	180	935
Diminuări datorate derecunoașterii	(305)	(418)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-
Sold la 31 decembrie	201	220



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite la cost amortizat acordate clienților								
Sold la 1 ianuarie	83,352	50,151	316,135	449,638	65,919	40,284	295,132	401,335
Transferat către Stadiu 1	10,591	(7,369)	(3,222)	-	11,812	(4,081)	(7,731)	-
Transferat către Stadiu 2	(2,853)	3,724	(871)	-	(3,672)	4,617	(945)	-
Transferat către Stadiu 3	(3,997)	(5,279)	9,276	-	(1,244)	(2,230)	3,474	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	28,214	3,271	152,719	184,204	(45,742)	16,662	48,391	19,311
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	72,736	-	-	72,736	68,311	-	-	68,311
Diminuări datorate derecunoașterii	(21,092)	(5,105)	(17,999)	(44,196)	(11,534)	(3,746)	(6,198)	(21,478)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(127,361)	(127,361)	-	-	(11,177)	(11,177)
Influența cursului valutar și alte mișcări	263	343	3,758	4,364	(498)	(1,356)	(4,811)	(6,664)
Sold la 31 decembrie	167,214	39,736	332,435	539,385	83,352	50,151	316,135	449,638

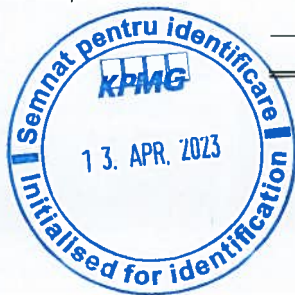
<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite acordate persoanelor fizice								
Sold la 1 ianuarie	54,451	5,358	63,457	123,266	30,657	3,937	61,219	95,813
Transferat către Stadiu 1	4,311	(1,089)	(3,222)	-	9,072	(1,564)	(7,508)	-
Transferat către Stadiu 2	(643)	1,256	(613)	-	(339)	1,141	(802)	-
Transferat către Stadiu 3	(3,627)	(3,453)	7,080	-	(1,103)	(1,589)	2,692	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	22,177	7,704	68,061	97,942	(8,218)	3,760	24,772	20,314
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	34,218	-	-	34,218	33,245	-	-	33,245
Diminuări datorate derecunoașterii	(13,708)	(725)	(6,693)	(21,126)	(8,824)	(327)	(5,916)	(15,067)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(24,283)	(24,283)	-	-	(11,175)	(11,175)
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	-	-	(39)	-	175	136
Sold la 31 decembrie	97,179	9,051	103,787	210,017	54,451	5,358	63,457	123,266



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite acordate persoanelor juridice								
Sold la 1 ianuarie	28,901	44,793	252,678	326,372	35,261	36,346	233,915	305,522
Transferat către Stadiu 1	6,280	(6,280)	-	-	2,740	(2,517)	(223)	-
Transferat către Stadiu 2	(2,211)	2,468	(258)	-	(3,333)	3,476	(143)	-
Transferat către Stadiu 3	(370)	(1,827)	2,197	-	(141)	(641)	782	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	6,038	(4,432)	84,657	86,261	(37,525)	12,902	23,617	(1,006)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	38,519	-	-	38,519	35,067	-	-	35,067
Diminuări datorate derecunoașterii	(7,384)	(4,380)	(11,306)	(23,070)	(2,710)	(3,418)	(282)	(6,410)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(103,078)	(103,078)	-	-	(2)	(2)
Influența cursului valutar și alte mișcări	263	343	3,758	4,364	(458)	(1,355)	(4,986)	(6,799)
Sold la 31 decembrie	70,036	30,685	228,648	329,368	28,901	44,793	252,678	326,372

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022				31 decembrie 2021			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor								
Sold la 1 ianuarie	-	-	20,305	20,305	12	-	30,780	30,792
Transferat către Stadiu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 3	-	-	-	-	(12)	-	12	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	-	-	5,908	5,908	-	40	(3,669)	(3,629)
Majorări datorate creanțelor noi sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	-	(5,004)	(5,004)	-	(16)	(1,666)	(1,682)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(10,264)	(10,264)	-	(24)	(4,746)	(4,770)
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	(1)	(1)	-	-	(405)	(405)
Sold la 31 decembrie	-	-	10,944	10,944	-	-	20,305	20,305

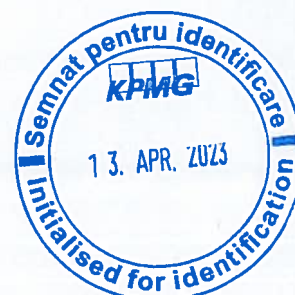


B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Alte active financiare - alte creanțe		
Sold la 1 ianuarie	16,773	12,985
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	4,276	5,428
Majorări datorate altor active financiare acordate noi sau achiziționate	986	3,539
Diminuări datorate derecunoașterii activelor financiare	(1,267)	(4,704)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	(2,344)	(411)
Influența cursului valutar și alte mișcări	60	(66)
Sold la 31 decembrie	18,484	16,773

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Angajamente de creditare și garanții financiare emise				
Sold la 1 ianuarie	10,470	4,484	756	15,710
Transferat către Stadiu 1	740	(457)	(283)	-
Transferat către Stadiu 2	(317)	323	(6)	-
Transferat către Stadiu 3	(5)	(5)	10	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(6,707)	4,416	1,276	(1,015)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	35,923	-	-	35,923
Diminuări datorate derecunoașterii	(12,477)	(2,702)	(719)	(15,898)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	168	(27)	-	141
Sold la 31 decembrie	27,796	6,031	1,034	34,861

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Angajamente de creditare și garanții financiare emise				
Sold la 1 ianuarie	7,103	8,958	707	16,768
Transferat către Stadiu 1	378	(132)	(246)	-
Transferat către Stadiu 2	(558)	591	(33)	-
Transferat către Stadiu 3	(2)	-	2	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(18,420)	(4,085)	781	(21,724)
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	29,313	-	-	29,213
Diminuări datorate derecunoașterii	(7,225)	(829)	(469)	(8,523)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	(119)	(19)	14	(124)
Sold la 31 decembrie	10,470	4,484	756	15,710



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

Următorul tabel prezintă reconcilierea dintre:

- sumele prezentate în tabelele de mai sus care reconciliază soldurile de deschidere și închidere a ajustărilor de depreciere pe clasă de instrumente financiare; și
- rubrica "(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere" din situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global.

2022

	Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor	Alte active financiare – alte creanțe	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total
<i>În mii lei</i>									
Variația netă a ajustărilor de depreciere	2,422	(2,612)	(60,416)	(199)	140,009	904	3,009	(16,913)	66,204
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	1,157	56,676	180	72,736	-	986	35,923	167,658
Total	2,422	(1,455)	(3,740)	(19)	212,745	904	3,995	19,010	233,862
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(27,728)	-	(31)	-	(27,759)
Total	2,422	(1,455)	(3,740)	(19)	185,017	904	3,964	19,010	206,103



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

	2021								
	Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor	Alte active financiare – alte creanțe	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total
În mii lei									
Variația netă ajustărilor de deprecieri	100	(530)	(58,268)	(920)	(2,167)	(5,311)	723	(30,248)	(96,621)
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	852	73,160	935	68,311	-	3,539	29,313	176,110
Total	100	322	14,892	15	66,144	(5,311)	4,262	(935)	79,489
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(42,047)	-	(20)	-	(42,067)
Total	100	322	14,892	15	24,097	(5,311)	4,242	(935)	37,422



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****II. Garanții deținute**

Banca deține pentru creditele acordate clienților, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri, garanții sub formă mobilă pe utilaje și echipamente și alte garanții. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate periodic.

Categoria "Proprietăți imobiliare" include terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, "Garanții reale mobiliare", incluzând gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc).

Persoane fizice

Analiza valorii juste pe tipuri de garanții pentru credite acordate persoanelor fizice este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Proprietăți imobiliare	2,325,474	2,236,829
Garanții reale mobiliare	805	1,862
Total	2,326,279	2,238,691

Credite ipotecare

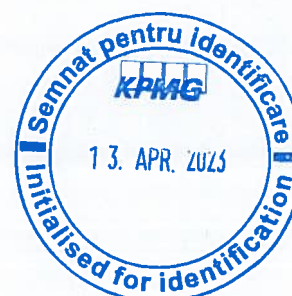
Următoarele tabele determină expunerile de credit de la creditele ipotecare ale clienților - persoanelor fizice pe intervale de credit raportat la valoarea garanției (LTV). LTV este calculat ca raportul dintre valoarea brută a creditului și valoarea justă a garanției la data raportării. Valoarea justă a garanției pentru credite ipotecare rezidențiale se bazează pe valoarea justă la origine actualizată pe baza modificărilor indicilor prețurilor locuințelor.

<i>În mii lei</i>		31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
LTV	Nota		
Mai mic de 50%		188,726	164,554
51-70%		211,553	212,425
71-90%		284,844	261,363
91-100%		27,974	19,113
Mai mare de 100%*		664,455	702,626
Total	7	1,377,552	1,360,080

* Valoarea brută a creditelor ipotecare în sumă de 663,650 mii lei cu un raport LTV mai mare de 100% (2021: 702,626 mii lei) reprezintă credite acordate în cadrul programului de stat „Prima casă”. Valoarea garanțiilor pentru aceste împrumuturi este considerată numai în limita de 50% din valoare. Celelalte 50% din expunerea la credite sunt acoperite de garanțiile de stat.

Persoane juridice

<i>În mii lei</i>	Nota	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
		Expunere brută	Valoarea garanției	Expunere brută	Valoarea garanției
Stadiu 1 și 2		2,478,727	6,393,785	1,849,533	5,982,712
Stadiu 3		379,599	1,075,659	536,374	1,617,150
Total	7	2,858,326	7,469,444	2,385,907	7,599,861



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****III. Concentrarea riscului de credit**

Banca monitorizează concentrarea riscului de credit pe locații geografice și sectoare industriale.

Analiza expunerii la riscul de credit aferent activelor financiare pe regiuni geografice și sectoare industriale la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice**31 decembrie 2022**

<i>În mii lei</i>	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	-	980,427	120,856	1,101,283
Titluri de valoare – instrumente de datorie	4,239,731	-	213,896	4,453,627
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	889	-	3,366
Credite acordate clienților	5,104,759	-	-	5,104,759
Alte active financiare	174,711	-	-	174,711
Total	9,521,678	981,316	334,752	10,837,746

31 decembrie 2021

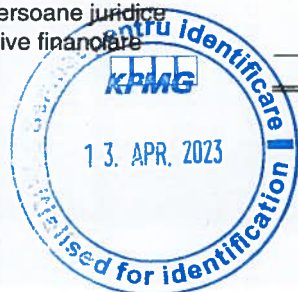
<i>În mii lei</i>	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	1	2,083,484	131,420	2,214,905
Titluri de valoare – instrumente de datorie	4,450,200	-	181,535	4,631,735
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	730	-	3,207
Credite acordate clienților	4,663,248	-	-	4,663,248
Alte active financiare	107,372	233,776	-	341,148
Total	9,223,298	2,317,990	312,955	11,854,243



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.1 Riscul de credit (continuare)****III. Concentrarea riscului de credit (continuare)****Concentrarea riscului de credit pe sectoare industriale**

31 decembrie 2022	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energe tic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
<i>În mii lei</i>											
Conturi curente și plasamente la bănci	1,101,283	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,101,283
Titluri de valori – instrumente de datorie	-	4,453,627	-	-	-	-	-	-	-	-	4,453,627
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,366	3,366
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	1,364,168	1,211,633	-	2,575,801
Persoane juridice	-	87,229	536,922	768,361	134,004	33,451	22,999	-	38,407	907,585	2,528,958
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,711	174,711
Total	1,101,283	4,453,627	536,922	768,361	134,004	33,451	22,999	1,364,168	1,250,040	1,085,662	10,837,746

31 decembrie 2021	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energe tic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
<i>În mii lei</i>											
Conturi curente și plasamente la bănci	2,214,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,214,905
Titluri de valori – instrumente de datorie	-	4,631,735	-	-	-	-	-	-	-	-	4,631,735
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,207	3,207
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	1,353,050	1,250,663	-	2,603,713
Persoane juridice	-	129,857	435,671	733,780	98,149	25,872	62	-	25,170	610,974	2,059,535
Alte active financiare	233,776	-	-	-	-	-	-	-	-	107,372	341,148
Total	2,448,681	4,761,592	435,671	733,780	98,149	25,872	62	1,353,050	1,275,833	721,553	11,854,243



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață**

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

Scopul principal al managementului riscului de piață îl reprezintă stabilirea principalelor elemente aferente administrării riscului de piață, în scopul obținerii randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare a Băncii, și nu în ultimul rând în contextul cadrului normativ actual.

În vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de rată a dobânzii și a riscului de preț, ca parte a riscului de piață, sunt aplicate următoarele principii:

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

În scopul evidenței contabile, Banca evaluează portofoliul de tranzacționare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

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

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

Monitorizarea și administrarea indicatorilor riscului de piață se realizează pe baza a două nivele și anume la nivel Consiliului de Administrație (CA) / Comitetului de Direcție (CD) și la nivel Comitetului pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

Pentru fiecare tip de risc de piață sunt efectuate periodic exerciții de simulare (teste de stres lunare).

39.2.1 Riscul valutar

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 Băncii, operațiunilor efectuate și apetitului la risc al Băncii;
- Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informațiilor aferente operațiunilor Băncii și apetitului la riscul de piață pentru a determina influența cursurilor valutare (depreciere/apreciere) asupra veniturilor și fondurilor proprii ale Băncii.

Expunerea în valută străină este limitată de către BNM și Banca are stabilite limite interne (încadrate în limitele BNM) pentru suma raporturilor pozițiilor valutare deschise în vederea semnalării timpurii a creșterii nivelului de risc valutar.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. Activele și datoriile financiare ale Băncii sunt prezentate la valori contabile, clasificate în funcție de monedă.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.1 Riscul valutar (continuare)****31 decembrie 2022***În mii lei***Active financiare**

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare**Datorii financiare**

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Datorii din contracte de leasing

Alte datorii financiare

Total datorii financiare**Poziția valutară netă**

Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
4	3,617,849	2,568,312	848,218	22,409	7,056,788
5	-	391,242	692,333	17,708	1,101,283
6	4,223,216	213,895	-	-	4,437,111
6	16,516	-	-	-	16,516
8	2,476	890	-	-	3,366
7	3,817,614	1,166,191	120,954	-	5,104,759
12	122,946	24,901	26,854	9	174,711
	11,800,617	4,365,432	1,688,359	40,126	17,894,534
16	1,237	6,306	62,263	49	69,855
17	8,054,771	4,040,746	1,521,252	34,398	13,651,167
15	25,747	170,787	304	-	196,838
11	6,374	66,356	130	-	72,860
20	325,091	84,939	62,055	914	472,999
	8,413,220	4,369,134	1,646,004	35,361	14,463,719
	3,387,397	(3,702)	42,355	4,765	3,430,815

*Alte valute includ, în principal, Rubla rusească, Hrivna ucraineană și Leul românesc.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.1 Riscul valutar (continuare)****31 decembrie 2021***În mii lei***Active financiare**

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare**Datorii financiare**

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Datorii privind leasingul operațional

Alte datorii financiare

Total datorii financiare**Poziția valutară netă**

Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
4	2,275,121	1,548,108	445,301	26,423	4,294,953
5	-	1,556,573	624,820	33,512	2,214,905
6	4,432,275	181,536	-	-	4,613,811
6	17,924	-	-	-	17,924
8	2,477	730	-	-	3,207
7	3,732,318	822,711	108,219	-	4,663,248
12	78,577	14,779	247,504	288	341,148
	10,538,692	4,124,437	1,425,844	60,223	16,149,196
16	4,732	8,211	57,855	2	70,800
17	7,515,793	3,937,915	1,295,131	59,548	12,808,389
15	47,793	96,098	481	-	144,372
11	2,770	60,936	204	-	63,910
20	167,429	29,404	22,678	1,274	220,785
	7,738,517	4,132,564	1,376,349	60,824	13,308,256
	2,800,175	(8,127)	49,495	(601)	2,840,940

*Alte valute includ, în principal, Rubla rusească, Hrivna ucraineană și Leul românesc.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.1 Riscul valutar (continuare)**

Tabelul de mai jos prezintă sensibilitatea la Profit / Pierdere în cazul unor eventuale modificări ale ratelor de schimb aplicabile la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 în raport cu moneda funcțională a Băncii, considerând că toate celelalte variabile ar rămâne constante:

În mii lei	Impactul în Profit sau Pierdere	
	2022	2021
Creșterea EUR cu până la 10%	(674)	(184)
Descreșterea EUR cu până la 10%	674	184
Creșterea USD cu până la 10%	3,826	4,859
Descreșterea USD cu până la 10%	(3,826)	(4,859)

39.2.2 Riscul 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 le 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 din activități în afara portofoliului de tranzacționare, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

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

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

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Banca a calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor perioade de gestiune, în funcție de data de schimbare/reasezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice a Băncii ca urmare a modificărilor:

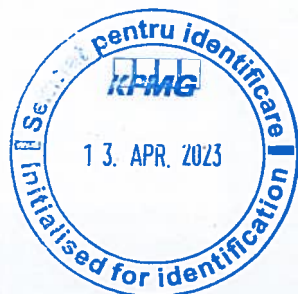
În mii lei	31 Decembrie 2022	31 Decembrie 2021
Fonduri propria	2,881,905	2,319,038
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolute	16,193	34,138
Impact în fonduri proprii	0.56%	1.47%

Tabelele din paginile următoare prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. În tabele sunt incluse activele și datoriile financiare ale Băncii la valorile lor contabile, clasificate în funcție de cea mai apropiată dată între data modificării contractuale a dobânzii și data scadenței.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.2 Riscul de rată a dobânzii (continuare)****31 decembrie 2022**

<i>În mii lei</i>	Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	7,056,788	4,888,761	-	-	-	2,168,027
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,101,283	994,269	-	-	-	107,014
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,437,111	3,049,929	1,125,597	258,722	2,863	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,516	8,749	3,058	4,608	101	-
Credite acordate clienților	7	5,104,759	5,063,126	1,521	9,103	2,461	28,548
Alte active financiare	12	174,711	2,258	-	-	-	172,453
Total active financiare		17,891,168	14,007,092	1,130,176	272,433	5,425	2,476,042
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	69,855	69,855	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	13,651,167	12,259,521	1,323,005	2,526	-	66,115
Alte împrumuturi	15	196,838	196,838	-	-	-	-
Datorii din contracte de leasing	11	72,860	-	-	-	-	72,860
Alte datorii financiare	20	472,999	-	-	-	-	472,999
Total datorii financiare		14,463,719	12,526,214	1,323,005	2,526	-	611,974
Decalaj dobândă			1,480,878	(192,829)	269,907	5,425	1,864,068
Decalaj dobândă cumulat			1,480,878	1,288,049	1,557,956	1,563,381	3,427,449



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.2 Riscul de rată a dobânzii (continuare)****31 decembrie 2021**

<i>În mii lei</i>	Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,294,953	2,747,959	-	-	-	1,546,994
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	2,214,905	-	-	-	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,613,811	3,259,216	718,502	636,093	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	17,924	9,892	3,315	4,717	-	-
Credite acordate clienților	7	4,663,248	4,646,283	2,356	11,515	3,094	-
Alte active financiare	12	341,148	9,983	-	-	-	331,165
Total active financiare		16,145,989	12,888,238	724,173	652,325	3,094	1,878,159
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	70,800	70,800	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	12,808,389	12,242,110	381,923	147,665	-	36,691
Alte împrumuturi	15	144,372	144,372	-	-	-	-
Datorii privind leasingul operațional	11	63,910	-	-	-	-	63,910
Alte datorii financiare	20	220,785	-	-	-	-	220,785
Total datorii financiare		13,308,256	12,457,282	381,923	147,665	-	321,386
Decalaj dobândă			430,956	342,250	504,660	3,094	1,556,773
Decalaj dobândă cumulat			430,956	773,206	1,277,866	1,280,960	2,837,733



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.3 Riscul lichidității**

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

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

Banca se preocupă în permanență de contracararea acestui tip de risc.

Banca are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul: depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi pe piața interbancară (BNM, bănci comerciale), împrumuturi de la instituții financiare, ș.a. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite.

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

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

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

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

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

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

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

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a scadențelor activelor și datoriilor financiare, datoriilor și obligațiilor contingente ale Băncii în grupuri cu scadență relevantă, pe baza perioadei rămase de la data bilanțului până la data scadenței contractuale, conform situațiilor din 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. Plățile care nu sunt supuse somării sunt tratate ca fiind solicitate imediat.



Note explicative la situațiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul lichidității (continuare)

31 decembrie 2022

În mii lei

Active financiare

Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Titluri de datorie evaluate la cost amortizat

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare

Datorii financiare

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Datorii din contracte de leasing

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziție netă

Obligații de acordarea creditelor și garanții emise

Total extrabilanț

Poziție netă bilanț și extrabilanț



Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
4	7,056,788	7,056,788	-	-	-	-
5	1,101,283	897,217	97,051	-	107,015	-
6	4,437,111	1,814,722	2,328,357	291,169	2,863	-
6	16,516	3,562	6,751	6,103	100	-
8	3,366	-	-	-	-	3,366
7	5,104,759	574,832	891,294	2,438,376	1,200,257	-
12	174,711	173,343	-	1,368	-	-
	17,894,534	10,520,464	3,323,453	2,737,016	1,310,235	3,366
16	69,855	69,855	-	-	-	-
17	13,651,167	10,499,119	2,545,138	585,693	21,217	-
15	196,838	18,301	55,365	110,009	13,163	-
11	72,860	346	4,432	68,082	-	-
20	472,999	472,999	-	-	-	-
	14,463,719	11,060,620	2,604,935	763,784	34,380	-
	3,430,815	(540,156)	718,518	1,973,232	1,275,855	3,366
33	809,609	809,609	-	-	-	-
	809,609	809,609	-	-	-	-
	4,240,424	269,453	718,518	1,973,232	1,275,855	3,366

Note explicative la situațiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul lichidității (continuare)

31 decembrie 2021

În mii lei

	Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,294,953	4,294,953	-	-	-	-
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	2,028,275	88,613	-	98,017	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,613,811	2,000,711	1,951,034	662,066	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	17,924	4,976	7,052	5,896	-	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,207	-	-	-	-	3,207
Credite acordate clienților	7	4,663,248	566,051	976,433	1,942,464	1,178,300	-
Alte active financiare	12	341,148	338,672	-	2,476	-	-
Total active financiare		16,149,196	9,233,638	3,023,132	2,612,902	1,276,317	3,207
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	70,800	70,800	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	12,808,389	9,932,248	1,874,254	994,522	7,365	-
Alte împrumuturi	15	144,372	8,013	48,385	86,117	1,857	-
Datorii din contracte de leasing	11	63,910	579	4,354	52,536	6,441	-
Alte datorii financiare	20	220,785	220,785	-	-	-	-
Total datorii financiare		13,308,256	10,232,425	1,926,993	1,133,175	15,663	-
Poziție netă		2,840,940	(998,787)	1,096,139	1,479,727	1,260,654	3,207
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	616,986	616,986	-	-	-	-
Total extrabilanț		616,986	616,986	-	-	-	-
Poziție netă bilanț și extrabilanț		3,457,926	(381,801)*	1,096,139	1,479,727	1,260,654	3,207

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință de creștere și un model de reînnoire constantă. Pe lângă aceasta, decalajul de lichiditate pentru banda „1-3 luni” este ușor de gestionat, în caz de necesitate, prin utilizarea titlurilor de datorie din alte benzi de lichiditate pentru tranzacțiile REPO.

Note explicative la situațiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul lichidității (continuare)

Tabele de mai jos prezintă datoriile financiare analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2022

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	69,855	(69,855)	(69,855)	-	-	-
Depozite de la clienți	17	13,651,167	(13,873,332)	(10,561,931)	(2,684,277)	(605,056)	(22,068)
Alte împrumuturi	15	196,838	(212,791)	(18,792)	(61,410)	(118,957)	(13,632)
Datorii din contracte de leasing	11	72,860	(72,860)	(346)	(4,432)	(68,082)	-
Alte datorii financiare	20	472,999	(472,999)	(472,999)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	-	(809,609)	(809,609)	-	-	-
Total datorii financiare		14,463,719	(15,511,446)	(11,933,532)	(2,750,119)	(792,095)	(35,700)

31 decembrie 2021

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	70,800	(70,800)	(70,800)	-	-	-
Depozite de la clienți	17	12,808,389	(12,897,394)	(9,944,942)	(1,917,529)	(1,025,919)	(9,004)
Alte împrumuturi	15	144,372	(157,069)	(8,551)	(54,302)	(92,240)	(1,976)
Datorii privind leasingul operațional	11	63,910	(63,910)	(579)	(4,354)	(52,536)	(6,441)
Alte datorii financiare	20	220,785	(220,785)	(220,785)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	-	(616,986)	(616,986)	-	-	-
Total datorii financiare		13,308,256	(14,026,944)	(10,862,643)	(1,976,185)	(1,170,695)	(17,421)

val



Note explicative la situațiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.4 Managementul capitalului

Gestionarea capitalului – respectarea cerințelor de capital

Banca Națională a Moldovei monitorizează cerințele de capital și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 5.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 7.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 10 % pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Banca ține cont și de amortizoarele de capital impuse de Banca Națională a Moldovei:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2.5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;

Banca Națională a Moldovei a stabilit în plus pentru expunerile băncilor la riscul de credit aferent persoanelor fizice rezidente rata amortizorului de risc sistemic cu 2%;

- amortizorul altor societăți de importanță sistemică la nivel consolidat în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Banca Națională a Moldovei în urma examinării rezultatelor procesului de supraveghere („Metodologia SREP”) a determinat ratele cerințelor de capital la un nivel minim de:

- 7.13 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 9.73 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 12.97 % pentru rata fondurilor proprii totale.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca folosește următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Banca a respectat reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri, depășind limitele minime impuse de legislație: la 31.12.2022 nivelul era 44.71% (la 31.12.2021 era 42.21%).

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

În mii lei

Fonduri proprii de nivel 1

Fonduri proprii de nivel 2

Fonduri proprii totale

Valoarea expunerii pentru riscul de credit

Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă

Valoarea expunerii pentru riscul operațional

Total expunere la riscuri

Rata fondurilor proprii totale (%)

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Fonduri proprii de nivel 1	2,881,905	2,319,038
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Fonduri proprii totale	2,881,905	2,319,038
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	4,841,363	4,304,177
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	-	-
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	1,604,911	1,189,636
Total expunere la riscuri	6,446,274	5,493,813

44.71

42.21

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.



Note explicative la situațiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.5 Riscul operațional

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

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

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

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

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

Strategia Băncii 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 ale Băncii;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor polițe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor de risc operațional;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Bancă;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent.

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

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

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

39.6 Riscul de conformitate

Banca a asigurat crearea și funcționarea eficientă a funcției de conformitate, pentru care a aprobat un cadru de administrare sustenabilă, permanentă și eficientă a riscului de conformitate.

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

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



Note explicative la situațiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.6 Riscul de conformitate (continuare)

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

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

39.7 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

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

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

- Protecția stabilității financiare: Banca controlează riscul pentru a limita impactul evenimentelor potențiale adverse asupra capitalului și veniturilor;
- Limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc al Băncii trebuie să fie consecvent cu resursele financiare ale acesteia;
- 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.

39.8 Riscul reputational

Riscul reputational 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 reputational 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.

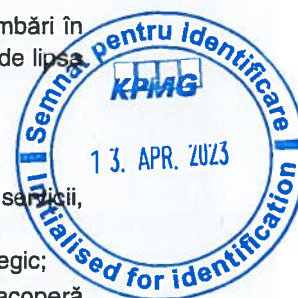
Administrarea riscului reputational se realizează prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasă a activității; prevenirea situațiilor 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.).

39.9 Riscul 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.

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

- reevaluarea periodică a strategiei/planului de afaceri a Băncii;
- 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;
- stabilirea mecanismelor solide de control intern la nivelul strategic al guvernanței corporative, care acopere 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 Băncii, și apetitului la risc al Băncii.



Note explicative la situațiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.10 Riscul climatic

Schimbările climatice pot avea un impact semnificativ asupra stabilității financiare și a profitabilității companiilor din sistemul financiar-bancar, și implicit asupra economiei în ansamblu. Acestea pot afecta atât activitățile economice, cât și mediul natural, prin creșterea nivelului mărilor și oceanelor, furtuni severe, inundații, secete și alte fenomene meteorologice extreme. Aceste evenimente pot provoca daune semnificative pentru companii, clienți și comunități, cu costuri economice și sociale importante. În plus, riscurile legate de schimbările climatice pot afecta fluxurile de venituri și cheltuieli și pot influența deciziile de investiții.

Banca este conștientă că evaluarea riscurilor legate de schimbările climatice și implementarea unor măsuri adecvate pentru mitigarea acestora sunt elemente importante în procesul de management al riscului. De aceea suntem în proces de implementare a unor măsuri care vor include evaluarea portofoliului de credite și investiții pentru a identifica riscurile asociate cu schimbările climatice, dezvoltarea de instrumente de gestionare a riscurilor și promovarea investițiilor sustenabile.

Riscurile asociate schimbărilor climatice vor fi evaluate din două perspective:

- a) la nivel de client, ca parte a analizei riscurilor de mediu și sociale, unde va fi analizat impactul riscurilor asociate schimbărilor climatice asupra activității desfășurate de companie și măsura în care activitatea acesteia afectează mediul înconjurător (emisii în apă, aer, sol);
- b) la nivel de portofoliu, în baza unei cartografieri care reflectă riscurile de mediu, sociale și guvernanță asociate distribuției sectoriale a portofoliului de credite, va fi analizată expunerea portofoliului la aceste riscuri.

Pentru gestionarea riscurilor climatice, Banca va implementa o listă de excluderi sectoriale aliniată cu recomandările BERD și ale Grupului Financiar Banca Transilvania.

Banca planifică să implementeze analiza factorilor de risc de mediu după modele interne, adaptate valorii tranzacției și gradului de risc al sectorului.

În urma analizei riscurilor de mediu și sociale (incluzând riscul climatic), un nivel de risc E&S va fi asociat expunerii.

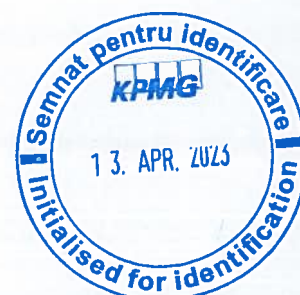
Banca va efectua cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanță pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultura, construcții, transport etc.) pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative a schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul.

40. EVENIMENTE ULTERIOARE

În 22 martie 2023, Consiliul de Administrație al B.C. Victoriabank SA a aprobat perfectarea tranzacției pentru achiziționarea pachetului de acțiuni deținut de către Banca Comercială Română SA (România) în capitalul social al Banca Comercială Română Chișinău SA (Republica Moldova), semnarea contractului având loc în 29 martie 2023.

În cadrul tranzacției, BC Victoriabank S.A. va dobândi participațiile integrale în capitalul social al Banca Comercială Română Chișinău SA. Tranzacția urmează să se finalizeze după îndeplinirea procedurilor legale și a condițiilor contractuale. Până la data aprobării și publicării situațiilor financiare, BC Victoriabank SA nu a primit toate aprobările necesare dobândirii controlului conform IFRS 3, iar prezentele situații financiare nu au fost afectate de această tranzacție.

În afara de cele menționate mai sus, nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației poziției financiare.



raportul de audit extern





ICS KPMG Moldova S.R.L.

Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1

Et. 8, MD-2004

Chisinau

Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580

Fax: +373 (22) 540 499

www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Bancii Comerciale VICTORIABANK SA

Str. 31 August 1989, 141, mun. Chisinau, Republica Moldova

Cod unic de inregistrare: 1002600001338

Opinie

- Am auditat situatiile financiare ale Bancii Comerciale VICTORIABANK SA ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
- Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 3.861.466 mii lei
 - Profitul net aferent perioadei de gestiune: 641.777 mii lei
- In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2022 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

Baza opiniei

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

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță în efectuarea auditului situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblul lor și în formarea opiniei noastre asupra acestor situații financiare și nu furnizăm o opinie separată cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Reduceri pentru pierderi din depreciere aferente creditelor acordate clienților

La 31 decembrie 2022, credite acordate clienților în suma brută de 5.644.144 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere aferente în suma de 539.385 mii lei și cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clienților la cost amortizat recunoscute în situația profitului sau pierderii pentru perioada de gestiune încheiată la această dată în suma de 185.017 mii lei (31 decembrie 2021: credite acordate clienților în suma brută de 5.112.886 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere aferente în suma de 449.638 mii lei, cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clienților la cost amortizat recunoscute în situația profitului sau pierderii pentru perioada de gestiune încheiată la această dată în suma de 24.097 mii lei).

A se vedea Notele 2.4 (a) Bazele întocmirii – Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative – Pierderi din deprecierea creditelor către clienți, 3.2 (viii) Politici Contabile Semnificative – Active și datorii financiare – Deprecierea activelor financiare, 7 Credite acordate clienților, 27 Cheltuieli nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere și 39.1 Managementul riscurilor financiare – Riscul de credit la situațiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare în cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris în notele la situațiile financiare, reducerile pentru pierderi așteptate din riscul de credit ("ECL") sunt determinate în conformitate cu prevederile IFRS 9 Instrumente financiare ("IFRS 9", sau "Standardul"). Pierderile din depreciere reprezintă cea mai bună estimare a conducerii cu privire la pierderile așteptate din depreciere pentru creditele acordate clienților (denumite împreună "credite", "expuneri") măsurate la cost amortizat la data raportării. Ne-am concentrat atenția asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesită raționamente complexe și subiective ale conducerii asupra valorii unei astfel de depreciere. Pierderile așteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 și stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum și pentru expunerile neperformante (stadiul 3) care nu depășesc anumite praguri de semnificație individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare ("PD"), expunerea în caz de nerambursare ("EAD") și pierderea în caz de nerambursare ("LGD"), luând în considerare experiența istorică, identificarea expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR"), informații anticipative și raționamentul conducerii (denumite împreună "pierderi așteptate din credite determinate colectiv").	Procedurile noastre de audit, efectuate, după caz, prin implicarea propriilor noștri specialiști în managementul riscurilor financiare, evaluare și tehnologia informației ("IT"), au inclus, printre altele: - Am inspectat metodologia și modelele Bancii referitoare la pierderile așteptate din credite și evaluarea conformității acestora cu cerințele relevante ale standardelor de raportare financiară. Aceasta a inclus evaluarea gradului de adecvare conceptuală a modelelor în raport cu cerințele IFRS 9 și cu practicile din domeniu și evaluarea critică a măsurii în care nivelul de sofisticare al metodologiei este adecvat în raport cu evaluarea factorilor relevanți la nivel de entitate și de portofoliu. - Am testat proiectarea, implementarea și eficacitatea controalelor selectate aferente procesului de determinare a pierderilor așteptate din credite. Aceasta a inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea și acuratețea introducerii datelor relevante în sistemele Bancii (în principal pentru suma acordată, ratele de dobândă, data maturității, valoarea garanțiilor); (ii) aprobarea operațiunilor de acordare și restructurare a creditelor; (iii) configurarea sistemului de calcul al numărului de zile de întârziere și de alocare a platilor și (iv) mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informației și acces la date. - Am evaluat aplicarea consecventă și adecvată, prin referire la Standard, a criteriilor ce privesc definiția de nerambursare, creșterea semnificativă a riscului de credit și criteriile de clasificare a creditelor în stadii. Ca parte a acestor proceduri, pentru un esantion de credite clasificate în stadiul 1 și stadiul 2, am evaluat critic, prin referire la dosarele de credit aferente și prin interviuri ale personalului responsabil de acordarea creditelor și de gestionare a riscului de credit, existența oricărui factori declanșatori pentru clasificarea în stadiul 2 sau stadiul 3. - Cu privire la pierderile așteptate din credite determinate colectiv:

Pierderile asteptate din credite pentru expunerile neperformante (stadiul 3), care depasesc anumite praguri de semnificatie, sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la scenariile de recuperare si fluxurile de numerar preconizate din valorificarea garantiilor aferente si la perioada utilizata privind valorificarea garantiilor aferente. Ca urmare a volatilitatii geopolitice care a urmat dupa izbucnirea razboiului dintre Rusia si Ucraina si avind in vedere efectele macroeconomice nefavorabile generate de cresterea preturilor la energie si a altor marfuri si a presiunilor inflationiste rezultante, perturbarilor in lanturile globale de aprovizionare, precum si ca urmare a cresterii ratelor de dobanda, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. Printre altele, a fost necesara aplicarea de ajustari post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere la sfarsitul perioadei de gestiune. Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat ca determinarea pierderilor asteptate din depreciere aferente creditelor acordate clientilor este asociata unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si, in consecinta, am considerat ca este un aspect cheie de audit.	- Am evaluat critic previziunile macroeconomice utilizate in modelele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu date disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor la energie si alte marfuri si presiunile inflationiste rezultante, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterea ratelor de dobanda prin inspectarea informatiilor disponibile public; - Am testat, pe baza unui esantion, accuratea datelor utilizate in procesul de calcul al Bancii al parametrilor PD, EAD si LGD, utilizati in modelul ECL colectiv, prin referire la documentele justificative cum ar fi, dupa caz, scadentarele, situatia istorica si curenta a serviciului datoriei, operatiunile de restructurare, valorile utilizate ale garantiilor etc. - Am evaluat critic ajustarile post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul si reconcilierea unui esantion de date utilizate cu datele sursa; - In baza procedurilor mentionate anterior, am recalculat pierderile asteptate din credite determinate colectiv la data de raportare. • Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual: - Pentru un esantion de expuneri, am evaluat critic ipotezele cheie considerate in estimarile privind fluxurile viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, accentul fiind pus in principal pe perioada de valorificare si valoarea garantiilor, prin referire, in primul rand la rapoartele de evaluare intocmite de experti contractati de catre conducere, a caror competenta, experienta si obiectivitate le-am evaluat independent; - Am recalculat pierderile asteptate din credite determinate individual la data raportarii. • Evaluarea acuratetii, completitudinii si relevantei prezentarilor de informatii in situatiile financiare ale reducerilor pentru pierderi asteptate din credite, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.
---	--

Alte informatii – Raportul Anual

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

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

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

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

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




În baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul Conducerii a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Legea contabilității și raportării financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Banca și la mediul acesteia, obținute în cursul auditului, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul Conducerii. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabilă pentru întocmirea situațiilor financiare care să ofere o imagine fidelă în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru controlul intern pe care conducerea îl considera necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru evaluarea capacității Bancii de a-și continua activitatea, pentru prezentarea, dacă este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activității și pentru utilizarea contabilității pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio alternativă realistă în afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Bancii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate de fraudă sau de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat în conformitate cu ISA, exercităm raționamentul profesional și ne menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intenționate, declarații false și eludarea controlului intern.
 - Obținem o înțelegere a controlului intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluăm gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor de informații aferente realizate de către conducere.
 - Concluzionăm cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea pune în mod semnificativ la îndoială capacitatea Bancii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor de informații aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv prezentările de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- 12. Comunicăm cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
- 13. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernanta o declarație că am respectat cerințele de etică profesională relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne-ar putea afecta independența și, acolo unde este cazul, măsurile luate pentru a elimina amenințările la adresa independenței sau măsurile de protecție aplicate.
- 14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările împiedică prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, considerăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil că beneficiile pentru interesul public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Partenerii misiunii de audit în baza căreia s-a întocmit acest raport al auditorului independent sunt Cezar Furtuna și Nicoleta Rusu.

13 aprilie 2023

Pentru și în numele ICS KPMG Moldova S.R.L.:

Nicoleta Rusu



înregistrat în registrul public electronic
al auditorilor financiari cu Nr.0802064

Auditor licențiat pentru auditul general

Certificat de calificare a auditorului
Seria AG, Nr.000064

Auditor licențiat pentru auditul instituțiilor financiare

Certificat de calificare al auditorului instituțiilor financiare
Seria AIF, Nr.0007

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.



Cezar Furtuna



Partener

ICS KPMG Moldova S.R.L.

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

înregistrat în registrul public electronic
al firmelor de audit cu Nr.1903038

#CuPoftăDeMuncă
#CuPoftăDeSucces