



Raportul anual

Victoriabank 2021

04 MESAJUL CONDUCERII BĂNCII

MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	04
MESAJUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE DIRECȚIE	05

06 CONDUCEREA BĂNCII

MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE	06
MEMBRII COMITETULUI DE DIRECȚIE	06

07 ACȚIONARIII BĂNCII

08 RAPORTUL CONDUCERII

OBIECTIVELE STRATEGICE	08
STRATEGIA 2022-2024	09
CLIMATUL ECONOMIC	09
SECTORUL BANCAR	12

14 PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII VICTORIABANK

EVOLUȚIA REZULTATELOR FINANCIARE	14
DESERVIREA CLIENTELEI	15
ACTIVITATEA PRIVIND ATRAGEREA DEPOZITELOR	17
ACTIVITATEA DE CREDITARE	18
DESERVIREA OPERAȚIUNILOR CLIEȚILOR	20
ACTIVITATEA CU CARDURI BANCARE	21
ACTIVITATEA VALUTARĂ	22
ACTIVITATEA PE PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT ȘI PIAȚA DE CAPITAL	23

24 MANAGEMENTUL RISCULUI

RISCU DE CREDIT	25
RISCU DE PIAȚĂ	26
RISCU DE RATĂ A DOBÂNZII ȘI DE PREȚ	27
RISCU VALUTAR	27
RISCU DE LICHIDITATE	27
RISCU DE RATĂ A DOBÂNZII DIN ACTIVITĂȚI ÎN AFARA POR- TOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE	27
RISCU OPERAȚIONAL	28
RISCU ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	28
RISCU REPUTAȚIONAL	28
RISCU STRATEGIC	28
ADECVAREA CAPITALULUI	29
RISCU DE CONFORMITATE	29

30 MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

RECRUTARE	32
DEZVOLTARE PROFESIONALĂ	32
EVALUAREA PERFORMANTEI	33
BENEFICII SI REMUNERARE	33
POLITICA DE REMUNERARE	33
RESPONSABILITATE SOCIALĂ ȘI PROTECȚIA MEDIULUI	34
CAMPANII CARITABILE DE IMPACT	35
PROIECTE DE SUSTENABILITATE	35

36 GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

ATRIBUȚIILE ȘI ACTIVITATEA ORGANELOR DE CONDUCERE A BĂNCII	36
ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR	37
CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE	38
COMITETULUI DE AUDIT	38
COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR	39
COMITETUL DE REMUNERARE	39
COMITETUL DE NUMIRE	40
COMITETUL DE DIRECȚIE	40
CODUL DE GUVERNANȚĂ ȘI RESPECTAREA ACESTUIA	41
SISTEMUL DE CONTROL INTERN ȘI DE GESTIUNE A RISCURILOR	42

47 REȚEAUA SUCURSALELOR

51 SITUAȚII FINANCIARE

135 RAPORTUL AUDITULUI EXTERN



MESAJUL CONDUCERII BĂNCII

MESAJUL PREȘEDINTELUI CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Mult stimați parteneri, clienți și membri ai echipei Victoriabank,

Vă transmit acest mesaj de mulțumire și recunoștință pentru încrederea și susținerea proiectelor Victoriabank, parte a Grupului Financiar Banca Transilvania, și în acest an.

2021, la fel ca și 2020, a fost un an cu multe provocări. Totuși, dacă în primul an de pandemie am fost luați prin surprindere de pandemia COVID-19, atunci în 2021, eram deja pregătiți, înarmați cu multă răbdare și determinare și adaptați la noua realitate.

La fel ca și în 2020, nu încetăm să punem accent pe oamenii noștri, oamenii de la Victoriabank, care sunt cea mai importantă resursă a oricărei companii. Sunt mândru de dăruirea și perseverența echipei noastre, deoarece continuă să aibă grijă de ei înșiși, unul de celălalt și de familiile lor și să livreze calitate pentru clienții noștri. Pot spune ferm că oamenii de la Victoriabank au integritate, pasiune și ambiție, valorile care stau la baza organizației noastre și ne-au ghidat de-a lungul celor 32 de ani de activitate.

În 2021, Victoriabank a continuat să se evidențieze prin adaptabilitate și implicare în activitatea economică a țării, reușind, astfel, să atingă rezultate frumoase și durabile.

Urmare a acestor eforturi comune, activele băncii s-au majorat cu peste 1,2 milioane lei, constituind la sfârșitul anului mai mult de 16,3 milioane lei. Cota de piață după totalul de active reprezintă 14%. Portofoliul de depozite și de credite clienți a cunoscut de asemenea o creștere cu 852 milioane de lei și respectiv peste 520 milioane de lei față de sfârșitul anului trecut. Profitul net al Victoriabank în anul 2021 a atins valoarea de 295 milioane lei. Numărul clienților activi ai băncii la 31 decembrie 2021 depășește cifra de 282 mii de persoane.

Aș dori să-mi exprim mulțumirile celor peste o mie de angajați ai Victoriabank din întreaga țară și să le mulțumesc clienților, partenerilor și acționarilor noștri care ne susțin.

Suntem încrezuți că, alături de parteneri puternici precum Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) și cel mai mare grup financiar din România – Banca Transilvania, Victoriabank va putea înregistra în continuare noi performanțe.

Vă mulțumesc foarte mult pentru sprijinul dumneavoastră continuu.

Victor ȚURCAN,
Președinte al Consiliului de Administrație,
Victoriabank

MESAJUL PREȘEDINTELUI COMITETULUI DE DIRECȚIE

2021 – un an sub motto-ul „cashless”

Victoriabank a finalizat complexul proces de transformare, început în 2018 și, din a doua jumătate a anului 2021, a trecut la implementarea noii strategii, orientată către produse mai aproape de nevoile clientului și către tranzacțiile digitale, fără cash.

Echipa Victoriabank a oferit rezultate remarcabile pentru clienții, partenerii și acționarii noștri. Împreună am făcut pași importanți pentru a ne ajuta oamenii, atât oamenii de la Victoriabank, cât și oamenii care aleg Victoriabank.

La fel ca și în anii precedenți, digitalizarea a rămas un obiectiv primordial pentru bancă. Prin urmare, în al doilea trimestru din 2021, Victoriabank a continuat să-și răsfete clienții cu produse digitale, devenind lider la capitolul tranzacții digitale în raport cu băncile mari din Republica Moldova, 80% din totalul de operațiuni fiind efectuate fără numerar.

Astfel, sub motto-ul cashless, în 2021 la Victoriabank s-a înregistrat:

- » Cel mai mare număr al tranzacțiilor digitale (fără numerar) din totalul operațiunilor Victoriabank;
- » Cea mai mare valoare a operațiunilor digitale;
- » Cea mai mare medie de operațiuni lunare cu un card activ.

Toate acestea reprezintă rezultatul direct al investițiilor noastre din ultimii 3 ani în infrastructura IT și sistemele software performante, precum și în implementarea de noi produse și servicii care au condus clienții băncii spre aplicațiile mobile și web ale băncii: VB24 Web, VB24 Mobile, VB24Business și VB24 Pay.

Pentru prima oară, la Victoriabank, ecosistemul digital creat, facilitează clienților accesul 24/7 la un spectru foarte larg de servicii financiare de bază – plăți, economii, transferuri rapide, credite. Printre serviciile digitale lansate în 2021 se numără:

- » T2A – platformă prin care clienții nu mai sunt nevoiți să vină la bancă pentru a primi un transfer rapid. Aceștia au posibilitatea de a accesa transfer.victoriabank.md și primi gratuit banii din orice colț al lumii, direct pe card sau în contul lor curent de la Victoriabank.
- » Happy Hour – instrument prin care utilizatorii de online banking de la Victoriabank beneficiază de schimb valutar avantajos, direct din VB24, la cursurile oficiale BNM.
- » Transfer online SWIFT – utilizatorii de soluții smart de la Victoriabank pot iniția un transfer internațional SWIFT, direct de la calculator sau telefonul mobil, prin VB24.
- » Plata cu cardul în transportul public din capitală – Victoriabank în parteneriat cu Visa, a dotat unele unități de transport din capitală cu validatoare și terminale care permit achitarea călătoriei cu cardul sau alte dispozitive de plată contactless.
- » Tap2Phone – soluție smart de plată, introdusă în premieră pentru Moldova de Victoriabank, care transformă un smartphone într-un terminal de plată POS, inițial, în transportul public și, mai târziu, devenită disponibilă pentru afacerile din Republica Moldova.
- » Plăți SAPI online - transferurile în MDL vor putea fi efectuate de pe un cont IBAN către un alt cont IBAN, direct din VB24.

Nu în ultimul rând, Victoriabank este un angajator important în Republica Moldova. Peste o mie de angajați lucrează în cele peste 80 de sucursale și agenții din întreaga țară. Conform rezultatelor studiului „Employer Brand Perception Survey 2021”, Victoriabank este unul dintre cei mai buni angajatori ai anului 2021.

Vă mulțumim pentru interes și încredere în Victoriabank!

Bogdan PLEȘUVESCU
Președintele Comitetului de Direcție,
Victoriabank

CONDUCEREA BĂNCII

MEMBRII CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Victor ȚURCANU – Președinte al Consiliului de Administrație
Grasse THOMAS – Membru independent al Consiliului de Administrație
Igor SPOIALĂ – Membru independent al Consiliului de Administrație
Tiberiu MOISĂ – Membru al Consiliului de Administrație
Sabaz MEHMET MURAT – Membru independent al Consiliului de Administrație
Peter FRANKLIN – Membru independent al Consiliului de Administrație
Maris MANCINSKIS – Membru independent al Consiliului de Administrație

MEMBRII CONSILIULUI DE DIRECȚIE



**Bogdan
PLEȘUVESCU**
Președinte al Comitetului de Direcție



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



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



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



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

ACȚIONARIII BĂNCII

B.C., Victoriabank” S.A. (în continuare - Bancă sau Victoriabank) este o bancă sistemică din Republica Moldova. Are peste 282 mii de clienți activi, dintre care peste 11 mii sunt companii, 75 de sedii în peste 34 de localități din țară, iar numărul angajaților băncii depășește o mie de persoane. Banca Transilvania este acționar majoritar la Victoriabank din 2018, iar alături de Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) formează un parteneriat strategic pentru susținerea economiei Republicii Moldova. Împreună acestea au o participație de peste 72% în capitalul social al Victoriabank.

Banca Transilvania este leader pe piața bancară din România, fiind listată la Bursa de Valori din București din anul 1997. Banca își desfășoară activitatea printr-o rețea de 507 agenții (506 în România, 1 în Italia), deservind mai mult de 3 milioane de clienți persoane fizice, microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii și clienți corporativi medii și mari. Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului este format din 6.311.469.680, 00 RON acțiuni ordinare, cu valoarea totală de 6.3 miliarde RON.

Înființată în 1991, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare folosește investițiile pentru a susține dezvoltarea economiei de piață și a democrației peste de 30 de țări, din Europa Centrală până în Asia Centrală. Acționarii BERD sunt 71 de guverne, Uniunea Europeană și Banca Europeană de Investiții. BERD este unul dintre cei mai importanți parteneri ai Republicii Moldova, direcționând mijloacele financiare spre infrastructura de drumuri, rețele electrice, gazoduct, dar și în bănci, IMM etc.

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 31.12.2021

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	Deținerea 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. Proidisvet Galina	Republica Moldova	1,58%	Proidisvet Galina

RAPORTUL CONDUCERII

OBIECTIVELE STRATEGICE

Evoluția mediului din ultimele perioade demonstrează corectitudinea obiectivelor noastre strategice stabilite acum câțiva ani.

Angajații: prioritatea noastră	Impulsionarea segmentului Retail și IMM	Eficiență operațională	Inițiative digitale	Întărirea poziției pe piața bancară din RM
--------------------------------------	---	---------------------------	------------------------	--

Pe de o parte, angajații creează valoare adăugată din activitatea Băncii în relația cu clienții. Pe de altă parte, 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 persoane fizice, a numărului de carduri și clienți, depozite, etc.

Pe partea de eficiență operațională, multitudinea de proiecte implementate generează efecte benefice pentru Bancă și clienți. Centralizarea mai multor procese din sucursale la nivelul oficiului central permit colegilor din sucursale să deservească clienții în bune condiții. Totodată, suntem printre puținii care au asigurat creșterea volumului de activitate cu un număr comparabil al unităților de personal.

Inițiativele digitale implementate permit clienților noștri să beneficieze de majoritatea produselor fără a fi obligați să se deplaseze fizic la Banca. Deschidere conturi, constituire depozite la termen, transferuri rapide, plăți în monedă națională și valută străină, schimb valutar, etc.

STRATEGIA 2022-2024

Pentru perioadele următoare, strategia noastră se extinde, aducând printre obiective relația cu clientul și propunerea noastră de a menține și dezvolta parteneriate pe termen mediu și lung, a crește și a ne dezvolta împreună.

În prezent industria bancară este în evoluție exponențială sau chiar revoluție 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, deservire la distanță și autoservire.

Misiunea noastră este dezvoltarea afacerii prin servicii de înaltă calitate și produse inovatoare.

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.

Activitățile sunt focusate către următoarele 5 direcții:

Experiența clientului	Angajații: prioritatea noastră	Impulsionarea segmentului Retail și IMM	Inițiative digitale	Eficiență operațională
-----------------------	--------------------------------	---	---------------------	------------------------

Misiunea, scopul și obiectivele strategice sunt cuantificate prin intermediul obiectivelor aferente activității curente, care se referă la profitabilitatea Băncii, volumele de activitate și evoluția acestora, gestiunea cheltuielilor, calitatea activelor, managementul resurselor umane, etc.

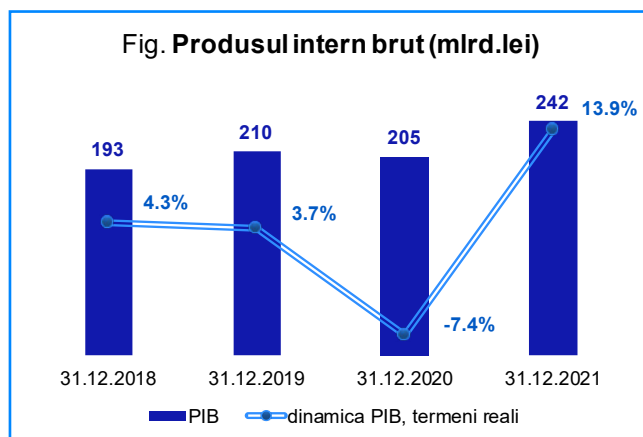
CLIMATUL ECONOMIC

Revigorarea economică globală continuă pe fundalul unei pandemii care reapare și modifică percepții despre perioada viitoare, aducând noi provocări pentru sistemele de ocrotire a sănătății, protecție socială și mediul economic. Vaccinarea s-a dovedit eficientă la atenuarea efectelor negative ale COVID-19 asupra sănătății, dar mai multe țări au asigurat rate de vaccinare joase.

În anul 2021, ca consecință a relaxării restricțiilor COVID-19, economia Moldovei a înregistrat creșteri semnificative a Produsului Intern Brut. Mediul climatic mai favorabil a determinat evoluții pozitive pentru ramura agricolă. În a doua jumătate de an, ca rezultat al majorării prețurilor energiei la nivel global și o cerere puternică domestică, au crescut presiunile inflaționiste.

Produsul Intern Brut în 2021, conform datelor preliminare publicate de Biroul Național de Statistică, a constituit 241.9 miliarde lei, prețuri curente (de piață). Comparativ cu anul 2020, în termeni reali, PIB în anul 2021 a crescut cu 13.9%, pe fundalul reducerii indicatorului în cauză în anul 2020 față de anul 2019 cu 8.3%. Astfel, în comparație cu nivelul anului pre-criză, 2019, PIB în anul 2021 s-a majorat cu 4.5% în termeni reali.

Pe categorii de resurse, la creșterea PIB în 2021 față de 2020 au contribuit următoarele activități: agricultura, transporturile și depozitarea, construcțiile, informațiile și comunicațiile, comerțul cu ridicata și amănuntul etc. Pe categorii de utilizări, cu aport pozitiv a fost consumul final al gospodăriilor populației, consumul final al administrației publice, de cealaltă parte impact negativ a avut exportul de bunuri și servicii.

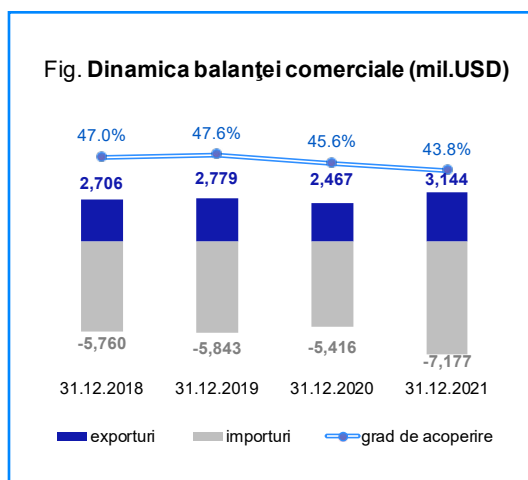


Producția globală agricolă în anul 2021, conform estimărilor preliminare, a crescut cu circa 49.9% (în prețuri comparabile) față de anul 2020 (pe fundalul reducerii indicatorului în cauză în anul 2020 față de anul 2019 cu 27.2%). Majorarea producției globale agricole a fost determinată de creșterea producției vegetale cu 75.5%. În anul 2021 ponderea producției vegetale în total producție agricolă a constituit 81%, producției animaliere revenind 19%. Producția industrială s-a majorat cu 12.1% (serie brută) față de anul precedent, urmare a evoluției industriei prelucrătoare.

Conform datelor preliminare, în anul 2021 au fost realizate investiții în active imobilizate în valoare de 29.6 miliarde lei sau cu 4.8% (în prețuri comparabile) mai mult față de anul precedent. În anul 2021, investițiile în imobilizări corporale au însumat 29.0 miliarde lei (ceea ce constituie 97.8% din valoarea totală a investițiilor în active imobilizate), având o creștere de 4.5% față de anul precedent. Investițiile în imobilizări necorporale au constituit 651.3 milioane lei sau cu 20.2% mai mult față de anul 2020.

În anul 2021 cu transportul public au fost transportați 60.9 milioane pasageri, cu 9.5% mai mult față de anul 2020. Parcursul pasagerilor a constituit 3,483.8 milioane pasageri-km, fiind în creștere cu 43.1% comparativ cu anul 2020. În această perioadă transportul rutier de pasageri a deținut ponderea covârșitoare de 97.4% din total, transportului aerian și celui feroviar revenind, respectiv, 1.4% și 1.0%. Comparativ cu anul 2020, creșteri au fost înregistrate în transportul aerian de pasageri (de 2.2 ori) și transportul rutier (+9.3%). Totodată, se atestă o scădere în transportarea pasagerilor cu mijloace de transport fluvial (-20.1%) și feroviar (-17.0%).

În anul 2021 exporturile de mărfuri au însumat 3,144.4 milioane dolari SUA, valoare mai mare cu 27.5% comparativ cu cea înregistrată în anul 2020. În anul 2021 importurile de mărfuri au însumat 7,176.6 milioane dolari SUA, nivel superior celui realizat în anul 2020 cu 32.5%. Decalajul considerabil dintre exporturile și importurile de mărfuri a determinat acumularea în anul 2021, a unui deficit al balanței comerciale în valoare de 4,032.2 milioane dolari SUA sau cu 1,083.3 milioane dolari SUA (+36.7%) mai mult comparativ cu cel înregistrat în anul 2020.

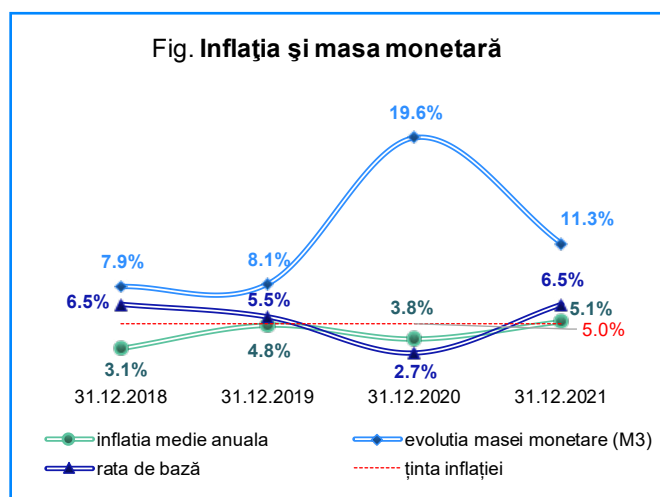


În Ianuarie-Decembrie 2021 veniturile bugetului public național s-au majorat, fiind cu 23.5% peste nivelul înregistrat în perioada similară a anului 2020. Cheltuielile bugetului public național au fost mai mari cu 11.9% față de 2020. Totodată, pe piața valorilor mobiliare de stat, începând cu trimestrul III al anului 2021, ratele dobânzilor au înregistrat creșteri pe toate termenele de plasare.

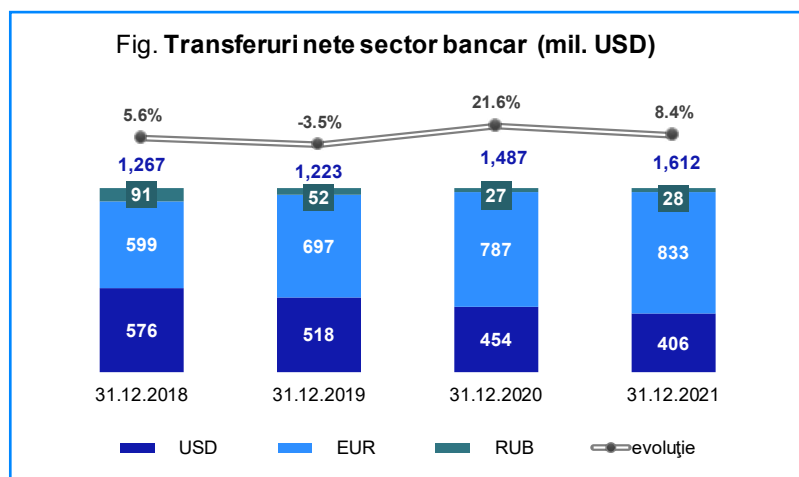
Masa monetară (M3) a înregistrat un maxim istoric de 119.8 miliarde lei, crescând în 2021 cu 11.3%. În structura masei monetare, 26.5% revine banilor în circulație și 41.4% depozitelor la vedere.

Rata anuală a inflației în luna decembrie 2021 s-a plasat mult deasupra intervalului de variație asociat țintei de inflație ($5\% \pm 1.5$ p. p.), fiind la nivelul de 13.9%, față de 0.4% în decembrie 2020. Această creștere a fost determinată de factori interni și externi. Pe de o parte, a sporit cererea pe fondul majorării veniturilor populației, iar pe de altă parte prețurile pe piața locală au fost influențate de scumpirea produselor alimentare, petrolului și a altor materii prime pe piața internațională. Un impact l-a avut și ajustarea unor tarife aferente prețurilor reglementate. Rata anuală a inflației s-a poziționat la 5.1% pentru anul 2021.

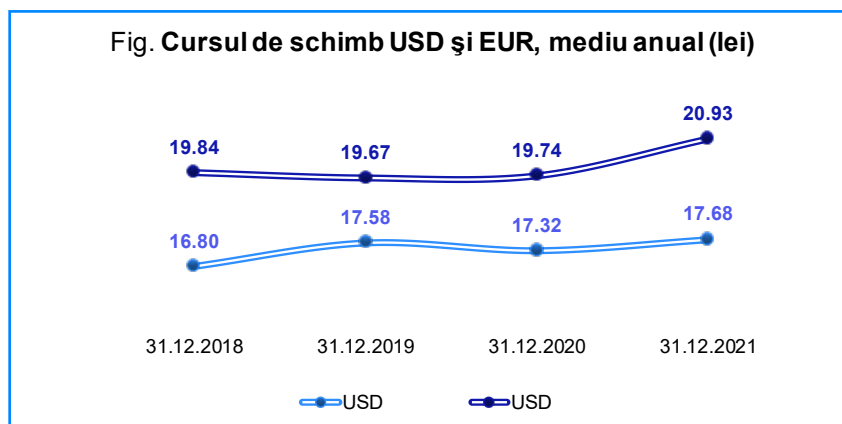
Confruntată cu o dinamică ascendentă a ratei inflației, în scopul reducerii impactului efectelor generate de pandemie, Banca Națională a Moldovei a întreprins măsuri de politică monetară. Pe parcursul anului rata de bază aplicată la principalele operațiuni de politică monetară pe termen scurt a crescut de la 2.65% la sfârșitul anului 2020 (menținută până la final de iulie) până la 6.5% la început de decembrie 2021. A fost ajustată rata la facilitatea de depozit și de credit care se înscriu într-un coridor simetric de ± 2 p.p. față de rata de bază. Norma rezervelor obligatorii în lei moldovenești („MDL”), a urmat un trend descendent de la maximum istoric de 42.5% menținute la începutul anului 2020 până la 28% în ianuarie 2022.



În anul 2021 volumul transferurilor de mijloace bănești din străinătate efectuate în favoarea persoanelor fizice, în bază netă, s-a majorat cu 8.4% comparativ cu 2020 și a însumat 1,612 milioane dolari SUA, înregistrând valoarea maximă din 2015 până în prezent.



La nivelul pieței valutare, cursul MDL/EUR a continuat tendința de depreciere în 2021, pe fondul dinamicii importurilor și exporturilor. Astfel cursul MDL/EUR a variat în intervalul 19.8641 – 21.6902, înregistrând un nivel mediu de 20.9255, în creștere cu 6.0% față de anul 2020. Cursul oficial MDL/USD a marcat o depreciere de la 17.2146 la 1 ianuarie 2021 până la 17.7452 la 31 decembrie 2021, înregistrând un nivel mediu de 17.6816, în creștere cu 2.1% față de anul 2020.



Veniturile disponibile ale populației se află pe un trend ascendent în termeni reali. Câștigul salarial mediu lunar nominal brut al unui salariat din economia națională în anul 2021 a înregistrat 9,116 lei și a crescut cu 12.4%, în termeni reali, comparativ cu anul 2020.

Rata șomajului în trimestrul IV 2021 (ponderea șomerilor conform criteriilor Biroului Internațional al Muncii în forța de muncă) la nivel de țară a înregistrat valoarea de 2.6%, fiind mai mică comparativ cu trimestrul IV 2020 (3.6%).

În cele din urmă, este important să se facă față provocărilor post-pandemice, revenirea la acumularea capitalului uman, facilitarea de noi oportunități de creștere legate de tehnologia verde și digitalizarea, revigorarea comerțului extern, reducerea inegalității și asigurarea finanțelor publice sustenabile inclusiv și a securității energetice. Este inevitabil impactul situației din regiune asupra evoluției indicatorilor macroeconomici pe parcursul următoarelor perioade.

SECTORUL BANCAR

Anul 2021 s-a făcut marcat prin creșteri importante a indicilor la nivelul sectorului bancar, dar situația pandemică și evoluțiile macroeconomice oricum au avut impact asupra acestor evoluții. A fost menținută tendința de majorare a fondurilor proprii, creștere a activelor, depozitelor și portofoliului de credite, totodată fiind în scădere ponderea creditelor neperformante în portofoliul de credite.

Numărul instituțiilor bancare care activează în Republica Moldova a rămas neschimbat: 11 bănci licențiate de BNM, inclusiv 5 bănci membre ale grupurilor financiare internaționale.

Rețeaua teritorială a băncilor a continuat să se restrângă și în 12 luni 2021: 29 agenții au fost închise și 4 sucursale au fost deschise, în timp ce numărul salariaților din sistem s-a majorat cu 294 persoane.

Profitabilitatea la nivel de sector bancar s-a majorat, rezultatul financiar pentru 12 luni 2021 fiind superior celui înregistrat în anul precedent, cu 52.5%.

Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor la sfârșit de perioadă a fost de 86.6%, 8 din 11 bănci având o cotă a investițiilor străine în total capital social de peste 70%.

Total active la nivel de sector bancar au însumat 118,513.7 milioane lei, majorându-se pe parcursul anului cu 14.2%. Primele 4 bănci gestionau 80.1% din total active la nivel de sector, în creștere cu 1.8 puncte procentuale pe parcursul anului.

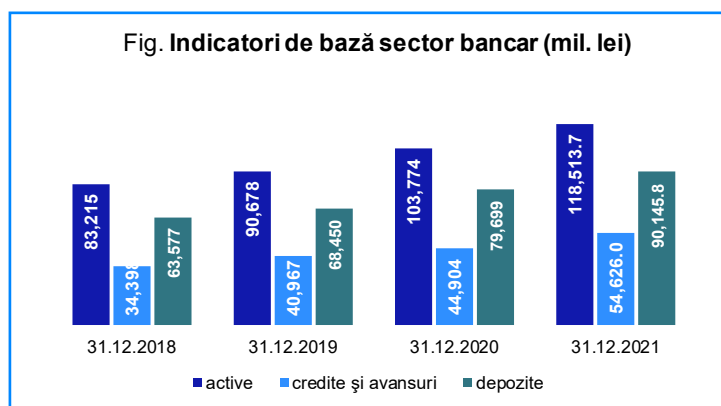
Soldul depozitelor a crescut cu 10,446.7 milioane lei sau cu 13.1%, înregistrând valoarea de 90,145.8 milioane lei. Din total depozite, cele ale persoanelor fizice reprezintă 62.1%.

Pe parcursul anului, soldul creditelor și avansurilor a crescut cu 9,721.7 milioane lei sau cu 21.6%, până la 54,626.0 milioane lei. Îmbunătățirea calității portofoliului de credite a constituit o realizare,

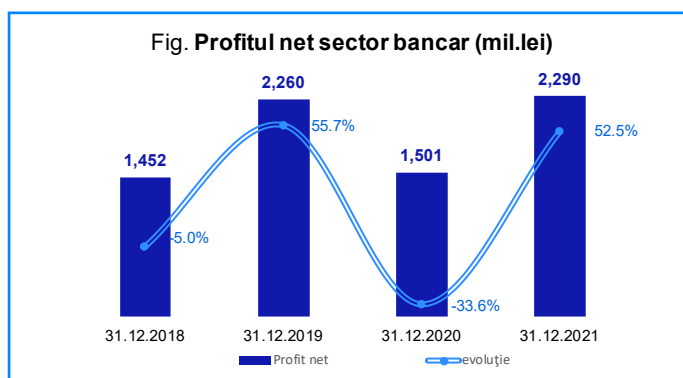
considerând provocările anului 2021. La situația din 31.12.2021 creditele neperformante au constituit 6.1% din total portofoliu comparativ cu 7.4% la început de an.

Raportul creditelor și avansurilor către depozite a înregistrat 60.6%, fiind în creștere cu 4.3 puncte procentuale comparativ cu finele anului 2020, urmare a creșterii mai accelerate a portofoliului de credite și avansuri, comparativ cu creșterea portofoliului de depozite.

Lichiditatea pe termen lung și cea curentă au înregistrat valori înalte, constituind 0.74 (nivel reglementat de BNM ≤ 1) și respectiv 48.5% (nivel reglementat de BNM $\geq 20\%$).

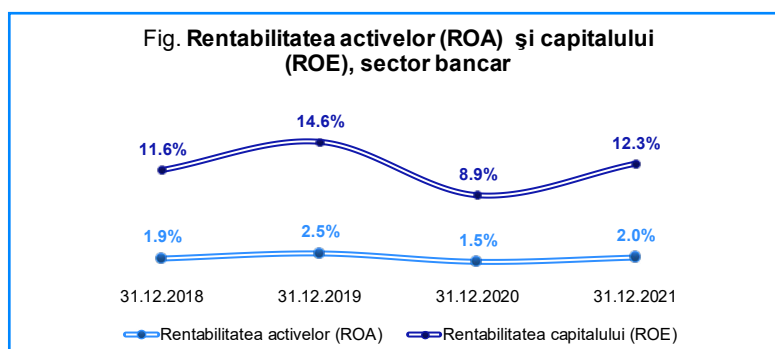


Situația economică și politica monetară a BNM au influențat activitatea de atragere/plasare a resurselor și marjele de dobândă. Pe parcursul anului 2021, venitul net din dobânzi a crescut cu 26.5% comparativ cu anul precedent. Deși cheltuielile din comisioane în 2021 au crescut cu un ritm superior veniturilor din comisioane, venitul net din comisioane s-a majorat cu 21.1% comparativ cu 2020. Au scăzut câștigurile din diferențe de curs de schimb cu 7.6%. Pe de altă parte, au crescut cheltuielile operaționale cu 19.1%, impactul cel mai mare fiind generat de evoluția cheltuielilor cu personalul (+20.8%), cheltuielilor administrative și altor cheltuieli operaționale. Cheltuielile de depreciere și provizioane la angajamente condiționale au constituit 112.6 milioane lei, comparativ cu cheltuieli de 736.4 milioane lei în 2020. Profitul net obținut la nivel de sector bancar a fost de 2,289.5 milioane lei, cu 52.5% mai mult decât în anul 2020.



Rentabilitatea activelor (ROA) a atins un nivel de 2.0% în 12 luni 2021, în creștere cu 0.47 p.p. față de anul 2020.

Rentabilitatea capitalului (ROE) a înregistrat un nivel de 12.3% în 12 luni 2021, fiind cu 3.37 p.p. mai mare față de cea de la sfârșitul anului 2020.



Fondurile proprii totale au însumat la nivel de sector bancar 15,179.3 milioane lei, crescând pe parcursul anului cu 11.5%. Rata fondurilor proprii totale a înregistrat 25.9%, mai puțin cu 1.4 puncte procentuale decât la început de an.

PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII VICTORIABANK

EVOLUȚIA REZULTATELOR FINANCIARE

În anul 2021 am pus la dispoziția clienților produse și servicii pentru a deservi necesitățile acestora, extinzând oferta digitală a Băncii. Au fost finalizate cu succes proiectele inițiate anterior și implementate multe proiecte noi, menite să aducă plusvaloare și beneficii clienților noștri. 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 sprijină în momentele importante ale evoluției noastre.

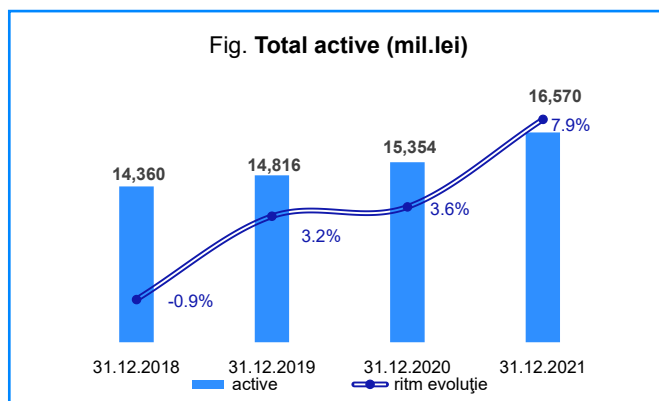
La finele perioadei, activele Băncii au constituit 16,570.3 milioane lei, în creștere pe parcursul anului cu 1,216.1 milioane lei, dinamica pozitivă fiind condiționată în special de:

- » creșterea depozitelor clienților persoane fizice cu 327.6 milioane lei;
- » creșterea depozitelor clienților persoane juridice cu 524.4 milioane lei;
- » majorarea capitalului propriu cu 278.0 milioane lei.

După total active la finele anului 2021, cota de piață a Băncii a înregistrat 14.0%.

Activitatea de creditare s-a dezvoltat dinamic și pe parcursul anului 2021, în creștere importantă fiind segmentele prioritare de business: persoanele fizice și micii antreprenori. Astfel, soldul creditelor clienților (principal) s-a majorat cu 523.8 milioane lei sau cu 11.5%, în creștere fiind creditele calitative: cu 636.3 milioane lei sau cu 16.4% mai mult. 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 s-a diminuat cu 112.5 mil.lei și rata creditelor neperformante s-a diminuat cu 3.7 puncte procentuale, constituind la finele anului 11.3%.

Banca a valorificat resursele disponibile 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 crescut pe parcursul anului cu 1,059.5 milioane lei.



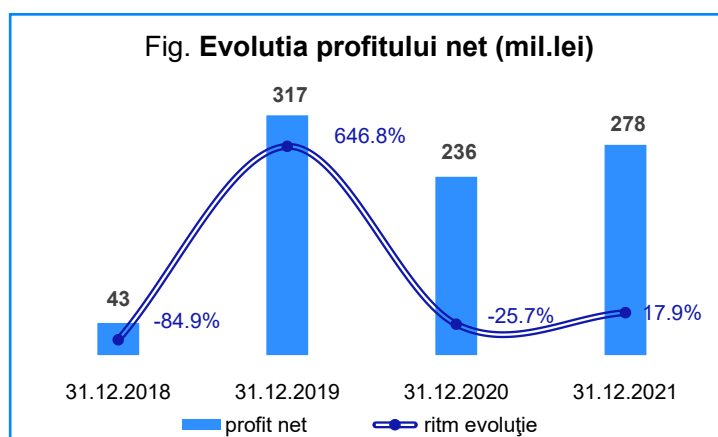
Volumele de activitate în creștere, la rând cu managementul eficient al activelor și pasivelor, au avut impact pozitiv asupra veniturilor operaționale ale Băncii, în creștere fiind:

- » venitul net din dobânzi cu 14.2%;
- » venitul net din comisioane cu 24.5%.

Evoluția cheltuielilor a fost condiționată de trendul ascendent al principalelor categorii de cheltuieli: personal, generale și administrative etc.

Creșterea veniturilor operaționale în sumă și cu ritm peste cea a cheltuielilor operaționale a permis creșterea rezultatului operațional al Băncii. Astfel, profitul operațional a crescut cu 33.6 mil. lei sau cu 11.9%, înregistrând peste 315.3 milioane lei. Îmbunătățirea calității activelor a dus la înregistrarea unor cheltuieli mai mici pentru provizioane și costul riscului, chiar și manifestând o abordare prudentă.

Profitul net pentru 2021 a însumat 278.2 milioane lei, în creștere cu 42.3 milioane lei sau cu 17.9% mai mult decât în anul 2020.



Creșterea profitului net a avut impact asupra dinamicii indicatorilor de eficiență. Astfel, pentru 2021 rentabilitatea capitalului (ROE) constituie 9.0% și rentabilitatea activelor (ROA) 1.6%, fiind în creștere comparativ cu valorile înregistrate în anul precedent cu 0.6 puncte procentuale și cu respectiv 0.1 puncte procentuale.

Fondurile proprii au constituit la finele perioadei 2,319.0 milioane lei în creștere cu 16.9% comparativ cu 31.12.2020, creștere asigurată de majorarea rezultatului reportat și diminuarea sumei ajustării fondurilor proprii datorate filtrelor prudentiale. Rata fondurilor proprii totale sau raportul dintre fondurile proprii și cuantumul total al expunerilor la risc a fost de 42.21% (reglementat de BNM $\geq 16.84\%$, inclusiv amortizoarele reglementate de BNM), depășind de 2.5 ori cerința minimă impusă de către BNM și mărimea medie la nivel de sector bancar. Pe parcursul anului, rata fondurilor proprii a crescut cu 1.1 puncte procentuale.

Administrarea eficientă și prudentă a riscurilor de lichiditate și de finanțare a condiționat respectarea cerințelor reglementate de BNM: la 31.12.2021 lichiditatea pe termen lung a fost de 0.71 (nivel reglementat de BNM ≤ 1) și lichiditatea curentă: 53.1% (nivel reglementat de BNM $\geq 20\%$).

DESERVIREA CLIENTELEI

Experiența clientului și grija față de client constituie primul obiectiv strategic al nostru. Numărul clienților activi la finele anului 2021 este de peste 282 mii, inclusiv 271 mii clienți persoane fizice și peste 11 mii clienți persoane juridice. 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. Avem încredere că doar astfel putem asigura creșterea bazei solide de clienți, contribuind la bunăstarea societății și dezvoltarea economiei naționale.

Replicarea modelului de business al Băncii Transilvania aduce rezultate pozitive și schimbări benefice pentru Bancă, pentru clienți și pentru mediul de afaceri din Moldova. Suplimentar, clienții noștri pot beneficia de produse intragrup la tarife avantajoase.

Abordarea distinctă a segmentelor de business permite deservirea în bune condiții a clienților. La început de 2020 au fost stabilite 2 grupe de clienți persoane juridice: IMM și Corporate. Abordarea segmentată a clienților, prin echipele de manageri cu clienții, permite identificarea soluțiilor operaționale pentru clienți, având focus pentru creșterea calității serviciilor și pentru creșterea satisfacției clienților/partenerilor noștri în ceea ce privește interacțiunea cu Banca.

Împreună cu Primăria Chișinău am creat posibilitatea de a achita călătoriile în transportul public cu instrumente de plată fără numerar. Acesta este un proiect nou pentru Moldova, care pune la dispoziția călătorilor comoditate suplimentară și asigură mai multe avantaje furnizorilor de servicii de transport.

Platforma de online banking de la Victoriabank (VB24 Mobile și VB24 Web) oferă noi și noi posibilități clienților, fără a fi necesară prezentarea la ghișeu: schimb valutar, transferuri între toate conturile, deschidere depozite la termen, achitarea facturilor din contul curent, transferuri în MDL din contul curent, transferuri SWIFT în valută, Happy Hour, etc. Victoriabank este prima și unica bancă din Moldova care oferă clienților săi beneficiul de a efectua achitări contactless, direct de la smartphone prin serviciul VB24 Pay. Numărul acestor tranzacții este în creștere permanentă, clienții apreciind comoditatea și siguranța acestor tranzacții. Happy Hour dă posibilitate clienților să beneficieze de cel mai avantajos schimb valutar online la cursurile oficiale ale Băncii Naționale a Moldovei din ziua respectivă.

Deservirea la distanță asigură comoditate și siguranță sporită clienților, fiind evitate deplasările la sediul Băncii, lucru important în condițiile noii realități impuse de pandemie.

Eforturile depuse de Victoriabank privind asigurarea securității bancare a clienților săi au fost apreciate la nivel internațional prin validarea conformității cu programul de securitate PIN al Visa. Astfel, instituția bancară a fost inclusă în Registrul global al furnizorilor de servicii Visa. Victoriabank a obținut acest titlu datorită eforturilor considerabile în vederea furnizării serviciilor calitative de asigurare a securității datelor.

„Adu-ți salariul la Victoriabank” este produsul lansat la finele anului precedent, care vine să asigure persoanele fizice cu libertatea de a alege banca la care se deservesc, beneficiind de condiții preferențiale, similare cu cele oferite clienților din cadrul proiectelor salariale deservite de Victoriabank.

Victoriabank este și mai aproape de nevoile oamenilor întreprinzători. Pentru întreprinderile mici și mijlocii am lansat mai multe oferte și produse dedicate. Creditul Overdraft IMM este destinat fluidizării fluxului de numerar și are drept scop preîntâmpinarea nevoilor activității curente ale companiei. Oferta de Credite Agri personalizate tuturor agricultorilor conform necesităților fiecăruia a continuat să sprijine agricultorii și în acest sezon agricol.

Pentru susținerea IMM-urilor din Moldova, am semnat un nou contract de împrumut în valoare de 5 milioane EUR cu Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD). Proiectul este o continuare a programului EU4Business EBRD Credit Line și vine întru susținerea investițiilor IMM-urilor locale în modernizarea tehnologiilor și echipamentelor necesare pentru a corespunde standardelor Uniunii Europene.

Produsele noastre destinate susținerii micului business se bucură de succes, fiind în creștere numărul de clienți care beneficiază de avantajele oferite de Bancă: CPAG (contul primul an gratuit) și „Pachetul Nelimitat”. În cadrul pachetului CPAG, IMM-urile nou înființate beneficiază de o serie de gratuități până la împlinirea vârstei de 1 an de la fondare. Pachetul Nelimitat înseamnă un cont curent cu operațiuni nelimitate în rețeaua Victoriabank la preț fix, foarte avantajos. Pachetul este activat pentru o perioadă nedeterminată și include mai multe servicii și produse, inclusiv deschiderea și deservirea conturilor, conectarea și utilizarea sistemului de deservire la distanță, transferul salariilor la carduri în cadrul proiectelor de salarizare etc.

Serviciul de analiză și previziune macroeconomică, lansat în anul 2018, săptămânal a venit cu informații noi și actuale despre evoluții macro-financiare din Republica Moldova, România, Zona Euro, Rusia și Statele Unite ale Americii, fiind realizat în colaborare cu Andrei Rădulescu, Director Analiză Macroeconomică de la Banca Transilvania.

Rețeaua de sucursale și agenții a fost modernizată și dezvoltată. Migrarea spre operațiunile la distanță permite optimizarea rețelei de vânzări fizice. În acest context, în anul 2021 s-a diminuat numărul de agenții cu 12 unități, rețeaua de subdiviziuni constituind la finele anului 30 sucursale și 45 agenții.

Apartenența Băncii la cel mai mare grup financiar din România reprezintă o adevărată forță și un sprijin pentru Victoriabank pentru a dezvolta și promova noi produse și servicii, în vederea îmbunătățirii experienței clientului în interacțiunea cu Banca.

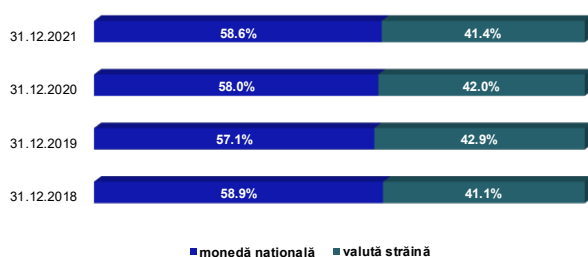
ACTIVITATEA PRIVIND ATRAGEREA DEPOZITELOR

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%.

Depozitele persoanelor juridice au înregistrat la finele anului 5,166.7 milioane lei, în creștere cu 524.4 milioane lei sau cu 11.3% comparativ cu situația de la început de an, în expresie nominală majorându-se atât depozitele în monedă națională, cât și cele în valută străină.

Portofoliul de depozite persoane fizice a înregistrat la finele anului 7,630.0 milioane lei, mai mult cu 327.6 milioane lei sau cu 4.5% decât la început de an.

Fig. Structura depozitelor pe valute



În ceea ce privește structura depozitelor clienților, în 2021 ca și în anii precedenți, preferința pentru depozitele rămâne în monedă națională, aceasta având o pondere în total portofoliu de 58.6%.

Fig. Structura depozitelor după tip de depozit

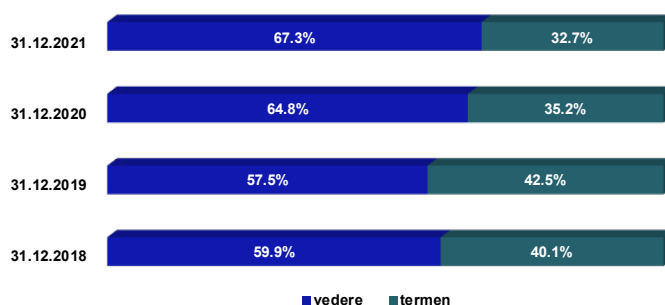


Fig. Depozite persoane fizice (mil.lei)

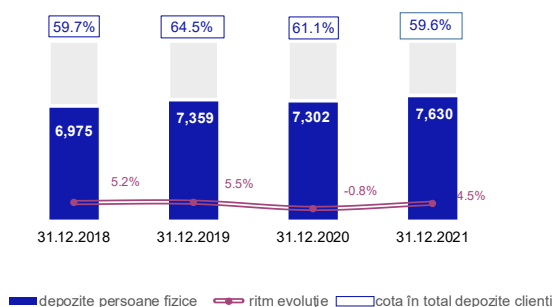
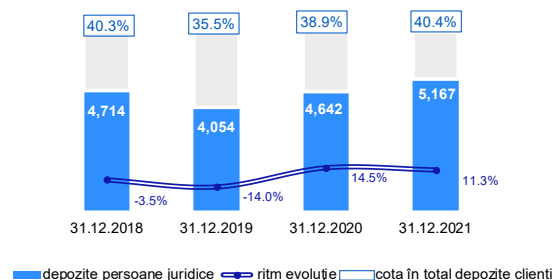


Fig. Depozite persoane juridice (mil.lei)



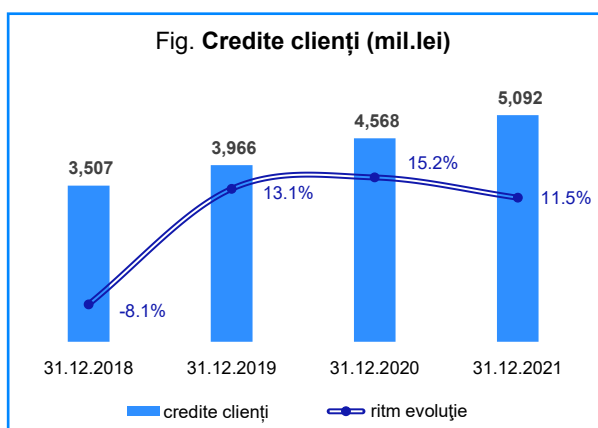
Cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele clienților au înregistrat 144.3 milioane lei, mai puțin cu 1.3% comparativ cu anul precedent, cheltuielile aferente depozitelor persoane fizice fiind în scădere pe când cele pentru persoane juridice au crescut comparativ cu perioada anului 2020 cu 10.5 milioane lei sau 43.3%.

Ratele de dobândă la depozitele atrase, atât în monedă națională, cât și în valută străină, au fost corelate pe parcursul anului cu cererea și oferta de resurse, dinamica cursului de schimb, evoluția inflației și ratele de politică monetară. Similar ratelor de dobândă la instrumentele de reglementare monetară, în a 2-a jumătate a anului, ratele de dobândă la depozite au înregistrat un trend ascendent.

ACTIVITATEA DE CREDITARE

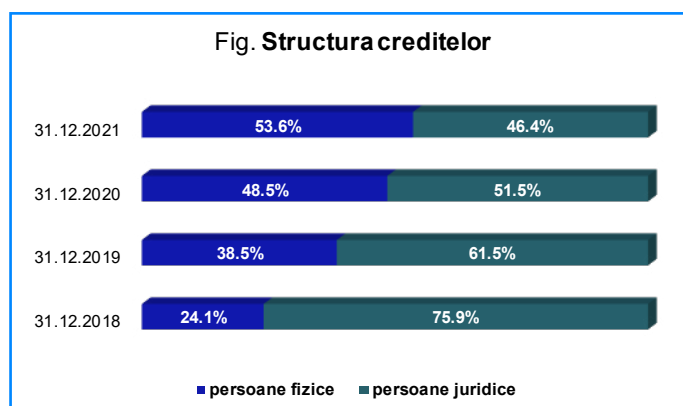
Finanțarea activităților economice, a investițiilor și consumului reprezintă un aspect important pentru Bancă, clienți, consumatori și economia națională. În anul 2021 a fost asigurată continuitatea procesului de dezvoltare a activității de creditare, cu accent pe segmentele prioritare: persoane fizice și IMM. Au fost optimizate mai multe procese interne și puse la dispoziția clienților noi oportunități de finanțare.

Victoriabank în 2021 la fel ca și în anul 2020 și-a menținut poziția de piață, plasându-se pe locul IV, cu un portofoliu de credite persoane fizice și juridice de 5,092.0 milioane lei. În 2021 portofoliul de credite (principal) a crescut cu 523.8 milioane lei sau cu 11.5%. Similar ultimilor ani, a fost menținută tendința de diminuare a creditelor neperformante și creștere a creditelor calitative. Astfel, portofoliul de credite performante a crescut cu 636.3 milioane lei sau cu 16.4% mai mult. Creșterea a fost asigurată urmare a orientării spre necesitățile de finanțare a persoanelor fizice și juridice clienți IMM. Pentru persoane fizice, sunt în creștere creditele imobiliare și de consum.



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 on-line pentru credit, simplu și rapid, fără a se deplasa la Bancă.

Victoriabank este unica bancă din Moldova care are o abordare distinctă pentru rata de dobândă la creditele acordate segmentului retail: rata de dobândă este legată de un indice de referință de pe piață plus marja fixă a Băncii.



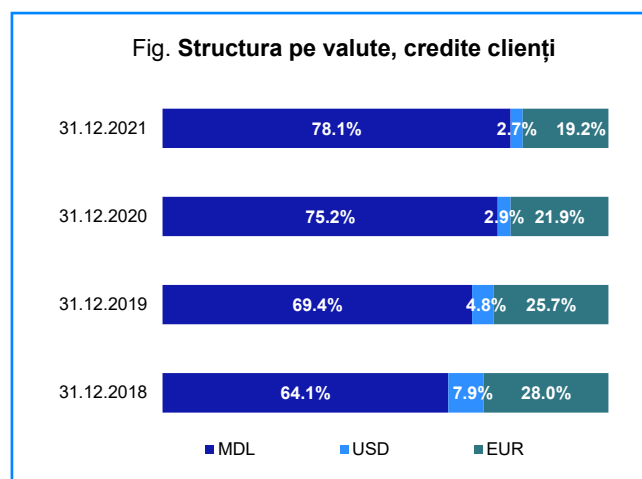
În structura creditelor (principal), ponderea majoritară, revine persoanelor fizice, care pe parcursul anului au depășit ca pondere creditele persoanelor juridice. Pe parcursul anului, ponderea creditelor persoane fizice a înregistrat o evoluție ascendentă, fiind în concordanță cu obiectivul strategic al Băncii. Astfel, la finele perioadei, ponderea creditelor persoane fizice în total credite clienți a înregistrat 53.6% din total, cu 5.1 puncte procentuale mai mult decât la începutul anului.

Relansarea activității de creditare a persoanelor fizice a permis Băncii să înregistreze importante rezultate la acest capitol, Victoriabank menținându-și poziția 4 deținută la nivel de sector. Soldul creditelor persoanelor fizice a înregistrat 2,729.3 milioane lei, majorându-se în 2021 cu 23.2% sau cu 513.1 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.

De remarcat colaborarea fructuoasă cu ODIMM în cadrul Programului de Stat Prima Casă, fapt ce a permis Băncii să dețină o cota de piață de 21% în cadrul acestui program.

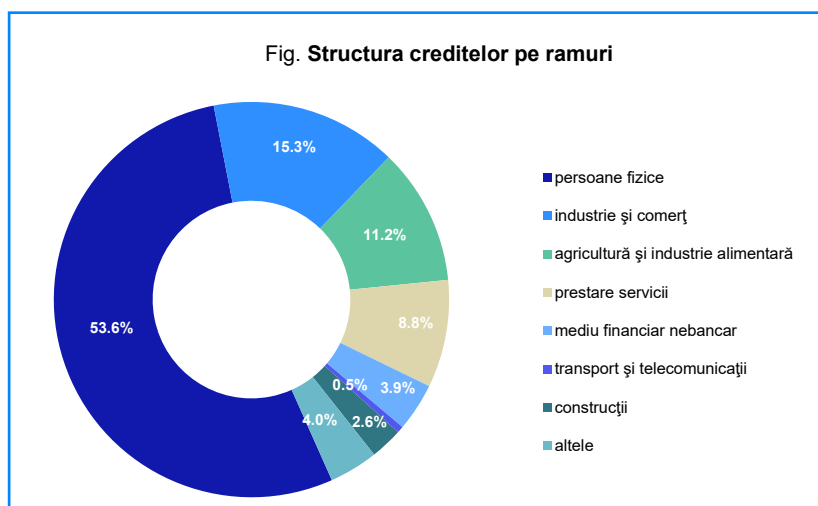
Cardul de cumpărături în rate – STAR Card este un produs apreciat de către clienții noștri, card prin intermediul căruia persoanele fizice au acces la mai multe avantaje oferite de Bancă și parteneri. Tot mai mulți clienți solicită acest produs pentru a achita cumpărăturile în rate fără dobândă, pentru a primi cash-back și puncte star.

Structura portofoliului după tipuri de debitori a favorizat creșterea ponderii creditelor acordate în monedă națională în total portofoliu, în scădere fiind ponderea creditelor în USD și EUR.



Portofoliul de credite persoane juridice a înregistrat 2,362.8 milioane lei, comparativ cu 2,352.1 milioane lei la început de an.

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



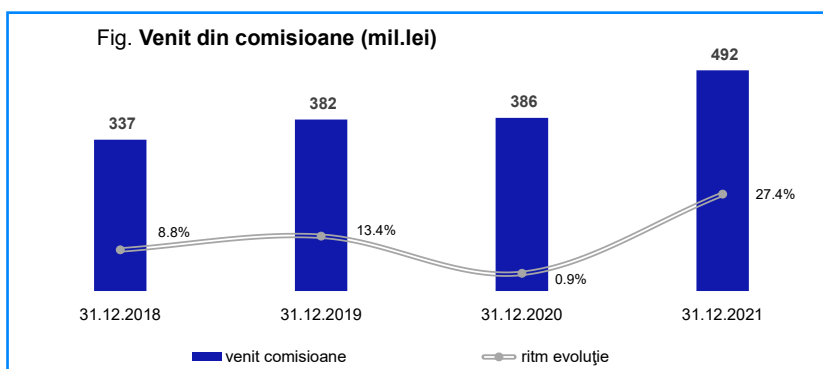
Ratele de dobândă la creditele noi au evoluat pe parcursul anului conform tendințelor pe piață, către sfârșit de perioadă situându-se peste nivelul acestora de acum un an. Dinamica ratelor a fost influențată de cererea și oferta de resurse și deciziile de politică monetară ale BNM.

Creșterea portofoliului de credite calitative a generat venituri din dobânzi la credite mai mari decât în 2020 cu 3.9%, contribuind astfel la majorarea venitului net aferent dobânzilor, care a înregistrat 442.9 milioane lei, cu 14.2% mai mult decât în anul precedent.

DESERVIREA OPERAȚIUNILOR CLIEȚILOR

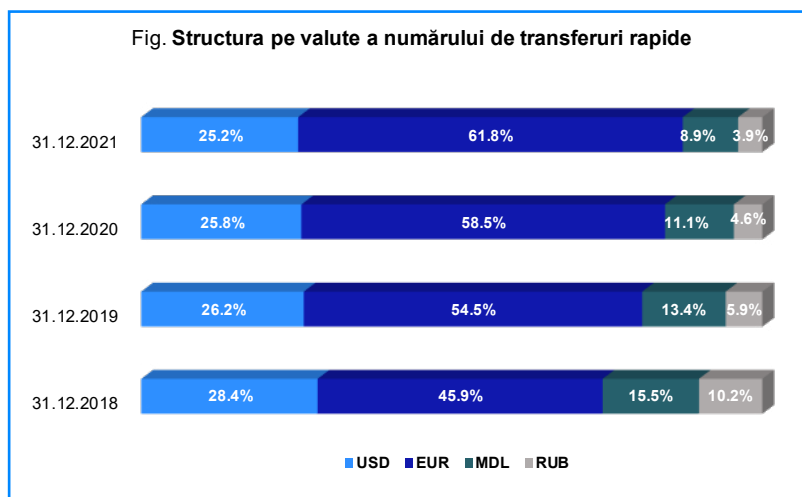
Noua realitate impusă de pandemie și restricțiile periodice stabilite de autorități au influențat numărul operațiunilor efectuate la ghișeele Băncii. A continuat procesul de migrare accentuată spre canalele digitale și concentrarea mai multor eforturi în acest sens pentru a dezvolta și îmbunătăți funcționalități și servicii. Clieții au fost mult mai receptivi să beneficieze de avantajele oferite. Posibilitățile oferite clienților au fost semnificativ mai multe și variate.

Veniturile din comisioane au însumat 491.9 milioane lei, înregistrând o creștere cu 105.9 milioane lei comparativ cu 2020. Victoriabank. și-a menținut poziția, plasându-se pe locul III pe sector bancar. În anul 2021 a fost înregistrat venit net din comisioane în sumă de 241.4 milioane lei, comparativ cu 193.9 milioane lei în anul 2020. 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 2021 au înregistrat o scădere față de anul precedent cu 0.3 milioane lei sau 1.2%. Una din cauzele care au contribuit la această scădere este încetarea deservirii unor sisteme.

În structura pe valute a transferurilor, EUR rămâne a fi valuta predominantă. Pentru clienții Băncii au fost organizate mai multe promoții.



Produsele și serviciile oferite au ca scop favorizarea și dezvoltarea instrumentelor de plată fără numerar și reducerea cash-ului în circulație. În acest context, permanent extindem și dezvoltăm oferta produselor la card, am pus la dispoziția clienților unicul portofel electronic din Moldova: VB24 Pay, am actualizat tariful serviciilor și produselor, etc.

Banca va urmări creșterea nivelului de satisfacție al clienților și realiza acțiunile și măsurile necesare privind crearea condițiilor favorabile prestării serviciilor. Majorarea volumelor de activitate și a veniturilor aferente serviciilor de deservire a clienților, prezintă un indicator solid al gradului de încredere a populației și fortificare a imaginii de piață a Băncii.

ACTIVITATEA CU CARDURI BANCARE

Dezvoltarea canalelor digitale este unul dintre obiectivele noastre importante. În acest fel asigurăm clienților noștri produse și servicii inovatoare, posibilități noi, siguranță și comoditate. Un alt avantaj actual perioadei respective, cu mai multe restricții impuse de pandemie: clienții pot beneficia de cele mai multe servicii ale noastre fără a se deplasa la sediul Băncii. Activitatea cu carduri bancare este în dezvoltare dinamică și prezintă interes sporit pentru Bancă și societate, considerând avantajele care le oferă.

Pentru tranzacții online mai sigure și mai rapide, am lansat o nouă versiune 3D Secure 2. Acesta este un standard de securitate pentru plățile on-line ce are drept scop protecția suplimentară a deținătorului de card și reducerea fraudelor din zona E-commerce. Actuala versiune are un design perfecționat ce îmbunătățește esențial experiența utilizatorului pe dispozitivele mobile, fiind compatibil cu actualele aplicații. Am lansat două modalități noi de autorizare a operațiunilor efectuate online prin 3D Secure versiunea 2 și anume: amprenta digitală și recunoașterea facială. Datorită acestor noi modalități de confirmare, tranzacțiile online vor fi mai rapide, comode și în condiții de maximă siguranță.

Tot în acest an am creat posibilitatea de a achita călătoriile în transportul public cu instrumente de plată contactless. Am introdus două tehnologii pentru facilitarea plăților și comoditatea cetățenilor: plata clasică fără contact prin validatoare, cum este practicat în orașele mari din întreaga lume, și prin intermediul Tap to Phone - o nouă tehnologie ce permite achitarea călătoriei cu un card contactless sau cu propriul smartphone.

Un produs inovator pentru piața locală: „Adu-ți salariul la Victoriabank”, lansat la finele anului precedent, vine să asigure persoanele fizice cu libertatea de a alege banca la care se deservesc, la tarife preferențiale cu mai multe gratuități: zero comision de emisie și administrare și niciun comision de deservire cont, zero comision pentru retrageri la bancomatele Victoriabank și a altor bănci din Moldova și zero comisioane la încasări prin virament de la oricare bancă din Moldova sau din străinătate, etc.

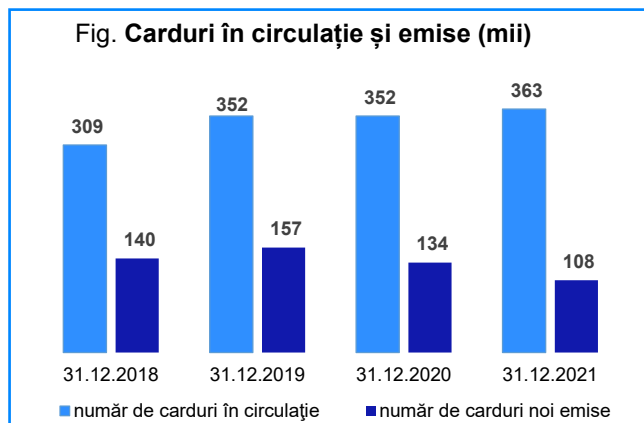
Cardul de cumpărături STAR Card este tot mai popular în rândurile clienților. Banca a continuat să extindă rețeaua de comercianți și parteneri, lansând diverse campanii promoționale. STAR Card încorporează trei carduri: cardul de credit, un card care poate permite achitarea unor produse în rate și un card care permite acumularea punctelor de loialitate, care se pot folosi pentru achiziționarea altor produse din rețeaua noastră de parteneri.

Clienții noștri se bucură de avantajele oferite de VB24 Pay și Garmin Pay. VB24 Pay este unicul portofel electronic din Moldova. Garmin Pay este o soluție sigură, simplă și comodă de plată a bunurilor, contactless prin intermediul ceasurilor Garmin, protejând datele cardului prin generarea codurilor unice pentru fiecare tranzacție în parte. Numărul acestor tranzacții este în creștere permanentă, clienții apreciind comoditatea și siguranța acestor operațiuni.

Pentru clienții la carduri au fost desfășurate cele mai multe campanii promoționale, inclusiv: „Dăruiește dragoste cu Visa de la Victoriabank”, „Oferte speciale la cumpărăturile online pentru deținătorii Mastercard”, „Achitările cu Visa de la Victoriabank în transportul public îți aduc CASHBACK garantat și cadouri lunare”, „Călătorește în confort și siguranță cu Mastercard de la Victoriabank”, „Descoperă lumea vinului cu cardurile premium Visa de la Victoriabank!”, „Achită cu STAR Card și câștigă cashback!”, „Unde sunt victorii olimpice, acolo sunt și premii!”, „Back to school: Reduceri de până la 25% cu cardurile VISA de la Victoriabank”, „Achită cu Garmin Pay și primește 10% puncte STAR” etc.

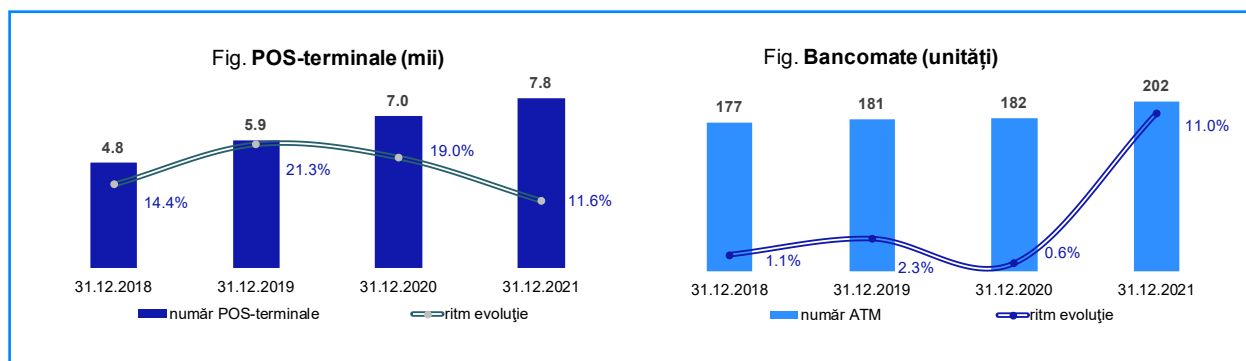
Clienții Băncii se pot bucura de facilitățile oferite de tichetele de masă, companiile asigurând un beneficiu suplimentar propriilor angajați. Banca, la rândul său, extinde numărul de puncte acceptante a acestor carduri.

Numărul cardurilor în circulație a crescut comparativ cu finele anului precedent, ajungând la 362.8 mii unități, pe parcursul anului fiind emise 107.9 mii carduri.



Ne bucură faptul că tehnologiile avansate intră în viața clienților noștri, aceștia tot mai mult optând pentru operațiunile fără numerar.

Pentru a asigura deservirea volumelor de activitate în creștere, pe parcursul anului 2021 a fost suplinită rețeaua de POS-terminele cu 0.81 mii unități, constituind în total la finele anului 7.8 mii unități și rețeaua de bancomate cu 20 unități fiind la 31.12.2021, 202 bancomate.



Numărul utilizatorilor sistemelor de deservire la distanță este în creștere, prin web-banking crescând cu 22.1% și prin mobile-banking cu 37.0%. Numărul total al operațiunilor a crescut cu 24.9% și volumul acestora a crescut, dar mai lent, majorându-se cu ritmuri sub cele din 2020. Digitalizarea, în continuare va constitui o prioritate pentru Bancă, astfel încât să răspundă și să anticipeze cât mai bine solicitările prezente și viitoare ale clienților.

Eficiențizarea 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.

ACTIVITATEA VALUTARĂ

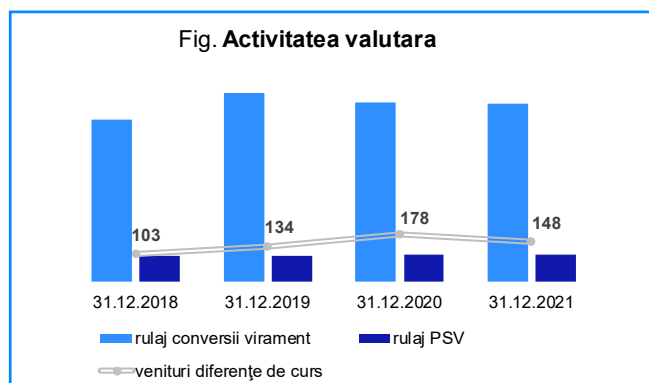
În cursul lui 2021 rezervele valutare au atins un volum record, de 4.07 de miliarde de dolari SUA. Pe fundalul temperaturii cursului valutar, BNM a intervenit constant anul trecut și ca rezultat rezervele au scăzut la 3.77 de miliarde dolari SUA, dar până la sfârșitul anului nivelul atins a fost de 3.90 de miliarde USD.

În 2021 cel mai mare efect asupra pieței valutare l-a avut creșterea prețurilor la produsele energetice. Guvernul a alocat suma de 1.6 miliarde de lei care automat a intrat pe piața valutară, deoarece era

nevoie de procurat valută pentru importul de gaze. Populația a fost nevoită și ea să plătească un preț mai mare pentru resursele energetice, bani care tot au fost transformați în valută.

Acest decalaj dintre cerere și ofertă, a generat deficitul de valută de pe piața valutară, care în 2021 a atins 566 de milioane de dolari SUA. Pe parcursul anului 2021, BNM a vândut 305 milioane de dolari SUA, o sumă record în ultimii cinci ani, pentru a menține cursul valutar.

În anul 2021 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. Volumul rulajelor Băncii în tranzacțiile de schimb valutar intrabancare prin virament a scăzut cu 0.01%. Volumul rulajelor Băncii în tranzacțiile la punctele de schimb valutar în numerar a scăzut cu 0.19%.

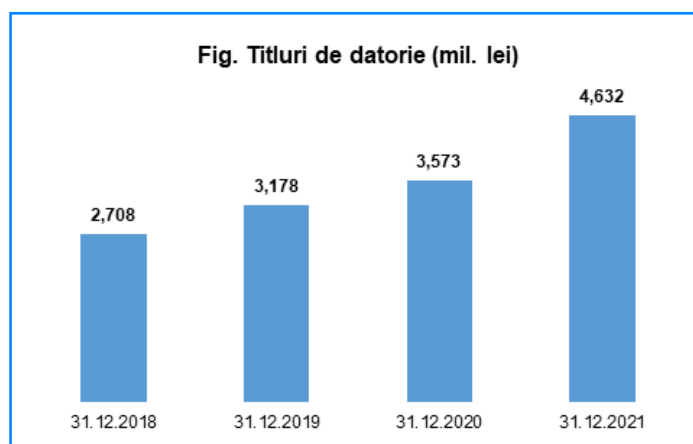


Evoluția volumelor de activitate și a marjelor din tranzacții a avut impact asupra veniturilor. În 2021 veniturile din diferențe de curs de schimb au înregistrat 148.5 milioane.

ACTIVITATEA PE PIAȚA VALORILOR MOBILIARE DE STAT ȘI PIAȚA DE CAPITAL

Victoriabank este un participant activ pe piața valorilor mobiliare de stat, realizând tranzacții pe piața primară și secundară, în cont propriu și la cererea clienților săi. Conform evaluării realizate de către Ministerul Finanțelor pentru anul 2021, Banca și-a menținut poziția nr. 1 în clasamentul dealerilor primari, ocupând această poziție începând cu anul 2018.

Ratele dobânzii pentru valori mobiliare de stat s-au menținut la un nivel stabil în primele opt luni ale anului, iar în ultimele patru luni au înregistrat o tendință de creștere pe fondul prognozelor cu privire la inflație, și deciziilor BNM de majorare a ratei de bază. Deținerile de VMS ale Băncii și ale clienților săi constituie peste 27% din totalul valorilor mobiliare de stat emise pe piața primară la finele anului 2021.



În calitate de Societate de Investiții, Victoriabank în anul 2021 s-a manifestat ca fiind un participant activ al pieței de capital, oferind clienților servicii de intermediere, executând tranzacții de vânzare-cumpărare din numele investitorilor pe această piață.

În anul 2021 Banca și-a pus amprenta asupra unei noi etape de dezvoltare a pieței de capital din Republica Moldova, oferind suport la emiterea obligațiunilor municipale de către Autoritățile Publice Locale.

Victoriabank este prima bancă care a intermediat primele emisiuni de obligațiuni municipale, emise de către Primăria orașului Sângera și Primăria municipiului Ceadâr-Lunga, în cadrul proiectului „Obligațiunile guvernamentale locale - ca măsură de sporire a autonomiei locale”, implementat de către Centrul Analitic Independent „Expert-Grup” cu suportul financiar al Ambasadei Olandei în Republica Moldova. În calitate de formator al pieței, Banca a contribuit și la înregistrarea tranzacțiilor pe piața secundară cu aceste instrumente.

Cota tranzacțiilor bursiere intermediare Bancă în anul 2021 este de 18.48%, situând Banca în topul clasamentului membrilor Bursei de Valori care înregistrează tranzacții pe piața reglementată și MTF. Pe piața reglementată a Bursei de Valori a Moldovei, Victoriabank a intermediat 27.95% din volumul total al tranzacțiilor înregistrate, situându-se pe locul I.

Emitenții cu cel mai mare volum și număr de tranzacții rămân și în continuare băncile comerciale, interesul investitorilor fiind îndreptat spre tranzacționare cu acțiunile acestora.

MANAGEMENTUL RISULUI

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 țințelor 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 posibil la nivel de linie 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:** este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori cheie de risc și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor, etc.;
- » **Monitorizează și controlează riscurile:** politicile și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de control și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- » **Raportează riscurile:** pentru categoriile de riscuri specifice, au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organele de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

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

RIScul DE CREDIT

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

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

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

- a) să includă un proces robust, proiectat pentru a înzestra Banca cu capacitatea de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit, la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- b) să includă criterii care să ia în considerare în mod corespunzător impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- c) să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului pierderilor de credit așteptate;
- d) să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările pierderilor de credit așteptate;
- e) 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;
- f) să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor pierderilor 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 prudențială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

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

RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII ȘI DE PREȚ

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

RISCUL VALUTAR

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

RISCUL DE LICHIDITATE

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

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

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

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2021, 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 formarea 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 incidentelor de riscuri operaționale identificate precum standardizarea activității curente, evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent), valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a controalelor efectuate de organisme interne și externe de control în domeniul riscurilor operaționale, actualizarea planurilor de continuitate, precum și evaluarea și testarea acestora cu regularitate.

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

RIScul ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

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

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

RIScul REPUTAȚIONAL

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

RIScul STRATEGIC

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

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

ADECVAREA CAPITALULUI

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

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

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

- Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului de credit – abordarea standardizată;
- Pentru determinarea necesarului de capital în ceea ce privește riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate – abordarea standardizată;
- Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului valutar – aferent întregii activități – abordarea standardizată;
- 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 2021, rata fondurilor proprii totale care reprezintă fondurile proprii ale Băncii exprimate ca procent din cuantumul total al expunerii la risc (activele ponderate la risc) s-a încadrat în limitele prudențiale stabilite, înregistrând un nivel confortabil.

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 gestionare permanentă și eficientă a riscului de conformitate, corespunzător prevederilor actelor normative în vigoare. Funcția de conformitate, pe parcursul anului 2021, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de Administrație și Comitetul de Direcție - la identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului asociat activităților desfășurate de Bancă, oferind suport privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii, Codului de conduită, inclusiv prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

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

- » monitorizarea și ajustarea permanentă a limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, setați în reglementările interne ale Băncii, care reflectă, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- » gestionarea eficientă a domeniului aferent prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului/sancțiunilor internaționale, inclusiv, prin stabilirea mecanismelor de cunoaștere a clientelei, monitorizării tranzacțiilor, asigurării abordării bazate pe risc în privința clienților Băncii;

- » asigurarea activităților și măsurilor de control intern aferente gestionării conflictelor de interese;
- » asigurarea conformării reglementărilor interne cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ intern al Băncii, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului Financiar BT;
- » promovarea "culturii conformității", prin acțiuni de instruire continuă/ consultanță în privința evenimentelor de neconformitate, inclusiv aferente eticii corporative, astfel încât riscul de conformitate să poată fi gestionat eficient;
- » dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscului de conformitate, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților funcției de conformitate;
- » auditarea periodică internă a activităților funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra eficienței modului de implementare a cerințelor legislative.

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

MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

Anul 2021 a testat rezistența întregii echipe Victoriabank și a adus multe provocări noi ca urmare a pandemiei. Am răspuns rapid la noua situație creată și am acordat prioritate siguranței clienților și angajaților noștri.

În 2021, în contextul perioadei pandemice, prioritățile Direcției Resurse Umane, au continuat să fie: sănătatea, protecția și siguranța angajaților Băncii; selecția și recrutarea de calitate și la timp; dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor Victoriabank, astfel a crescut semnificativ și numărul de ore de instruire în mediul online; managementul carierei pentru colegii cu potențial. Toate aspectele menționate au avut un impact decisiv în performanța companiei și în creșterea retenției și a angajamentului colegilor noștri față de bancă.

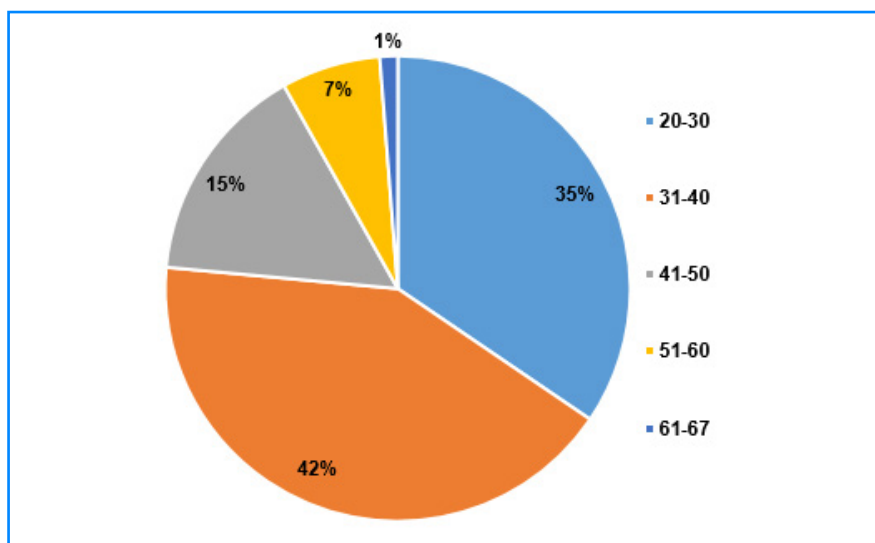
Prioritățile activităților de Resurse Umane, în anul 2021, au continuat să fie orientate în susținerea și realizarea de scopuri strategice: Susținerea strategiei de business a băncii prin asigurarea cu resurse umane necesare; Îmbunătățirea transparenței activităților și proceselor de resurse umane; Susținerea și creșterea performanței angajaților; Gestiunea carierei; Promovarea imaginii de angajator precum și ocuparea unei poziții de lider în topul angajatorilor; Dezvoltarea culturii corporative active prin dezvoltarea spiritului de echipă și alinierea valorilor personale ale angajatului la valorile companiei; Implementarea planurilor de acțiune dedicate creșterii angajamentului și satisfacției angajaților; Motivarea angajaților băncii și menținerea talentelor.

La data de 31 decembrie 2021 în cadrul Victoriabank numărul total de angajați a constituit 1.329 persoane, dintre care 801 activează în Rețeaua de Distribuție și 528 în cadrul Oficiului Central.

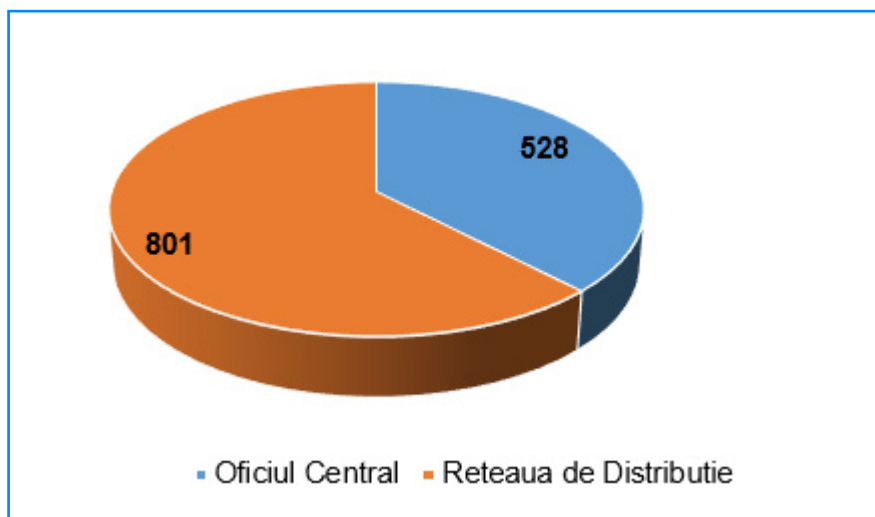
Numărul activi de angajați ai băncii constituie 1.048, iar 281 care constituie 22% din angajați se află în concedii de maternitate și îngrijire a copiilor.

Vârsta medie a angajaților băncii la 31.12.2021 este de 36 ani.

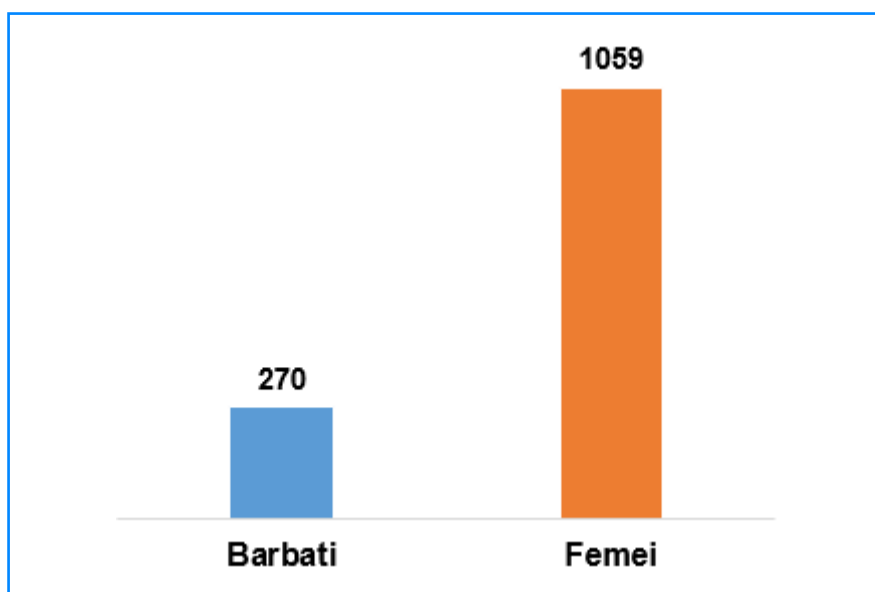
STRUCTURA PERSONALULUI DUPĂ VÂRSTĂ



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 2021, volumul total a activităților de recrutare a ajuns la 267. 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 ași 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 2021 au fost recomandați 127 de candidați dintre care 51 s-au alăturat echipei Victoriabank.

Inițierea noilor angajați Victoriabank cadrul companiei continua, în perioada pandemică, în format online prin intermediul programului digital **Onboarding | RPA**. 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, dublata de o nevoie continuă de a lansa în piață oportunitățile pe care le avem în banca, Victoriabank a adaptat strategia de recrutare în acest sens, pentru a largi posibilitățile de a atrage a candidaților. În noiembrie 2021 a fost relansată ediția 3.0 a proiectului de educație financiară **Zoom in banking | Stagii de practică cu remunerare** de la Victoriabank, în colaborare cu Academia de Studii Economice a Moldovei (ASEM), Universitatea de Stat din Moldova (USM) și Asociația Businessului European (EBA) și Victoriabank.

Ediția 3.0 se desfășoară într-o formulă extinsă, cu un partener nou. Universitatea de Stat din Moldova se alătură celorlalți parteneri existenți: Victoriabank, Asociația Businessului European (EBA) și Academia de Studii Economice din Moldova, având ca obiectiv comun 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 specialiști 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 carieră 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 și USM.

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.

DEZVOLTARE PROFESIONALĂ

Chiar dacă procesul de instruire a suferit un stres organizațional din perspectiva influențelor sociale și anume caracterul pandemic al acestora, în anul 2021, Direcția Resurse Umane a continuat stabilirea și atingerea de obiective în formarea și dezvoltarea angajaților băncii.

Programele de instruire au fost susținute atât de către furnizori externi, cât și de trainerii interni ai Băncii.

În anul 2021 a fost lansat programul online „Challenge your sales”, care a cuprins 20 de lecții, la care au participat 315 Specialiști servicii clienți și Coordonatori operațiuni. Pentru Directori Sucursale, RM IMM și RM Retail a fost susținut cursul „Contabilitate și Analiza Financiară”.

Totodată, în acest an, pe platforma on-line de cursuri E-learning, s-au adăugat multe lucruri funcționale, cursurile skillsoft și cele de limbă engleză (care au primit un update complet), au apărut multe module de curs noi, apar funcționalități noi la platformă.

La moment pe platforma online de instruire E-learning 645 de module de curs, cu 83 de cursuri mai mult comparativ cu anul precedent. În 2021 de către angajații băncii au fost promovate pe platforma 16.181 cursuri.

În medie fiecare angajat a promovat 17 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.

EVALUAREA PERFORMANTEI

În 2021 a fost continuat cu derularea sesiunilor de EEI (Employee Experience Index), un exercițiu prin care angajații își pot evalua superiorii.

BENEFICII SI REMUNERARE

Grija față de angajat rămâne prioritatea noastră în 2021, iar siguranța este esențială în contextul pandemic, de aceea în pachetul de compensații și beneficii a fost inclusă și testarea pentru COVID-19, aceasta fiind achitată integral de către angajator. Ne pasă de starea de sănătate a colegilor noștri, iar prin testare și lucru de la distanță reducem considerabil riscul de infectare. A fost 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 2021, am continuat campania internă de comunicare „Sesiunile Ask cu Managementul băncii”. **Sesiunile ASK** este o abordare interactivă, ce invită la discuții deschise și transparente cu liderii companiei pe subiecte de interes pentru întreaga echipă.

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.

RESPONSABILITATE SOCIALĂ ȘI PROTECȚIA MEDIULUI

Victoriabank continuă să sprijine comunitatea din care face parte și rămâne alături de clienții săi pentru că responsabilitatea și implicarea socială sunt o prioritate pentru bancă, pe lângă integritate și deschidere, profesionalism, angajament față de clienți și muncă în echipă. Astfel, în 2021, Banca a lansat diverse campanii de sprijin a societății, sub motto-ul „Cu poftă de fapte bune”:

CARITATE VB

La sfârșitul anului 2018 a fost fondată asociația A.O. „Caritate VB” (organizație non-profit), prin intermediul căreia sunt realizate proiecte realizate inclusiv prin susținerea angajaților de la Victoriabank. Asociația a fost creată la inițiativa oamenilor de la Victoriabank și este în topul organizațiilor caritabile, care se bucură de încrederea populației. În 3 ani de activitate asociația nonprofit a contribuit la numeroase acte de binefacere și a susținut proiecte sociale importante. În anul 2021 Caritate VB s-a clasat printre organizațiile cărora cei mai mulți cetățeni aleg să le încredințeze cele 2% din propriile impozite, clasându-se pe locul 38 din 665 de ONG-uri beneficiare ale desemnării procentuale, persoanele fizice redirectionând suma de 45.890 de lei în contul organizației.

EU SUNT IMM

Victoriabank a fost și în 2021 în continuare alături de antreprenorii din Republica Moldova prin campania „Eu sunt IMM”, după ce, în anul 2020, a fost inițiată o altă campanie de susținere a producătorilor autohtoni, care a avut genericul #CumpărăDeLângăTine. Campania are scopul de a sprijini întreprinderile mici și mijlocii și de a oferi exemple demne de urmat de către întreaga comunitate. Banca prezintă în fiecare săptămână câte trei istorii ale unor antreprenori aflați în spatele mai multor branduri autohtone îndrăgite. Acestea sunt publicate pe pagina de Facebook a băncii și pe site-ul special creat: www.eusuntimm.md. Fiecare dintre protagoniști relatează despre cum e să faci afaceri în Republica Moldova, despre succese, dar și despre dificultățile cu care se confruntă în calea lor antreprenorială.

SPONSOR PRINCIPAL AL FEDERAȚIEI DE BASCHET DIN REPUBLICA MOLDOVA

Victoriabank s-a solidarizat în 2021 și cu sportivii din Republica Moldova, susținând financiar activitățile și planurile Federației de Baschet din Republica Moldova și devenind, astfel, partenerul principal al acesteia. Banca sprijină toate categoriile de echipe, atât ligile feminine și masculine cât și cele pentru juniori și adulți. Totodată, în 2021 s-au desfășurat două competiții care au purtat numele Victoriabank. Este vorba despre Cupa Victoriabank la Baschet și Campionatul Republicii Moldova – Divizia Națională Victoriabank.

PARTENER AL TEATRULUI GENEZA ART

Victoriabank se solidarizează cu oamenii de cultură din Republica Moldova pentru a contribui la depășirea impasului în care s-au pomenit aceștia în urma restricțiilor impuse de pandemia de COVID-19. Astfel, Victoriabank anunță că sponsorizează activitatea din anul curent a unuia dintre teatrele locale, instituții puternic afectate de criza din ultimii aproape doi ani. Este vorba despre Teatrul Geneza Art din Chișinău, căruia i se va oferi suma de 100 de mii de lei, punându-se bazele unui parteneriat de durată cu această instituție culturală importantă din Republica Moldova.

SUSȚINEREA CONTINUĂ A ORGANIZAȚIEI „COPIL. COMUNITATE. FAMILIE” (CCF MOLDOVA) prin campania „Povești de acasă”, licitația de caritate „Cumpără artă, susține un copil” și „Gala Generozității”

Victoriabank a continuat să fie alături de CCF Moldova și la ediția din acest an a *Galei Generozității*, cel mai mare eveniment de caritate din Republica Moldova. Mai mult, Victoriabank a susținut Gala Generozității pentru al șaptelea an consecutiv, deoarece cauza nobilă a CCF Moldova de a oferi un mediu familial sigur și protejat pentru fiecare copil nu ne poate lăsa indiferenți.

În vara lui 2021, banca a lansat licitația de caritate *Cumpără artă, susține un copil*, în cadrul căreia au fost puse în vânzare 12 picturi în vin, create de către jurnalistul și artistul Vasile Botnaru. Licităția s-a desfășurat pe pagina oficială de Facebook a băncii, iar prețul

de pornire pentru un tablou a fost de 1,2 mii lei. Suma colectată a fost donată organizației Copil Comunitate Familie (CCF Moldova).

În continuarea campaniei Cumpără artă – susține un copil, Victoriabank a scos în vânzare, la Gala Generozității, șapte picturi în vin, realizate de către jurnalistul Vasile Botnaru. Lucrările au putut fi cumpărate doar la evenimentul dat, pe 3 decembrie, iar banii adunați au fost direcționați către programele de sprijin familial ale CCF Moldova.

În Ziua Internațională a Familiei a anului 2021, Victoriabank s-a alătură celei de-a doua ediții a campaniei sociale „Povești de-acasă”, de partenerul la fapte bune – CCF Moldova.

Timp de două săptămâni, seară de seară, protagoniștii campaniei – artiști, prezentatori TV, bloggeri, oameni de afaceri, nume cunoscute publicului, dar și unul dintre angajații Victoriabank au citit povești pentru copii, îndemnând comunitatea și publicul larg să doneze pe platforma organizației www.donatii.md. Victoriabank, în calitate de partener al organizației, a dublat fiecare donație, încurajând astfel oamenii la fapte bune și donând astfel, peste 40 000 de lei.

CAMPANII CARITABILE DE IMPACT

În ultimii 3 ani „**Caritate VB**” s-a implicat în numeroase campanii caritabile, printre cele mai răsunătoare fiind „Gala generozității” din cadrul Asociației Obștești „CCF Moldova” (Copil, Comunicate, Familie), care a beneficiat de donații în valoare totală de 127 mii lei.

În contextul pandemiei, în anul 2020, s-a desfășurat campania internă de colectare de fonduri „Vreau să mă implic în lupta cu Covid”. Peste o sută de angajați ai băncii au participat activ, iar din suma acumulată, „**Caritate VB**” a donat un laringoscop video de ultimă generație Secției Otorinolaringologie din cadrul Spitalului Clinic Republican pentru Copii „Emilian Coțaga”, venind în ajutorul medicilor și a micilor pacienți prin scăderea riscului de infectare.

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 dificultate.

PROIECTE DE SUSTENABILITATE

Și în acest an au fost implementate mai multe proiecte de optimizare a consumului de hârtie și consumabile, energie electrică și termică, etc.

Astfel din 1 septembrie, Victoriabank a renunțat la utilizarea ștampilei, o premieră pentru sectorul bancar din R. Moldova.

GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Guvernanța corporativă reprezintă un sistem de principii, norme și reguli în conformitate cu care este reglementată relația dintre acționari, membrii Consiliului de Administrație, organele executive ale Băncii și alte părți interesate.

Victoriabank își dezvoltă consecvent sistemul de guvernanță corporativă și se aliniază la cele mai bune standarde și practici internaționale în domeniu, orientându-se după principiile de guvernanță ale Grupului Financiar Banca Transilvania.

Calitatea guvernanței corporative contribuie direct la dezvoltarea cu succes a băncii și sporește competitivitatea acesteia pe piață, oferind garanții suplimentare partenerilor. Standardele de guvernanță corporativă Victoriabank se bazează pe principiul unei conduite de afaceri transparente și responsabile, ceea ce ne permite să avem o ascensiune constantă, chiar și în pofida provocărilor impuse de perioada pandemică.

Un pas semnificativ în anul 2021 a fost organizarea Direcției Guvernanță Corporativă, responsabile pentru implementarea principiilor de guvernanță corporativă în bancă.

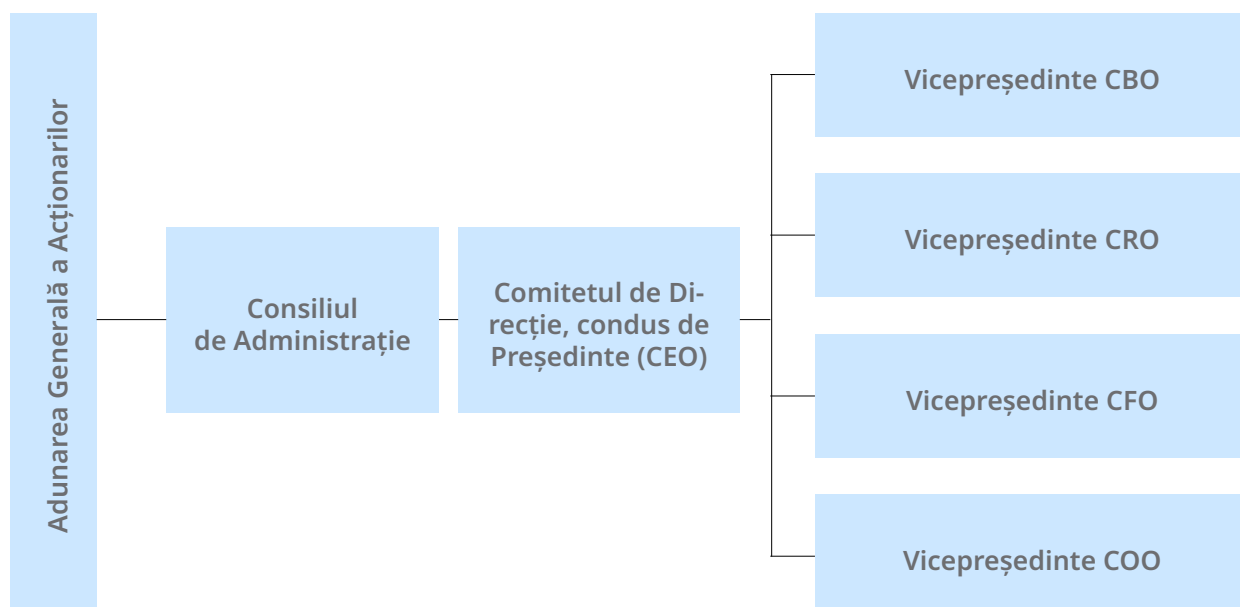
Sistemul normativ al guvernanței corporative în cadrul Victoriabank încorporează următoarele documente:

- » Statutul băncii
- » Codul de Guvernanță Corporativă
- » Reglementări interne (Regulamentul de Organizare și Funcționare, Codul de Conduită etc.)

ATRIBUȚIILE ȘI ACTIVITATEA ORGANELOR DE CONDUCERE A BĂNCII

Victoriabank a adoptat un sistem de administrare corporativă care este în concordanță cu cele mai bune practici de guvernanță corporativă, ale transparenței informației corporative, protecției intereselor diverselor categorii de participanți și ale unei funcționări eficiente pe piața bancară.

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



Asigurarea unor practici adecvate de guvernanță corporativă necesită o delimitare clară a puterilor și competențelor între organul de supraveghere și organul executiv, precum și o interacțiune eficientă între acestea.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea supremă, 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.

Organele de conducere ale Băncii sunt Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Direcție (CD). Ambele structuri beneficiază de suficientă independență în activitatea lor. Consiliul de Administrație nu intervine (fără o justificare temeinică) în activitățile zilnice ale Comitetului de Direcție, care, la rândul său, este responsabil pentru informarea CA asupra tuturor aspectelor importante ale activității Băncii în ceea ce privește implementarea obiectivelor de dezvoltare, planificarea și dezvoltarea afacerii, precum și asupra stării managementului riscurilor și controlului intern.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea Generală a Acționarilor joacă un rol important în sistemul de management și control, deținând competențe care îi permit să exercite influență asupra politicilor promovate de către organele de conducere ale băncii.

Victoriabank tratează toți acționarii egal și într-o manieră echitabilă, fiecare acționar având drepturi și obligații determinate de legislația în vigoare și actele normative interne. Banca încurajează implicarea activă a tuturor acționarilor în activitatea băncii, cât și în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării Generale.

Banca oferă acționarilor posibilitatea de a-și exercita confortabil dreptul de a participa la Adunarea Generală a Acționarilor prin crearea celor mai favorabile condiții. Procedura de pregătire și desfășurare a Adunării este definită în regulamentele interne, care prevăd că fiecare acționar va avea posibilitatea să-și exercite dreptul de vot într-un mod convenabil – personal sau prin reprezentare.

Banca pregătește Adunările cu responsabilitate și diligență, folosind toate resursele disponibile. Practica Băncii de a utiliza tehnologiile informaționale oferă acționarilor șansa de a dezbată 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. Posibilitatea de a-și exercita drepturile care rezidă din calitatea de acționar al băncii din orice colț al lumii se încadrează perfect în realitățile dictate de pandemie. Victoriabank acordă atenție deosebită siguranței și sănătății, ca celor mai importante valori umane.

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 2021 s-au desfășurat două Adunări Generale ale Acționarilor Victoriabank. Luând în considerare situația epidemiologică în țară, ambele Adunări au fost ținute prin corespondență.

Adunarea Generală ordinară anuală a Acționarilor a fost ținută prin corespondență la data de 29 aprilie 2021. La această Adunare acționarii au aprobat darea de seamă financiară anuală a băncii pentru anul 2020, darea de seamă a Consiliului de Administrație a Băncii, precum și au examinat chestiuni aferente repartizării profitului anual.

La Adunarea Generală extraordinară din 08 octombrie 2021 a fost aprobat în redacție nouă Regulamentul Consiliului de Administrație și Regulamentul cu privire la remunerarea membrilor Consiliului de Administrație. Totodată, acționarii au examinat informații care influențează sau pot influența activitatea sau prețul valorilor mobiliare ale băncii.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Consiliul de Administrație al Victoriabank supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și este responsabil de activitatea Băncii per ansamblu, de soliditatea financiară a acesteia. 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 dezvoltarea sustenabilă și consecventă a Băncii, membrii Consiliului de Administrație își îndeplinesc în mod rezonabil, cu bună-credință și discreția cuvenită atribuțiile în interesul băncii, purtând responsabilitate personală pentru deciziile luate. În activitățile sale, Consiliul de Administrație identifică, evaluează și ține cont de așteptările și interesele acționarilor, clienților, partenerilor și ale altor părți interesate.

Performanța înaltă a Consiliului de Administrație se bazează pe:

- » înțelegerea nevoilor de afaceri și a rolului Consiliului de Administrație în dezvoltarea Băncii;
- » componență diversă și echilibrată a Consiliului de Administrație, datorită atragerii de profesioniști de cel mai înalt nivel;
- » un sistem de remunerare a membrilor Consiliului de Administrație corespunzător dimensiunii activităților Băncii;
- » efectuarea anuală a unei evaluări a performanței Consiliului de Administrație, care să permită identificarea oportunităților de creștere;
- » comunicarea eficientă atât în cadrul Consiliului de Administrație, cât și cu acționarii și membrii Comitetului de Direcție, precum și cu alte persoane interesate.

În anul 2021, membrii Consiliului de Administrație s-au întrunit în 28 de ședințe, dintre care 11 în format teleconferință, iar 17 – prin corespondență, la care au fost examinate și aprobate 207 chestiuni.

Consiliul de Administrație trebuie să creeze Comitete specializate formate exclusiv din membri ai Consiliului. Atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile Comitetelor specializate, precum și cerințele față de membrii acestora sunt stabilite în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și în regulamentele interne ale Băncii. Comitetele specializate raportează direct Consiliului de Administrație.

La nivelul Consiliului de Administrație activează 4 comitete specializate:

COMITETULUI DE AUDIT

Comitetul de Audit supraveghează procesul de raportare financiară, inclusiv numirea și remunerarea auditorilor externi, precum și punerea în aplicare a politicilor și practicilor contabile adecvate care să asigure integritatea și exactitatea condițiilor financiare ale Victoriabank. Comitetul supraveghează procesul de consolidare a situațiilor financiare ale Băncii și este responsabil pentru evaluarea performanței, obiectivității și independenței auditorilor externi și a partenerilor săi implicați în procesul de audit și livrarea unui audit de calitate. Comitetul de Audit este responsabil de monitorizarea activității Direcției de Audit Intern, precum și a nivelului de adecvare și eficacitate a sistemului de control intern și de gestionare a riscurilor ale Victoriabank. Comitetul are dreptul de a face recomandări CA cu privire la eficacitatea performanței Direcției de audit intern și la remunerarea Directorului Direcției respective.

Pe parcursul anului 2021, membrii Comitetul de Audit s-a întrunit în 13 ședințe, la care au fost desfășurate următoarele acțiuni:

- » revizuirea cuprinzătoare a situațiilor financiare anuale și intermediare, a riscurilor cheie, a aspectelor contabile semnificative și a estimărilor conducerii, scopului și clarității dezvăluirilor financiare, precum și a analizei rapoartelor de audit cu chestiunile cheie elaborate de auditorul extern pentru anul 2021;
- » organizarea întâlnirilor de planificare a auditului cu auditorul extern;
- » monitorizarea controlului intern, administrarea riscului de conformitate, auditului intern și a eficienței gestionării riscurilor prin analiza rapoartelor specifice furnizate de funcțiile de control ale Băncii și a altor rapoarte relevante;
- » supravegherea executării planului anual al Auditului Intern în mediul pandemic Covid-19;
- » supravegherea măsurilor organizatorice și operaționale întreprinse de Bancă pentru dezvoltarea și consolidarea în continuare a activităților în aceste domenii, politicilor interne aferente domeniului „Cunoaște-ți clientul” și „Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, precum și Managementului Securității Informaționale accentuând importanța și relevanța acestora.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) este responsabil de revizuirea independentă, evaluarea și recomandarea acțiunilor cu privire la Strategia de risc a Băncii, la profilul, apetitul și toleranța la risc, la sistemul de administrare a riscurilor, politicile de risc, precum și cu privire la adecvarea capitalului la riscurile asumate.

Pe parcursul anului 2021, CAR a continuat să aibă o abordare pro activă a administrării riscurilor printr-o monitorizare atentă și prin discuții legate de provocările interne și externe cu care se confruntă Banca, revizuirea de asemenea informațiile obișnuite legate de profilul de risc al Băncii, de practicile și rezultatele administrării riscului.

În cadrul celor 11 ședințe ale Comitetul desfășurate pe parcursul anului 2021, discuțiile au vizat următoarele subiecte:

- » revizuirea și evaluarea robusteții, adecvării și eficacității sistemului de administrare a riscurilor în Banca, concentrându-se pe strategiile și politicile de risc pentru anul 2021, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul Băncii;
- » revizuirea strategiei generală privind administrarea riscurilor în contextul situației macroeconomice din piață, precum și actualizarea profilului de risc al băncii;
- » revizuirea cadrului politicilor de administrare a riscurilor ocupându-se de metodologiile de administrare a riscurilor, de procesele de administrare a riscurilor și de evaluarea impactului asupra situațiilor financiare ale Băncii;
- » analiza rapoartelor de administrare a riscului de credit, de piață, de lichiditate, a riscului operațional, de conformitate și a riscului strategic;
- » revizuirea strategiei de recuperare pentru cele mai mari expuneri neperformante;
- » cooperarea cu celelalte organe interne și asigurarea că politica de remunerare este în concordanță cu strategia Băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- » revizuirea rapoartelor periodice de risc și monitorizarea continuă a statusului implementării programului de prevenire și combatere a spălării banilor;
- » revizuirea expunerilor supuse aprobării Consiliului de Administrație;
- » examinarea prealabilă a reglementărilor interne primare pentru a fi recomandate spre aprobare către Consiliul de Administrație.

COMITETUL DE REMUNERARE

Comitetul de Remunerare 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 în domeniul remunerării.

Pe parcursul anului 2021 au avut loc 10 ședințe ale Comitetului la care au fost examinate subiectele ce țin de remunerarea membrilor organului executiv, a persoanelor care dețin funcții-cheie, precum și alte subiecte ce țin de remunerarea personalului băncii.

COMITETUL DE NUMIRE

Comitetul de Numire 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.

Pe parcursul anului 2021, Comitetul s-a întrunit în 5 ședințe, în cadrul cărora au fost examinate subiecte privind nominalizarea, re-evaluarea membrilor Comitetului de Conducere, precum și a persoanelor cu funcții cheie.

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:

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

Comitetul de Direcție este subordonat Consiliului de Administrație și este format din cinci membri aleși de Consiliul de Administrație pe un termen de patru ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru un nou termen.

		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

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 2021 membrii Comitetului de Direcție s-au întrunit în 89 de ședințe. În total au fost discutate și luate decizii cu privire la 902 chestiuni.

CODUL DE GUVERNANȚĂ ȘI RESPECTAREA ACESTUIA

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

Având în vedere că guvernanța corporativă este de natură evolutivă și dezvoltarea sa se bazează pe rezultatele deja obținute și pe exemplele de bune practici, în anul 2021 Codul de Guvernanță a fost actualizat.

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.

Codul de Guvernanță 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 Guvernanță și prevederile legislației în vigoare, Banca

publică declarația de guvernanță (Anexa 1).

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

SISTEMUL DE CONTROL INTERN ȘI DE GESTIUNE A RISCURILOR

Sistemul de control intern reprezintă un ansamblu de organe și arii de control intern, în concordanță cu specificul operațiunilor financiare și de afaceri ale Băncii. Controlul intern al Băncii este organizat în baza unei abordări axate pe diminuarea riscurilor, ceea ce în termeni practici reprezintă un mecanism de limitare a apetitului pentru risc al Băncii.

Consiliul de Administrație este responsabil pentru definirea principiilor și abordărilor privind sistemul de control intern și gestiune a riscurilor al Băncii. Iar Comitetul de Direcție, la rândul său, asigură crearea și menținerea eficientă a acestui sistem, fiind responsabil de implementarea hotărârilor Consiliului de Administrație în domeniul respectiv.

Viabilitatea sistemului de control în toate domeniile funcționale este asigurată prin activitatea independentă a următoarelor funcții:

- » **Funcția de conformitate** – asistă organele de conducere ale Băncii în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activității desfășurate de aceasta, prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului legal de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.
- » **Funcția de administrare a riscurilor** – asigură furnizarea unei viziuni de ansamblu asupra tuturor riscurilor participarea la elaborarea cadrului de evaluare și administrare a riscurilor și a sistemelor de măsurare a acestora, implicarea activă la elaborarea strategiilor Băncii (în principal a strategiilor privind administrarea riscurilor), implementarea politicilor și proceselor corespunzătoare pentru evaluarea riscurilor semnificative.
- » **Funcția de audit intern** – asigură evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a suficienței și eficienței cadrului de administrare în conformitate cu prevederile cadrului legal și normativ, cu regulamentele interne ale băncii, precum și în raportarea rezultatelor Consiliului de Administrație, Comitetului de audit și informarea Comitetului de Direcție, în vederea îmbunătățirii indicatorilor de activitate ai Băncii prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și perfecționare a mecanismului de control intern în cadrul Băncii.

Anexă la Codul de Guvernanță Corporativă
 aprobat la ședința Consiliului de Administrație
 al BC „VICTORIABANK” SA
 proces-verbal nr.58 din 25.09.2019,
 actualizat la 01.11.2021

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 guvernanță corporativă care descrie principiile de guvernanță corporativă, inclusiv modificările la acesta?	Da		
3.	Codul de guvernanță corporativă este plasat pe pagina web proprie a societății, cu indicarea datei la care a fost operată ultima modificare?	Da		
4.	În Codul de guvernanță 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 guvernanței corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernanța 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		

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

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.	Acționarul poate utiliza notificări electronice cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor (dacă există o astfel de preferință)?	Da	
10.	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	
	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 Guvernare 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 guvernare 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 guvernare 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.*

REȚEAUA SUCURSALELOR

Lista subdiviziunilor teritoriale ale B.C. "Victoriabank" S.A. la situația din 31.12.2021



Sucursala nr.1 Bălți	MD 3121, mun. Bălți, str. Pușkin, nr.18
Agenția nr.6 Bălți	MD 3101, mun. Bălți, str. Independenței, nr.24
Agenția nr.7 Bălți	MD 3101, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, nr.8/4
Agenția nr.36 Bălți	MD 3100 mun. Bălți, 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, 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, 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, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, nr.42
Agenția nr. 9 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Piatra Neamț, nr.2/1
Agenția nr. 58 Rezina	MD 5401, or.Rezina, str. 27 August 1989, nr.18/a
Agenția nr. 47 Telenești	MD 5801, or.Telenești, str.Dacia
Agentia nr. 68 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Mihai Eminescu, 7
Sucursala nr. 8 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, bd 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. Independentei, 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
Agenția nr. 31 Vulcanesti	MD 5300, or. Vulcanesti, str. Frunze, nr.10
Agenția nr.11 Cantemir	MD 7300, or. Cantemir, str. Stefan-Voda, nr.40A
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. 69 Chișinău	MD 2024, mun. Chișinău, str. A. Doga, nr.24
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. 32 Chișinău	MD 2019, mun. Chișinău, str. Sergiu Radautanu, nr.1
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

Agentia OASIS	MD 2068, mun. Chișinău, str. Bogdan Voievod, 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 Bătrân, nr.17/3
Agentia nr. 10 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrân, nr.17/3
Sucursala nr. 15 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str.Pobedî, nr.46 a
Agentia nr. 72 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str.Tretiakov nr.22, ap.11
Sucursala nr. 16 Edineț	MD 4601, mun. Edineț, str. 31 August, nr. 19
Agentia nr. 43 Edinet	MD 4601, mun. Edinet, str. Independentei, 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
Agentia nr. 24 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Șoseaua Hîncești, nr.43
Agentia nr. 29 Chișinău	MD 2025, mun. Chișinău, str. Testimitanu, nr. 20
Sucursala nr.18 Hîncești	MD 3401, mun. Hîncești, str.Chișinăului , nr. 7
Agentia Leova	MD 6301, or. Leova, str. Independenței, nr.14
Sucursala nr. 19 Briceni	MD 4701, or. Briceni, str. Independentei, nr.20 A
Sucursala nr. 20 Chișinău	MD 2051, mun. Chișinău, str. O. Ghibu, nr.7/2
Agentia nr. 45 Chișinău	MD 2064, mun. Chișinău, str. Ion Creanga, nr.76
Agentia nr. 34 Chișinău	MD 2069, mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr.1a
Agentia Durlști	MD 2003, mun. Chisinau, or. Durlști, str. Codrilor 16
Agentia Calea Iesilor	MD 2069, mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr. 8
Sucursala nr. 23 Strășeni	MD 3701 mun, Strășeni, str. M. Eminescu, nr.31
Sucursala nr. 24 Ialoveni	MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr.53
Agentia nr. 48 Costești	MD 6813, r. Ialoveni, s. Costești, str. Ștefan cel Mare, nr.117
Sucursala nr. 25 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenței, nr.127/A
Agentia 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
Agentia nr. 38 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
Agentia Energia	MD, 2005, mun. Chișinău, str. Puskin, 64
Sucursala nr. 27 Fălești	MD 5901, or.Fălești, str. M. Eminescu, nr.10
Agentia Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranității nr.14
Sucursala nr. 28 Călărași	MD 4401, or.Călărași, str.M. Eminescu, nr.32 A
Sucursala nr. 30 Chișinău	MD 2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.29
Agentia Dacia	MD 2072, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr.61
Sucursala nr. 31 Drochia	MD 5202, or. Drochia, str. 31 August 20, nr.3
Agentia nr. 57 Dondușeni	MD 5102, or. Dondușeni, str. Ștefan cel Mare, nr. 30
Sucursala nr. 32 Ceadr Lunga	MD 6100, mun. Ceadr Lunga, str. Lenin, nr.54 A
Sucursala nr. 34 Rîșcani	MD 5601, or. Rîșcani, str. Independenței, nr.18

SITUAȚII 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 2021

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 – 83

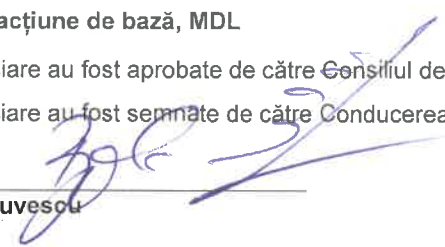


Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global*Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie**În mii lei*

	Nota	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		597,726	543,675
Cheltuieli cu dobânzi		(154,818)	(155,881)
Venituri nete din dobânzi	23	442,908	387,794
Venituri din speze și comisioane		491,920	386,060
Cheltuieli cu speze și comisioane		(251,785)	(188,531)
Venituri nete din speze și comisioane	24	240,135	197,529
Venituri nete din tranzacționare	25	149,279	178,790
Alte venituri din exploatare	26	23,285	19,918
Total venituri		855,607	784,031
Cheltuieli nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	27	(37,422)	(125,332)
(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor nefinanciare	28	41,865	(32,204)
Venituri nete cu provizioane	18	98	131,803
Cheltuieli cu personalul	29	(278,437)	(259,161)
Cheltuieli cu amortizarea	31	(76,765)	(66,022)
Alte cheltuieli de exploatare	30	(185,087)	(177,146)
Total cheltuieli		(535,748)	(528,062)
Profitul înainte de impozitare		319,859	255,969
Cheltuială cu impozitul pe profit	32	(41,628)	(20,052)
Profitul net aferent perioadei de gestiune		278,231	235,917
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	8	44	20
Influența cursului valutar		(16)	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		(38)	-
		(10)	20
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global		(233)	49
Impozit aferent elementelor care pot fi clasificate în profit sau pierdere		5	-
		(228)	49
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		277,993	235,986
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL	35	11.13	9.44

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 14 aprilie 2022.

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



Bogdan Pleșuvescu
Președinte



Vitalie Corniciuc
Vicepreședinte



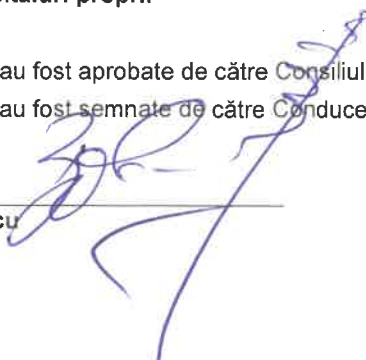
Situația poziției financiare

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

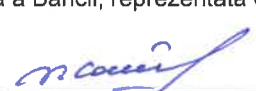
În mii lei	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE			
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,294,953	5,009,054
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	1,816,719
Cont Nostro sechestrat	5	-	226,785
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6	4,631,735	3,572,197
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,207	3,200
Credite acordate clienților	7	4,663,248	4,180,251
Alte active financiare	12	341,148	109,730
Imobilizări corporale	9	228,166	197,751
Imobilizări necorporale	10	79,445	79,176
Active aferente dreptului de utilizare	11	65,247	46,158
Creanțe privind impozitul curent	14	-	33,820
Creanțe privind impozitul amânat	19	432	504
Alte active	13	43,968	71,922
Total active		16,566,454	15,347,267
DATORII			
Depozite de la bănci	16	70,800	73,302
Depozite de la clienți	17	12,808,389	11,957,226
Alte împrumuturi	15	144,372	69,445
Alte datorii financiare	20	220,785	210,989
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	18	18,024	19,180
Datorii din contracte de leasing	11	63,910	49,264
Datorii privind impozitul curent	14	2,176	-
Alte datorii	21	18,104	25,959
Total datorii		13,346,560	12,405,365
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	462	700
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	22	448,925	563,827
Rezultat reportat		2,485,256	2,092,124
Total capitaluri proprii		3,219,894	2,941,902
Total datorii și capitaluri proprii		16,566,454	15,347,267

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 14 aprilie 2022.

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



Bogdan Pleșuvescu
Președinte



Vitalie Corniciuc
Vicepreședinte


B.C. VICTORIABANK S.A.**Situația modificărilor capitalurilor proprii***Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie**În mii lei***Sold la 1 ianuarie 2020****Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune**

Profit net aferent perioadei de gestiune

Situația altor elemente ale rezultatului global

Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global

Total rezultat global aferent perioadei de gestiune**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

Alocarea rezervelor

Total contribuții și distribuiri ale acționarilor**Sold la 31 decembrie 2020****Situația rezultatului global aferentă perioadei de gestiune**

Profit net aferent perioadei de gestiune

Situația altor elemente ale rezultatului global

Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global

Total rezultat global aferent perioadei de gestiune**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

Alocarea rezervelor

Total contribuții și distribuiri ale acționarilor**Sold la 31 decembrie 2021**

Nota	Acțiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
	250,001	10,250	589	25,000	779,699	1,640,377	2,705,915
	-	-	-	-	-	235,917	235,917
	-	-	69	-	-	-	69
	-	-	69	-	-	235,917	235,986
	-	-	-	-	-	-	-
3.15	-	-	42	-	-	(42)	-
22b	-	-	-	-	(215,872)	215,872	-
	-	-	42	-	(215,872)	215,830	-
	250,001	10,250	700	25,000	563,827	2,092,124	2,941,902
	-	-	-	-	-	278,231	278,231
	-	-	(238)	-	-	-	(238)
	-	-	(238)	-	-	278,231	277,993
	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
22b	-	-	-	-	(114,902)	114,902	-
	-	-	-	-	(114,902)	114,902	-
	250,001	10,250	462	25,000	448,925	2,485,256	3,219,894



Situația fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei	Nota	2021	2020
Flux de numerar din activitatea de exploatare			
Profitul net aferent perioadei de gestiune		278,231	235,917
Ajustări pentru:			
Cheltuiala cu uzura și amortizarea	31	76,765	66,022
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere	27	37,422	125,332
Cheltuieli / (Venituri) nete privind deprecierea activelor nefinanciare	28	(41,865)	32,204
Cheltuieli / (reluări) nete de provizioane	18	(98)	(131,803)
Cheltuieli cu impozitul pe profit	32	41,628	20,052
Venituri din dobânzi	23	(597,726)	(543,675)
Cheltuieli cu dobânzile	23	154,818	155,881
(Venituri)/pierderi din reevaluarea valutei străine	25	(2,236)	8,311
Alte ajustări		-	-
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		(53,061)	(31,759)
Modificări în activele și datoriile din exploatare			
Modificarea contului curent în Banca Națională a Moldovei	4	(127,608)	151,978
Modificarea conturilor curente și plasamentelor în bănci	5	129,445	(85,863)
Modificarea creditelor acordate clienților	7	(537,624)	(540,222)
Modificarea altor active	12,13	66,022	51,697
Modificarea depozitelor de la bănci	16	(3,789)	18,999
Modificarea depozitelor de la clienți	17	1,000,741	187,427
Modificarea altor datorii	20,21	3,074	(89,408)
Modificarea provizioanelor	18	17	(1,380)
		530,278	(306,772)
Dobânzi încasate		610,452	559,767
Dobânzi plătite		(153,448)	(144,556)
Impozit pe profit plătit		(4,713)	(46,698)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de exploatare		929,508	29,981
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții			
Încasări din vânzarea titlurilor de capital	8	-	117
Achiziții de titluri de valoare la cost amortizat		(5,273,108)	(2,849,702)
Încasări din ieșirea titlurilor de valoare la cost amortizat		4,113,055	1,909,882
Achiziții de imobilizări corporale	9	(62,372)	(74,100)
Încasări din ieșirea imobilizărilor corporale	9	399	1,074
Achiziții de imobilizări necorporale	10	(13,350)	(27,120)
Numerar net (folosit în) / din activitatea de investiții		(1,235,376)	(1,039,849)
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare			
Încasări brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	15	100,280	34,222
Plăți brute din împrumuturi de la alte instituții financiare	15	(21,883)	(16,528)
Plăți brute din contracte de leasing	11	(33,307)	(29,229)
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		45,090	(11,535)
Creștere/ (descreștere) netă în numerar și echivalente de numerar		(260,778)	(1,021,403)
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie		4,122,750	5,016,659
Efectul fluctuațiilor cursului de schimb asupra numerarului		162	127,494
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie		3,862,134	4,122,750



Note explicative la situațiile financiare*Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie***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 45 de agenții (la 31 decembrie 2021), situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2020: 30 de sucursale și 57 de agenții).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2021 a fost de 1,055 (la 31 decembrie 2020 a fost de 1,067).

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 2021 și 31 decembrie 2020:

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%); beneficiari 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 2021, 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





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 14 aprilie 2022.

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 revizuirii 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 asumțiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 39.1 dedicat riscului de credit. Încorporarea 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 2021 a rezultat din efectului potențial al turbulențelor economice (criza energetică, presiuni pro-inflaționiste 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 MDL 5 milioane, 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 2021, 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 considerate ca fiind sensibile la efectele turbulențelor economice, au fost clasificate în stadiul 2. Pentru segmentul retail, au fost aplicate ajustări post-model în formă de două deviații standard la ratele de default estimate statistic, cu scopul de a incorpora efectele incertitudinilor asociate acestui portofoliu ca urmare a turbulențelor economice curente.

Cel mai major factor asupra creșterii pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2020 l-a reprezentat pandemia COVID-19 și din modificările pe care aceasta le-a generat în informațiile forward-looking, situația fiind înregistrată și în anul 2021. Pe acest fond, conducerea Băncii a aplicat propriile judecăți considerând că se impun o serie de ajustări post-model pentru a reflecta adecvat riscurile și incertitudinile asociate în modelarea riscului de credit. Ajustările post-model aplicate în anul 2020 pentru a estima efectul evenimentului pandemic s-au păstrat și în anul 2021. Astfel, datorită incertitudinilor cauzate de evoluția pandemiei, ponderea scenariilor macro-economice aplicate în 2021 nu a fost modificată în raport cu anul 2020, iar expunerile clasificate în Stadiul 2 ca urmare a analizei specifice efectuate în 2020, au fost menținute forțat în cel puțin stadiul determinat la momentul analizei din 2020.

În anii 2020-2021 practicile de restructurare ale Băncii au fost actualizate pentru a acorda atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile Băncii Naționale a Moldovei privind moratoriile – respectiv se consideră că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu trebuie considerat ca trigger automat, ci în corelație și cu alți indicatori de risc), urmând ca Banca să își dezvolte și să își întărească mecanismele proprii pentru identificarea timpurie a creșterii riscului de credit și improbabilității de neplată.

Datorită pandemiei de COVID-19, piețele financiare au fost foarte volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață. Anul 2021 a adăugat noi turbulențe în volatilitatea piețelor și dobânzilor determinate de creșterea inflației în ultimul trimestru, care ar putea avea efect asupra evaluării titlurilor. Cu toate acestea, portofoliul de tranzacționare al Băncii, ținut la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, care ar putea fi potențial afectat de volatilitatea ratelor de dobândă ale titlurilor de stat este unul nesemnificativ (mai puțin de 1% din portofoliul de titluri deținut de Bancă la situația din 31 decembrie 2021).

Banca are o poziție foarte bună de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au avut un impact semnificativ asupra acesteia.

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 sechestrul 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.

A se vedea Nota 34 pentru informații aferente altor litigii.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)****2.5 Reclasificări și retratări**

În vederea corespunderii metodei de prezentare la 31 decembrie 2021, Banca a reclassificat următoarele elemente ale situației profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2020 după cum este prezentat mai jos:

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2020	Raportat anterior	Reclasificări	Reclasificat
Cheltuieli cu speze și comisioane	(193,021)	4,490	(188,531)
Venituri nete din speze și comisioane	193,039	4,490	197,529
Alte cheltuieli de exploatare	(172,656)	(4,490)	(177,146)
Total cheltuieli	(523,572)	(4,490)	(528,062)
Profitul net aferent perioadei de gestiune	235,917	-	235,917



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:

	2021		2020	
	USD	EUR	USD	EUR
Media perioadei	17.6816	20.9255	17.3201	19.7436
Sfârșitul perioadei de gestiune	17.7452	20.0938	17.2146	21.1266

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 originate. 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 irrevocabil 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. "Dobânda" 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 2020 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 2021 și 2020 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 participanți 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 cotelat 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 amâna 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 preschimbau 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 2021 a fost 12% (2020 -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 celorlalte 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 contractelor 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 revede 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 |
| • Amenajări clădiri închiriate | 5 ani | • Vehicule |
| • Calculatoare | 3 ani | |



**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 dată, 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 oricărui 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. Adițional, activul aferent dreptului de utilizare este redus periodic cu orice pierdere 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 2021 și 2020 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 2021 și 2020 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 cumulată 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 situația profitului sau pierderii și nici o depreciere nu este recunoscută în situația 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 clientelei

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 scadență, 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 2021 și 2020, 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 cheltuială 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 cheltuială 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 reclasificată ca proprietate și echipament, valoarea sa justă la data reclasificării 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 „redusă”.

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

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2021:

Reforma indicelui de referință al ratei dobânzii - Faza 2 (Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16)

Amendamentul a intrat în vigoare începând cu 1 ianuarie 2021. Aplicarea acestuia nu are impact semnificativ asupra situațiilor financiare pentru anul 2021 sau anii precedenți.

3.29 Standarde și interpretări noi sau revizuite care se vor aplica pentru perioadele începând cu 1 ianuarie 2022

Următoarele standarde noi precum și modificate sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2021 și se permite aplicarea anterior acestei date. Banca nu a adoptat anticipat nici unul din aceste standarde noi sau modificate și nu se așteaptă ca acestea să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii atunci când intră în vigoare.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19” după 30 iunie 2021 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 aprilie 2021 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost autorizate pentru publicare la 31 martie 2021)

Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a soluției practice opționale care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care sunt o consecință directă a pandemiei COVID-19. Un locatar aplică amendamentele retroactiv și recunoaște efectul cumulativ al aplicării lor inițiale în rezultatul reportat de deschidere din perioada de raportare în care sunt aplicate pentru prima dată.

Banca nu se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

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. Se permite aplicarea anterior 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 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 1 ianuarie 2022 (continuare)**

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. Se permite aplicarea anterior 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 retrăteze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulativ 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 preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

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 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 douăsprezece 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.

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practică 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.



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 1 ianuarie 2022 (continuare)

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020 (în vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

▪ **Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare**

Îmbunătățirile clarifică faptul că, atunci când se evaluează dacă un schimb de instrumente de datorie între un debitor existent și un creditor se realizează în condiții substanțial diferite, comisioanele care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform noilor condiții includ numai comisioanele plătite sau primite între debitor și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite de debitor sau de creditor în numele celuilalt.

▪ **Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing**

Îmbunătățirile elimină din exemplul ilustrativ 13 - care însoțește IFRS 16 - trimiterea la rambursarea efectuată de locatar către locatar pentru modernizările activului, precum și o explicație a contabilizării de către locatar a unei astfel de rambursări.

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 2021	31 decembrie 2020
Numerar în casierie și alte valori	1,060,112	1,839,952
Cont curent în Banca Națională a Moldovei	5,600	229
Rezerva obligatorie în lei moldovenești	1,693,123	1,715,425
Rezerva obligatorie în valută liber convertibilă	1,536,118	1,453,448
Numerar și solduri în Banca Națională a Moldovei	4,294,953	5,009,054
Solduri în Banca Națională a Moldovei, din care:		
Valoarea brută	3,238,031	3,172,232
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(3,190)	(3,130)
Total	3,234,841	3,169,102

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 2021, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL și în VNC a fost stabilită la nivelul de 26.0%, respectiv norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă – la nivelul de 30.0% (la 31 decembrie 2020: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 32%, 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 2021, soldul contului „Nostro” la BNM înregistra suma de 1,694,790 mii lei (31 decembrie 2020: 1,717,118 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 21,609 USD'000 și, respectiv, 57,439 EUR'000 (31 decembrie 2020: 23,322 USD'000 și 49,861 EUR'000).

Dobânda de remunerare a rezervelor obligatorii plătită de BNM, pe parcursul anului 2021, pentru rezerve în MDL s-a majorat de la 0.15% la 4.5%. Rata dobânzii aplicată la remunerarea rezervelor în valută străină a fost menținută la un nivel de 0.01%. (2020: rata dobânzii s-a diminuat de la 2.50% la 0.15% pentru rezervele în MDL și s-a menținut la 0.01%, pentru rezervele în valută străină). La 31 decembrie 2021 soldul dobânzii sporite pentru rezervele menținute în MDL era de 5,606 mii lei și pentru cele în valute convertibile: 10 mii lei (2020: 230 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:

<i>În mii lei</i>	Note	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar în casierie și alte valori	4	1,060,112	1,839,952
Contul curent în BNM	4	5,600	229
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight	5	1,851,043	1,324,238
Plasări la termen scurt în bănci până la 3 luni	5	88,610	51,616
Certificate emise de BNM	6	767,847	898,460
Titluri de stat, maturitate inițială mai mică de 3 luni	6	88,922	8,255
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		3,862,134	4,122,750



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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente la alte bănci și depozite overnight, din care:	1,851,043	1,324,238
Valoarea brută	1,852,497	1,325,265
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(1,454)	(1,027)
Plasări-garanții la termen în bănci, din care:	98,017	96,263
Valoarea brută	98,051	96,296
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(34)	(33)
Plasări la termen scurt în bănci până la 3 luni, din care (Nota 4):	88,610	51,616
Valoarea brută	88,743	51,665
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(133)	(49)
Plasări la termen în bănci peste 3 luni, din care:	177,235	344,602
Valoarea brută	177,502	345,090
Reduceri pentru pierderi din deprecierea	(267)	(488)
Total	2,214,905	1,816,719

La 31 decembrie 2021 plasamentele la bănci includ conturile "NOSTRO" și overnight în bănci, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie (Nota 4) în valoare de 1,851,043 mii lei (2020: 1,324,238 mii lei).

Conturile curente, plasări-garanții și plasări la termen sunt în băncile din tarile OECD în valoare de 2,083,484 mii lei (2020: 1,696,394 mii lei), în țările non-OECD sunt în sumă de 131,421 mii lei (2020: 120,325 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 2021	31 decembrie 2020
2,062,646	1,665,231
93,615	102,852
58,644	48,636
2,214,905	1,816,719

În mii lei

Cont Nostro sechestrat

31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
-	226,785



La 31 decembrie 2020, pe contul bancar Nostro deținut în Bank of New York Mellon a fost sechestrată suma de de USD 13,174 mii, echivalentul a 226,785 mii lei. Sechestrul a fost aplicat ca urmare a deciziei judecătorești diviziunii Charlotte, Carolina de Nord, SUA nr. 3:12 cv 519 din 12 februarie 2016. În rezultatul acesteia, la 17 februarie 2016 a fost sechestrată suma de 13,174 mii USD pe care instanța de judecată a SUA le-a considerat ca fiind, eventual, fonduri ale companiei Rex Venture Group LLC.

Pe baza consultărilor cu avocații și înțelegerii riscurilor asociate cazului dat, la 31 decembrie 2020 Banca nu a format niciun provizion aferent acestui caz.

Considerând decizia de sechestrare drept una arbitrară, abuzivă, aplicată contrar normelor practicii judiciare internaționale, care vădit și neîntemeiat lezează semnificativ drepturile legale ale Băncii, Banca a inițiat procedura judiciară de contestație a ordinului și de deblocare a sumei sechestrare.

Ca rezultat al mai multor acțiuni juridice și decizii ale instanței, în februarie 2021 sechestrul de pe cont a fost ridicat.

Cu toate acestea, în martie 2021, Banca a luat act că aceeași sumă de 13,174 mii USD a fost blocată în contul bancar Nostro deținut de Bancă la Bank of New York Mellon pe baza unui alt ordin, ale cărui detalii nu au fost dezvăluite Băncii.

În cursul lunilor martie-aprilie 2021, Banca a luat cunoștință de existența unei proceduri administrative inițiate de către Departamentul de Justiție al Statelor Unite ale Americii care a dus la blocarea, apoi la debitarea din contul Nostro a sumei menționate mai sus. În perioada mai-noiembrie 2021, Banca a furnizat informațiile solicitate către Departamentul de Justiție al Statelor Unite ale Americii și a întreprins demersurile legale necesare.

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

Astfel, în data de 30 noiembrie 2021, Banca a fost informată oficial privind încetarea procedurilor administrative și returnarea fondurilor către Bancă.

Ulterior datei de raportare, 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.

În situațiile financiare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2021, această sumă a fost prezentată fiind o creanță de la Trezoreria Statelor Unite ale Americii în poziția bilanțieră „Alte active financiare”. A se vedea Nota 12.

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE

În mii lei

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Titluri de valoare la cost amortizat	4,613,811	3,555,397
Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17,924	16,800
Total	4,631,735	3,572,197

Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie

În mii lei

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Certificate emise de BNM	767,847	898,460
Titluri de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 4)	88,922	8,255
Titluri de stat cu scadență inițială peste 3 luni	3,575,506	2,414,556
Titluri de stat emise de Guvernul României	181,536	191,802
Obligațiuni emise de organizații de finanțare internaționale	-	42,324
Total	4,613,811	3,555,397
Valoarea brută	4,660,255	3,587,013
Reduceri pentru pierderi din deprecieri	(46,444)	(31,616)

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

În mii lei

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Titluri de stat	17,965	16,788
Modificări ale valorii juste	(41)	12
Total	17,924	16,800

La 31 decembrie 2021, 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 2021 este în valoare de 4,613,811 mii lei (2020: 3,555,397 mii lei).

La 31 decembrie 2021 Banca deține în portofoliu instrumentelor de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, titluri de stat în sumă de 17,924 mii lei (2020: 16,800 mii lei).

Titlurile de stat din portofoliul Băncii la 31 decembrie 2021 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 5.0% și 9.6% (2020: 3.40% și 5.66%) și obligațiuni de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL la valoarea nominală sau cu primă, pe un termen de 730 - 1827 zile, cu dobândă fixă sau flotantă variind între 4.96% și 7.21% (2020: 4.97% și 6.90%).

Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei din portofoliul Băncii la situația din 31 decembrie 2021 au o scadență inițială de 14 zile cu o dobândă de 6.5% (2020: 2.65%).

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

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.

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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie		
Rating A-	-	42,324
Rating BBB-	181,536	191,802
Rating B-	4,432,275	3,321,271
Total	4,613,811	3,555,397

La situația din 31 decembrie 2021, valori mobiliare de stat (VMS) în sumă de 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 substituite 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 2021			31 decembrie 2020		
<i>În mii lei</i>	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere	Valoarea contabilă
Persoane juridice	2,385,907	(326,372)	2,059,535	2,374,048	(305,522)	2,068,526
Credite ipotecare	1,360,080	(7,030)	1,353,050	1,214,450	(13,210)	1,201,240
Credite de consum	1,366,899	(116,236)	1,250,663	993,088	(82,603)	910,485
Total	5,112,886	(449,638)	4,663,248	4,581,586	(401,335)	4,180,251

Analiza portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

Persoane juridice	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
<i>În mii lei</i>		
Producție și comerț	776,888	828,717
Imobiliare	136,877	126,127
Agricultură și industrie alimentară	570,180	533,600
Credite de consum	26,717	25,171
Transport și construcții de drumuri	27,643	33,977
Sector energetic	65	223
Guvern/Administrații publice	135,921	157,478
Altele	711,616	668,755
Total	2,385,907	2,374,048

Efectul modificării pierderilor așteptate din deprecierea creditelor acordate clienților în cursul anilor 2021 și 2020 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>	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	3,200	3,258
Modificări ale valorii juste	44	20
Intrări	-	-
Ieșiri	-	(117)
Influența cursului valutar	(37)	39
Sold la 31 decembrie	3,207	3,200



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****8. TITLURI DE CAPITAL LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (CONT.)**

La 31 decembrie 2021, 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 2021 și 31 decembrie 2020:

<i>În mii lei</i>	Domeniu de activitate	Cota	31 decembrie	Cota	31 decembrie
		deținută 2021, %	2021	deținută 2020, %	2020
Biroul de Credit SRL	Procesare date	18.19	2,038	16.67	2,038
	Transferuri				
S.W.I.F.T SCRL	internaționale	0.01	730	0.01	723
Bursa de Valori	Bursă	7.69	439	7.69	439
Total			3,207		3,200

La situația din 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 2020	125,751	184,647	21,880	13,256	5,904	351,439
Intrări	-	6,359	-	-	67,741	74,100
Transferuri	4,241	34,551	5,275	1,337	(45,404)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	(2,653)	-	-	(2,653)
Ieșiri (scoaterea în afara bilanțului)	-	(12,697)	-	-	(885)	(13,582)
Sold la 31 decembrie 2020	129,992	212,860	24,502	14,593	27,356	409,304
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)
Ieșiri (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
Amortizarea și deprecierea acumulată						
Sold la 1 ianuarie 2020	49,496	130,221	10,595	12,154	-	202,467
Cheltuiala cu amortizarea	3,312	17,202	3,121	612	-	24,247
Reclasificat ca deținut spre vânzare	-	-	(2,653)	-	-	(2,653)
Ieșiri	-	(12,508)	-	-	-	(12,508)
Sold la 31 decembrie 2020	52,808	134,915	11,063	12,766	-	211,553
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	-	-	-	-	-	-
Ieșiri	-	(14,474)	-	-	-	(14,474)
Sold la 31 decembrie 2021	56,740	142,209	13,884	15,803	-	228,637
Valoarea contabilă netă						
Sold la 1 ianuarie 2020	76,255	54,426	11,284	1,102	5,904	148,972
Sold la 31 decembrie 2020	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

La 31 decembrie 2021, costul imobilizărilor corporale amortizate integral și încă utilizate de Bancă este de 100,832 mii lei (31 decembrie 2020: 107,028 mii lei).

La 31 decembrie 2021, imobilizări corporale 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 2020	132,828	2,832	135,660
Intrări	249	26,871	27,120
Transferuri	13,174	(13,174)	-
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	146,251	16,529	162,780
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
Amortizarea acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2020	70,864	-	70,864
Cheltuiala anului	12,739	-	12,739
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	83,603	-	83,603
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
Valoare contabilă netă			
Sold la 1 ianuarie 2020	61,964	2,832	64,796
Sold la 31 decembrie 2020	62,648	16,529	79,176
Sold la 31 decembrie 2021	72,032	7,412	79,445

La 31 decembrie 2021 costul activelor necorporale amortizate integral, dar încă utilizate de Bancă este de 21,829 mii lei (31 decembrie 2020: 19,150 mii lei). La 31 decembrie 2021 nu au fost imobilizări necorporale gajate.

11. CONTRACTE DE LEASING

Banca închiriază o serie de sedii pentru sucursalele băncii. În mod obișnuit, contractele de leasing se desfășoară pe o perioadă de 1 - 7 ani. Contractele de leasing au fost clasificate ca leasing operațional în conformitate cu IFRS 16. Informațiile aferente contractelor de leasing pentru care Banca este locatar sunt prezentate mai jos:

I. Active aferente dreptului de utilizare

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	90,156	89,923
Intrări	63,196	13,249
Ieșiri	(30,387)	(13,016)
Sold la 31 decembrie	122,965	90,156
Amortizarea acumulată		
Sold la 1 ianuarie	43,998	23,296
Cheltuiala anului	32,124	29,036
Ieșiri	(18,404)	(8,334)
Sold la 31 decembrie	57,718	43,998
Valoarea contabilă netă		
Sold la 1 ianuarie	46,158	66,627
Sold la 31 decembrie	65,247	46,158



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>	2021	2020
Până la 1 an	4,946	26,063
Între 1 și 3 ani	25,875	21,792
Între 3 și 5 ani	27,274	2,042
Mai mult de 5 ani	6,562	-
Total datorii privind leasingul neactualizate la 31 decembrie	64,657	49,897

II. Sume recunoscute în situația profitului sau pierderii

<i>În mii lei</i>		2021	2020
Contracte de leasing conform IFRS 16	Nota		
Cheltuiala cu dobândă aferentă datoriei care decurge din contractul de leasing (incluse în cheltuielile cu dobânzi)	23	635	668
Cheltuiala aferentă contractelor de leasing pentru active cu valoare mică (incluse în alte cheltuieli de exploatare)	30	1,606	2,071

III. Sumele recunoscute în situația fluxurilor de trezorerie

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Datorii privind leasingul operational	63,910	49,264
leșirile totale de numerar aferente contractelor de leasing	33,307	29,229

12. ALTE ACTIVE FINANCIARE

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Creanțe privind proceduri administrative în SUA*	233,776	-
Creanțe din sisteme de plăți internaționale	11,948	13,455
Creanțe privind Visa și Mastercard	60,580	48,110
Alte active financiare	71,923	91,942
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecierea altor active financiare	(37,079)	(43,777)
Total	341,148	109,730

Alte active financiare ale Băncii sunt constituite din creanțe privind procedurile administrative în Statele Unite ale Americii, contracte de vânzare în rate a obiectelor de gaj și decontări cu persoanele fizice și juridice.

* La 31 decembrie 2021 Banca deține 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. La situația din 31 decembrie 2020, 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.

În rezultatul retragerii mijloacelor bănești din contul Nostro aflat sub sechestru de către autoritățile din SUA și informării oficiale a Băncii cu privire la ridicarea măsurilor restrictive și inițierea procedurilor de returnare a fondurilor, inițiate în ultimul trimestru al anului 2021, suma dată nu se află în contul Nostro al Băncii și nu are sechestru aplicat la situația din 31 decembrie 2021. Pentru mai multe detalii, a se vedea Nota 5.

Evoluția reducerilor pentru deprecierea altor active financiare pe parcursul perioadelor de gestiune 2021 și 2020 este prezentată în Nota 39.1.



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

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Garanții reposedate	105,225	233,670
Stocuri	9,310	9,036
Avansuri către furnizori	16,200	21,203
Cheltuieli anticipate	14,741	11,730
Reduceri pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare	(101,508)	(203,717)
Total	43,968	71,922

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

	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	203,717	189,397
Cheltuieli / (venituri) din depreciere (Nota 28)	(41,865)	32,207
leșiri datorită vânzărilor	(60,344)	(17,887)
Sold la 31 decembrie	101,508	203,717

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 2021	31 decembrie 2020
Creanțe curente privind impozitul pe profit	411	37,296
Datorii curente privind impozitul pe profit	(2,587)	(3,476)
Creanțe/ (datorii) curente privind impozitul pe profit, net	(2,176)	33,820

15. ALTE ÎMPRUMUTURI*În mii lei*

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite de la Ministerul Finanțelor	68,871	25,467
Credite de la organizații financiare internaționale	75,501	43,978
Total	144,372	69,445

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

În mii lei

	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	69,445	47,289
Încasări primite	100,280	34,222
Plăți	(21,883)	(16,528)
Datorii-legate:		
Cheltuieli cu dobânzile (Nota 23)	3,708	1,863
Dobânzi plătite	(2,906)	(1,608)
Influența cursului valutar	(4,272)	4,207
Sold la 31 decembrie	144,372	69,445

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 decembrie 2021, a fost semnat un nou împrumut cu BERD, în sumă de 5 milioane EUR, o continuare a proiectului EU4BUSINESS-Credite Line.

În 2021, rata dobânzii aferentă împrumuturilor primite a variat între 3.25% - 7.10% pentru MDL, 1.25% – 1.35% pentru USD, 0.15 – 3.50% 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 2021 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. 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.

La 31 decembrie 2021, 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 și nu consideră ca IP OGPAE va solicita rambursarea anticipată. 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 2021	31 decembrie 2020
69,400	69,402
1,400	3,900
70,800	73,302

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 2021	31 decembrie 2020
4,771,488	4,281,288
395,823	361,824
5,167,311	4,643,112

Persoane fizice

Conturi curente

Depozite la termen

Total

31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
4,049,732	3,646,584
3,591,346	3,667,530
7,641,078	7,314,114
12,808,389	11,957,226

Depozite de la clienți



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

Analiza depozitelor de la clienți pe sectoare economice la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Persoane juridice, mii lei		
Producție și comerț	1,638,100	1,374,971
Servicii	703,930	629,622
Fabricare și prelucrare	560,304	549,170
Construcții	474,756	430,486
Proprietăți imobiliare	404,995	405,584
Transport	298,702	313,114
Servicii Financiare	209,234	224,567
Sănătate	250,571	215,050
Agricultură	92,172	50,318
Guvern/Administrații publice	10,391	6,755
Sectorul energetic	1,257	31
Altele	522,899	443,445
Total	5,167,311	4,643,112

18. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ȘI ANGAJAMENTE DE CREDITARE

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare	15,710	16,768
Provizioane pentru litigii	2,314	2,412
Total	18,024	19,180

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

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

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	2,412	136,029
Formarea provizioanelor în cursul anului	-	3,637
Reversarea provizioanelor în cursul anului	(98)	(135,440)
Utilizarea provizioanelor în cursul anului	-	-
Influența cursului valutar	-	(1,814)
Sold la 31 decembrie	2,314	2,412

19. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Active amânate privind impozitul pe profit	3,914	3,974
Datorii amânate cu impozitul pe profit	(3,483)	(3,470)
Active/ (datorii) amânate privind impozitul pe profit, net	432	504



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 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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2019	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2020
Imobilizări corporale	(2,772)	(698)	-	(3,470)
Provizioane pentru litigii	16,324	(16,035)	-	289
Concedii neutilizate	1,311	99	-	1,410
Alte beneficii ale angajaților	2,304	(29)	-	2,275
Active/ (datorii) cu impozit amânat	17,167	(16,663)	-	504

20. ALTE DATORII FINANCIARE

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Creditori privind tranzacții documentare	-	828
Sume în așteptare indicațiilor clienților	72,681	90,297
Operațiuni cu carduri bancare	19,365	17,463
Cheltuieli calculate fără dobândă	19,298	15,702
Plăți încasate pentru a fi remise la destinație	6,067	6,544
Sume în curs de clarificare	1,628	1,351
Decontări cu brokerii	4,301	6,653
Decontări pentru vânzarea altor active	-	573
Decontări legate de imobilizări necorporale	1,616	4,409
Dividende calculate	-	25
Concedii neutilizate	10,531	11,751
Alte beneficii ale angajaților	19,735	18,957
Alte datorii financiare	65,563	36,436
Total	220,785	210,989

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

21. ALTE DATORII

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte decontări cu bugetul de stat	8,640	10,173
Alte datorii nefinanciare	9,464	15,786
Total	18,104	25,959



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

Pe parcursul anului 2021 capitalul social al Băncii nu s-a modificat și la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 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 2021 Banca avea în total 177 acționari persoane fizice și juridice (31 decembrie 2020: 171 persoane), dintre care:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
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:	172 persoane	166 persoane
Persoane juridice	9	9
Persoane fizice	163	157
	31 decembrie 2021, %	31 decembrie 2020, %
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
Țurcan Valentina	8.07	8.07
Artemenco Elena	4.95	4.95
Prodisvet 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 2021, diferența menționată mai sus s-a micșorat față de soldul reflectat în contul rezerve generale pentru riscuri bancare din 31 decembrie 2020. Astfel, s-a efectuat transferul sumei de 114,902 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 nedistribuită până când această rezervă reprezintă cel puțin 10% din capitalul social al Băncii. Această rezervă este nedistribuită. 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 deprecierii (Nota 3.14).



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

	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate folosind metoda dobânzii efective		
Credite acordate clienților*	360,414	347,004
Rezerve obligatorii, plasamente și conturile curente în BNM și alte bănci	22,067	24,174
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	214,003	171,556
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,242	941
Total venituri din dobânzi	597,726	543,675

*Venituri din dobânzi de la credite depreciate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 au constituit 21,935 mii lei (2020: 35,879 mii lei).

În mii lei

	2021	2020
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite de la clienți	(144,261)	(146,208)
Conturile curente în bănci	(6,027)	(7,072)
Depozite de la bănci	(187)	(70)
Alte împrumuturi	(3,708)	(1,863)
Leasing operațional	(635)	(668)
Total cheltuieli cu dobânzile	(154,818)	(155,881)
Venituri nete din dobânzi	442,908	387,794

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:

În mii lei

	2021	2020
Active financiare la cost amortizat	596,484	542,680
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1,242	995
Total	597,726	543,675
Datorii financiare evaluate la costul amortizat	(154,818)	(155,881)

24. VENITURI NETE DIN SPEZE ȘI COMISIOANE

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

	2021	2020 reclasificat*
Venituri din speze și comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	289,801	207,683
Procesarea plăților pentru clienți	152,960	127,638
Operațiuni de clearing	24,684	24,994
Operațiuni de vânzare/cumpărare a valutei străine	1,239	3,755
Comision pentru eliberarea garanțiilor	3,521	2,617
Comisioane de brokeraj	479	541
Activitatea de creditare	726	652
Alte comisioane	18,510	18,180
Total venituri din speze și comisioane	491,920	386,060



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

	2021	2020 reclasificat*
Cheltuieli cu speze și comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	(216,960)	(145,833)
Tranzacții de plată	(11,585)	(9,037)
Comisioane de la operațiuni de retragere și depunere de numerar	(23,121)	(33,578)
Alte comisioane aferente împrumuturilor primite	(119)	(84)
Total cheltuieli cu speze și comisioane	(251,785)	(188,532)
Venituri nete din speze și comisioane	240,135	197,528

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

*A se vedea Nota 2.5 Reclasificări și retratări.

25. VENITURI NETE DIN TRANZACȚIONARE

În mii lei	2021	2020
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	146,279	186,224
Venituri / (pierderi) din reevaluarea valutei străine	2,236	(8,311)
Dividende de la active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	541	677
Alte venituri financiare	223	200
Total	149,279	178,790

26. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

În mii lei	2021	2020
Alte venituri din exploatare	14,494	10,388
Amenzi și penalități primite	3,184	6,492
Alte venituri	5,606	3,038
Total	23,284	19,918

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 2021 și 2020 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:

În mii lei	2021	2020
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	(100)	448
Conturi curente și plasamente la bănci	(322)	1,320
Titluri de datorie la cost amortizat	(14,892)	(8,812)
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(15)	(30)
Credite acordate clienților la cost amortizat	(24,097)	(112,805)
Creanțe din valorificarea garanțiilor	5,311	7,437
Alte active financiare	(4,242)	(1,156)
Angajamente condiționale și garanții financiare emise	935	(11,734)
Total	(37,422)	(125,332)



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

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Imobilizări corporale, stocuri	-	3
Garantii reposedate	41,865	(32,207)
Total	41,865	(32,204)

29. CHELTUIELI DE PERSONAL

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Salarii și prime	(206,869)	(193,874)
Contribuția la asigurările sociale	(51,624)	(34,854)
Asigurări medicale	-	(9,823)
Cheletuieli nete cu provizioane privind concediu neutilizat și alte beneficii ale angajaților	(2,743)	(713)
Alte cheltuieli cu personalul (alte plăți, tichete de masă)	(17,200)	(19,898)
Total	(278,437)	(259,161)

Numărul mediu lunar de angajați activi în cadrul Băncii în cursul anului 2021 a fost de 1,046 persoane (în 2020 a fost 1,088 persoane).

Cheletuiala angajatorului pentru tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni este inclusă în linia salarii și prime în 2021 a fost în sumă de 1,373 mii lei (2020: 864 mii lei). Contribuțiile aferente au fost de 330 mii lei în 2021 și de 57 mii lei în 2020.

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 2021 aferent SSP pentru anul 2020:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2020;
- 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 (15 iunie 2020) și la exercitarea acestuia (începând cu luna iunie 2021).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru anul 2020 prin SSP:

- Eliberare începând cel mai devreme cu data de 01 iunie 2020;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 – 5 ani, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

La 31 decembrie 2021, Banca a sporit suma de 1,480 mii lei pentru SSP ce se așteaptă că vor fi exercitate în 2022 și taxe și contribuții aferente în sumă de 71 mii lei (la 31 decembrie 2020 – 830 mii lei pentru SSP ce se așteptau că vor fi exercitate în 2021 și 40 mii lei pentru taxe și contribuții aferente).

Remunerația variabilă totală la 31 decembrie 2021 aferentă SSP care se așteaptă să fie exercitată după 31 decembrie 2022 este estimată la 3,666 mii lei și 176 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>	2021	2020 reclasificat*
Utilități și chirii	(7,685)	(8,313)
Reparații și întreținere	(14,139)	(13,163)
Contribuție la Fondul de Garantare a Depozitelor și Fondul de Rezoluție	(33,328)	(18,976)
Paza și securitate	(5,583)	(6,327)
Publicitate, protocol și sponsorizări	(13,107)	(12,485)
Mentținerea imobilizărilor necorporale	(34,871)	(30,279)
Poșta și telecomunicațiile	(10,606)	(9,220)
Rechizite de birou, tipografie	(2,543)	(2,710)
Servicii de consulting, audit și onorarii avocați	(18,576)	(21,875)
Instruire	(1,896)	(1,128)
Deplasări	(712)	(370)
Cheltuieli din ieșirea altor active	(1,892)	(6,211)
Taxe și penalități	(710)	(5,299)
Plata onorariului de succes al administratorului de insolabilitate	(2,882)	(4,489)
Alte cheltuieli de exploatare	(36,556)	(36,300)
Total	(185,086)	(177,145)

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

*A se vedea Nota 2.5 Reclasificări și retratări.

31. CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZAREA

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Imobilizărilor corporale (Nota 9)	(31,559)	(24,247)
Activelor aferente dreptului de utilizare (Nota 11)	(32,125)	(29,036)
Imobilizărilor necorporale (Nota 10)	(13,082)	(12,739)
Total	(76,765)	(66,022)

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 2021	31 decembrie 2020
Impozit curent		
Cheltuiala cu impozitul pe profit curent	(41,589)	(3,389)
Impozit amânat		
Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat	(39)	(16,663)
Total cheltuială cu impozitul pe profit recunoscută în perioada de gestiune	(41,628)	(20,052)



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>		2021		2020
Profit înainte de impozitare		319,859		255,969
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	12.00%	(38,383)	12.00%	(30,716)
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	1.04%	(3,335)	1.36%	(3,470)
Ajustarea fiscală a veniturilor	(0.03%)	90	(5.52%)	14,134
Cheltuieli cu impozitul pe profit în situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global	13.01%	(41,628)	7.83%	(20,052)

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 2021	31 decembrie 2020
Impozit pe profit curent		
Impozit curent	-	-
Impozit pe profit amânat		
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie proprii prin alte elemente ale rezultatului global	5	-
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	(38)	-
Total impozit pe profit recunoscut în alte venituri globale	(33)	-

33. GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Sumele cumulate ale garanțiilor în sold și ale altor elemente extra-bilanțiere la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Acreditiv	-	828
Garanții și cauțiuni emise	83,976	121,467
Obligațiuni de emitere a garanțiilor și cauțiunilor	79,975	58,932
Obligațiile de acordare a creditelor în viitor	533,010	369,039
Total	696,961	550,267

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 2021 și la 31 decembrie 2020. 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****34. DATORII CONTINGENTE ȘI LITIGII (CONTINUARE)**

Așa cum este detaliat în Nota 5, la 31 decembrie 2020, Banca a fost implicată într-un litigiu care a dus la blocarea sumei de 13,174 mii USD pe contul corespondent deținut de Bancă la Banca New York Mellon. Pe parcursul anului 2021 aceeași sumă a fost parte a unei proceduri administrative din partea Departamentului de Justiție a Statelor Unite ale Americii. Cu toate acestea, la 30 noiembrie 2021 Banca a fost informată oficial privind încetarea procedurilor administrative și returnarea fondurilor către Bancă. 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.

Banca este, de asemenea, implicată în calitate de pârât într-o serie de alte litigii, la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, rezultate din activități bancare normale.

35. REZULTATUL PE ACȚIUNE DE BAZĂ

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Profitul net aferent perioadei de gestiune	278,231	235,917
Numărul acțiunilor ordinare emise	25,000,091	25,000,091
Rezultatul pe acțiune de bază	11.13	9.44

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 2021 și 31 decembrie 2020 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 2021 și 2020 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 2021 și 31 decembrie 2020, 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 2021 și date comparative pentru 2020:

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

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2020

<i>În mii lei</i>	Corporații	IMM	Persoane fizice	Trezorerie	Altele	Total
Credite acordate clienților	1,863,682	510,404	2,207,500	-	-	4,581,586
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(273,021)	(32,501)	(95,812)	-	-	(401,335)
Conturi curente, plasamente în BNM și bănci	-	-	-	5,212,606	-	5,212,606
Instrumente de datorie și de capitaluri proprii	-	-	-	3,575,397	-	3,575,397
Alte active	13,720	14,807	5,571	-	2,344,915	2,379,013
Total active	1,604,380	492,710	2,117,259	8,788,003	2,344,915	15,347,267
Depozite de la bănci	-	-	-	73,302	-	73,302
Depozite de la clienți	2,610,639	2,032,473	7,314,114	-	-	11,957,226
Alte împrumuturi	43,978	25,468	-	-	-	69,445
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12,386	3,016	1,367	-	2,412	19,180
Alte datorii	-	-	-	-	286,212	286,212
Total datorii	2,667,003	2,060,956	7,315,481	73,302	288,624	12,405,366
Capitaluri proprii	-	-	-	-	2,941,901	2,941,901
Total datorii și capitaluri proprii	2,667,003	2,060,956	7,315,481	73,302	3,230,525	15,347,267



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 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 deprecierea activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	52,442	23,523	79,453	159,900	315,318

Sectoare de activitate pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2020

<i>În mii lei</i>	Corporații	IMM	Persoane Fizice	Trezorerie	Total
Venituri nete din dobânzi	58,389	48,226	176,647	104,533	387,795
Venituri nete din comisioane	35,974	33,715	124,081	3,758	197,528
Venituri nete din tranzacționare	40,471	20,682	23,785	93,851	178,789
Alte venituri din exploatare	7,229	3,535	8,315	840	19,919
Total venituri	142,063	106,158	332,828	202,982	784,031
Cheltuieli cu personalul	48,434	42,889	133,686	34,152	259,161
Alte cheltuieli de exploatare	43,427	38,620	132,223	28,898	243,168
Total cheltuieli	91,861	81,509	265,909	63,050	502,329
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu deprecierea activelor, provizioane privind angajamente condiționale/litigii și impozit pe profit	50,202	24,649	66,919	139,932	281,702



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 prețurile 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 prețuri de piață disponibile.

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 2021:

31 decembrie 2021	Not	Ierarhia valorii juste				
În mii lei	e	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare						
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	2,214,905	-	2,214,905	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	4,613,811	4,605,847	-	4,605,847	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6	17,924	17,924	-	17,924	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,207	3,207	-	-	3,207
Credite acordate clienților	7	4,663,248	4,376,333	-	-	4,376,333
Alte active financiare	12	341,148	341,148	-	-	341,148
Total		11,854,243	11,559,364	-	6,838,676	4,720,688
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	16	70,800	70,800	-	70,800	-
Depozite de la clienți	17	12,808,389	12,783,085	-	8,607,157	4,175,928
Alte împrumuturi	15	144,372	144,372	-	-	144,372
Alte datorii financiare	20	220,785	220,785	-	-	220,785
Total		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****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 2020:

31 decembrie 2020

În mii lei

Active financiare

	Note	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Ierarhia valorii juste	
					Nivelul 2	Nivelul 3
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	1,816,719	-	1,816,719	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	226,785	-	-	226,785
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	6	3,555,397	3,581,990	-	3,581,990	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	16,800	-	16,800	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,200	3,200	-	-	3,200
Credite acordate clienților	7	4,180,251	4,165,195	-	-	4,165,195
Alte active financiare	12	109,730	109,730	-	-	109,730
Total		9,908,882	9,920,419	-	5,415,509	4,504,910
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	16	73,302	73,302	-	73,302	-
Depozite de la clienți	17	11,957,226	11,893,210	-	7,740,633	4,152,577
Alte împrumuturi	15	69,445	69,445	-	-	69,445
Alte datorii financiare	20	210,989	210,989	-	-	210,989
Total		12,310,962	12,246,946	-	7,813,935	4,433,011

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 2021 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	2021				2020			
	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	36,506	-	-	36,506	34,251	-	-	34,251
Credite acordate	-	1,685	105,100	106,785	-	308	48,993	49,301
Depozite atrase	13,126	4,869	29,781	47,776	16,179	3,628	23,702	43,509
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	260	45	305	-	462	1	463
Venituri și cheltuieli								
Venituri din dobânzi	46	108	2,545	2,699	31	30	2,023	2,084
Venituri din taxe și comisioane	41	21	237	299	141	30	364	535
Cheltuieli cu dobânzile	(2,565)	(14)	(16)	(2,595)	(2,082)	(9)	(25)	(2,116)
Cheltuieli cu comisioane	(213)	-	-	(213)	(159)	-	-	(159)

Remunerația Conducerii executive și Consiliului de Administrație

Cheltuielile de remunerare a Conducerii executive au constituit în valoare totală de 21,977 mii lei pentru anul 2021 (2020: 19,441 mii lei). În anul 2021 cheltuielile de remunerare a Consiliului de Administrație au însumat valoarea totală de 7,584 mii lei (2020: 6,171 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 țințelor 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 semnificative la care este expusă, datorită specificului activității sale și de obiectivele strategice și operaționale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc 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 (clienți corporativi, întreprinderi mici și mijlocii, persoane fizice și activitatea de trezorerie).

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

- riscul de credit și de concentrare,
- riscul de piață,
- riscul de lichiditate,
- riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare,
- 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 integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii. Consiliul de Administrație are responsabilitatea cu privire la definirea și monitorizarea cadrului general de gestionare a riscurilor pentru Bancă.

Gestionarea riscurilor în Victoriabank se realizează 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 Băncii care sunt responsabile pentru definirea și/sau monitorizarea politicilor de gestionare a riscurilor în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea acestor comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează respectarea politicilor de risc ale Băncii și adecvarea cadrului general de gestionare a riscurilor în legătură cu riscurile la care Banca este expusă.

Comitetul de Administrare a Riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind gestionarea riscurilor actuale și viitoare și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea implementării strategiei de către Comitetul de Direcție.

Politicile și sistemele de gestionare a riscurilor sunt revizuite în mod regulat (în principal anual) cu participarea organelor de conducere și a persoanelor responsabile din diferite departamente implicate, pentru a reflecta schimbările în condițiile pieței, produsele și serviciile furnizate.

Programul simulărilor de criză este o parte integrantă a cadrului de gestionare a riscurilor și a procesului de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri în cadrul Băncii.

Comitetul de audit al Băncii raportează Consiliului de Administrație și este responsabil pentru monitorizarea eficacității sistemelor de control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor de la nivelul Băncii. Comitetul de Audit este asistat în aceste funcții de Direcția Audit Intern. Responsabilitatea Direcției Audit Intern este să evalueze eficiența și eficacitatea procesului de elaborare a cadrului general de administrare a riscurilor (Risk Appetite Framework), coerența internă a modelului stabilit și să verifice că activitățile desfășurate corespund cadrului general de administrare a riscurilor.

Riscul de credit este riscul pierderilor financiare pentru Bancă dacă un client sau o contraparte la un instrument financiar nu își îndeplinește obligațiile contractuale. Banca este expusă la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, dețineri în conturi curente (correspondente) și plasamente în Bănci, activități de investiție cât și la emiterea garanțiilor bancare.

Riscul de credit asociat activităților de investiție este diminuat prin selecția acelor contraparte cu rating-uri de credit solide și monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere.

Expunerea cea mai mare a Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite clienților prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.





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 corporat 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 pe 12 luni = ECL 12M = cota de pierdere de credit așteptată pe toată durata de viață care reprezintă pierderile de credit așteptate 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 facilități 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;
- 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. Pierdere 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.

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.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)**

- 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 2021 au fost restructurate plățile la 7 credite, a căror expunere la situația din 31 decembrie 2021 este în sumă totală de 13,923 mii lei, din care 13,100 mii lei sunt expuneri în Stadiul 3. În anul 2020, anumite categorii de persoane fizice și juridice, au avut posibilitatea să solicite suspendarea plății ratelor scadente cu până la 3 luni, dar nu mai mult de 30 iunie 2020 pentru persoane juridice și până la 4 luni, dar nu mai mult de 31 iulie 2020 pentru persoane fizice. Astfel, în cursul anului 2020, peste 2,034 debitori (1,995 persoane fizice și 39 de persoane juridice) au beneficiat de amânarea ratelor în valoare de de 727,361 mii lei (la data cererilor de moratoriu de plăți). Ulterior perioadei de moratoriu, au fost restructurate plățile a 53 credite, a căror expunere la momentul solicițării restructurării a fost de MDL 407,570 mii lei.

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 mediana. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

În anul 2021, 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 2021:

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



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 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
Scenariul pesimist	trim. IV 2021	2022	2023	2024
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	8.0	7.7
Rata șomajului, %	4.8	4.1	4.0	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, %	8.0	9.0	11.0	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	1.0	1.3	1.1
Rata de bază, %	6.5	7.6	7.7	7.0
Cursul de schimb USD/MDL	18.35	18.60	18.95	19.01
Cursul de schimb EUR/MDL	21.00	21.56	21.96	22.44
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	7.8	8.5	6.2	5.7

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 2020:

Scenariul de bază	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	8.4	8.8	8.5
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% YoY)	8.2	7.5	7.1
Salariu brut, nominal, %	8.3	8.5	8.1
Rata șomajului, %	4.8	3.9	3.8
Inflația, %	4.8	4.3	4.0
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	8.3	8.7	8.3
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	7.8	7.3	6.5
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.6	4.2	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	3.3	4.2	4.9
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.8	1.0	1.2
Rata de bază, %	2.9	3.6	4.0



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	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	8.9	9.2	9.4
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% , YoY)	8.2	7.8	7.4
Salariu brut, nominal, %	9.1	9.4	9.6
Rata șomajului, %	4.0	3.0	3.0
Inflația, %	2.3	3.5	3.5
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	9.1	9.4	9.6
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	6.9	6.5	6.0
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.4	4.0	4.4
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	2.4	3.4	4.4
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.6	0.8	1.1
Rata de bază, %	2.0	2.8	3.5
Scenariul pesimist	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	6.8	6.2	6.2
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (% , YoY)	7.7	7.1	6.7
Salariu brut, nominal, %	7.0	6.3	6.3
Rata șomajului, %	5.4	5.5	5.6
Inflația, %	5.9	5.1	4.2
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	6.9	6.3	6.3
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	8.9	8.0	6.7
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.9	4.4	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	4.4	5.0	5.1
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	1.1	1.2	1.3
Rata de bază, %	4.0	4.4	4.2

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 2021 ca și pentru 31 decembrie 2020.

Cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

Pentru creditele acordate persoanelor fizice:

- Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană;
- Prețul lucrărilor de construcții montaj;
- Rata anuală a inflației;
- Produsul intern brut;
- Rata șomajului;
- Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină.

Pentru creditele acordate persoanelor juridice:

- Rata anuală a inflației;
- Rata de schimb a EUR față de MDL.



Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu la 31 decembrie 2021:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% de bază	100% optimist
Modificarea ECL, mii lei	4,008	(3,547)	(5,222)

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)*****Incorporarea informațiilor forward-looking (continuare)***

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.

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 etapa de împrumut.

Pentru estimarea valorii recuperabile a gajului, se va determina ca Valoarea minimă dintre valoarea de lichidare a obiectului gajului și valoarea de piață ajustată cu un coeficient de discount (Haircut 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).

Tabelul de mai jos prezintă informații despre calitatea creditară a activelor financiare evaluate la cost amortizat, a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Dacă nu este indicat specific, sumele pentru activele financiare din tabel sunt prezentate la valori brute.



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**

	31 decembrie 2021			
<i>În mii lei</i>	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

	31 decembrie 2020			
<i>În mii lei</i>	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	5,012,184	-	-	5,012,184
Conturi curente și plasamente la bănci	1,818,316	-	-	1,818,316
Cont Nostro sechestrat	226,785	-	-	226,785
Titluri de datorie la cost amortizat	3,587,013	-	-	3,587,013
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	16,800	-	-	16,800
Credite acordate clienților	3,137,742	732,169	711,675	4,581,586
Alte active financiare	79,883	193	73,431	153,507
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(104,177)	(40,284)	(337,199)	(481,660)
Valoarea de bilanț	13,774,546	692,078	447,907	14,914,531



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 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

Titluri de datorie la cost amortizat

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



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***Credite acordate clienților**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
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

31 decembrie 2020*În mii lei***Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	5,012,184	-	-	5,012,184
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(3,130)	-	-	(3,130)
Valoarea de bilanț	5,009,054	-	-	5,009,054

Conturi curente și plasamente la bănci

Curent	1,818,316	-	-	1,818,316
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,597)	-	-	(1,597)
Valoarea de bilanț	1,816,719	-	-	1,816,719

Cont Nostro sechestrat

Restricționat	226,785	-	-	226,785
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Valoarea de bilanț	226,785	-	-	226,785



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 2020***În mii lei***Titluri de datorie la cost amortizat**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Curent	3,587,013	-	-	3,587,013
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(31,616)	-	-	(31,616)
Valoarea de bilanț	3,555,397	-	-	3,555,397

Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Curent	16,800	-	-	16,800
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(205)	-	-	(205)
Valoarea de bilanț	16,595	-	-	16,595

Credite acordate clienților

Curent	3,041,015	685,665	22,150	3,748,830
Restant ≤ 30 de zile	96,710	20,918	29,582	147,210
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	17	25,586	13,660	39,263
Restant > 90 de zile	-	-	646,283	646,283
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(65,919)	(40,284)	(295,132)	(401,335)
Valoarea de bilanț	3,071,823	691,885	416,543	4,180,251

Alte active financiare

Curent	79,883	-	11,300	91,183
Restant ≤ 30 de zile	-	193	-	193
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	62,131	62,131
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,710)	-	(42,067)	(43,777)
Valoarea de bilanț	78,173	193	31,364	109,730

Următorul tabel prezintă informații despre clasificarea activelor financiare în funcție de ratingurile interne de risc, dezvoltate în baza cerințelor prudențiale ale BNM:

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 (îndoielnice)	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 (îndoelnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</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 (îndoelnice)	26	239	29,378	29,643
Compromise (pierderi)	-	-	555,331	555,331
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</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 (îndoelnice)	-	-	9	9
Compromise (pierderi)	-	-	53,670	53,670
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	<i>(3,554)</i>		<i>(33,526)</i>	<i>(37,079)</i>
Valoarea de bilanț	320,783	-	20,365	341,148

31 decembrie 2020*În mii lei*

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente și plasamente la bănci				
Standard	1,666,211	-	-	1,666,211
Supravegheate	102,987	-	-	102,987
Substandard	42,578	-	-	42,578
Dubioase (îndoelnice)	6,540	-	-	6,540
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
<i>Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri</i>	<i>(1,597)</i>			<i>(1,597)</i>
Valoarea de bilanț	1,816,719	-	-	1,816,719



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 2020***În mii lei*

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Cont Nostro sechestrat				
Standard	226,785	-	-	226,785
Supravegheate	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	-	-	-	-
Valoarea de bilanț	226,785	-	-	226,785
Titluri de datorie la cost amortizat				
Standard	3,351,598	-	-	3,351,598
Supravegheate	235,415	-	-	235,415
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(31,616)	-	-	(31,616)
Valoarea de bilanț	3,555,397	-	-	3,555,397
Credite acordate clienților				
Standard	2,783,660	177,989	8,885	2,970,534
Supravegheate	353,757	522,848	6,484	883,089
Substandard	293	31,332	13,319	44,944
Dubioase (îndoielnice)	-	-	142,757	142,757
Compromise (pierderi)	32	-	540,230	540,262
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(65,919)	(40,284)	(295,132)	(401,335)
Valoarea de bilanț	3,071,823	691,885	416,543	4,180,251
Alte active financiare				
Standard	75,847	-	-	75,847
Supravegheate	4,026	-	-	4,025
Substandard	11	193	2,070	2,274
Dubioase (îndoielnice)	-	-	2,856	2,856
Compromise (pierderi)	-	-	58,505	68,505
Reduceri pentru pierderi așteptate din deprecieri	(1,710)	-	(42,067)	(43,777)
Valoarea de bilanț	78,183	193	31,364	109,730



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

	2021	2020
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei		
Sold la 1 ianuarie	3,130	3,491
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	100	(448)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(41)	87
Sold la 31 decembrie	3,189	3,130
Conturi curente și plasamente la bănci		
Sold la 1 ianuarie	1,597	2,809
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	590	(1,372)
Majorări datorate inițierii și achiziției	852	1,951
Diminuări datorate derecunoașterii	(1,120)	(1,899)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(32)	108
Sold la 31 decembrie	1,887	1,597
Titluri de datorie la cost amortizat		
Sold la 1 ianuarie	31,616	22,689
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	2,497	(452)
Majorări datorate inițierii și achiziției	73,160	75,947
Diminuări datorate derecunoașterii	(60,766)	(66,682)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(63)	114
Sold la 31 decembrie	46,444	31,616
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		
Sold la 1 ianuarie	206	176
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(502)	(19)
Majorări datorate inițierii și achiziției	935	220
Diminuări datorate derecunoașterii	(418)	(172)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-
Sold la 31 decembrie	220	205



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)**

În mii lei	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite la cost amortizat acordate clienților								
Sold la 1 ianuarie	65,919	40,284	295,132	401,335	45,165	12,373	253,645	311,184
Transferat către Stadiu 1	11,812	(4,081)	(7,731)	-	2,582	(1,610)	(972)	-
Transferat către Stadiu 2	(3,672)	4,617	(945)	-	(8,738)	9,909	(1,171)	-
Transferat către Stadiu 3	(1,244)	(2,230)	3,474	-	(562)	(4,865)	5,427	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(45,742)	16,662	48,391	19,311	491	24,249	190,610	215,350
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	68,311	-	-	68,311	33,508	-	-	33,508
Diminuări datorate derecunoașterii	(11,534)	(3,746)	(6,198)	(21,478)	(5,728)	(610)	(66,198)	(72,536)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(11,177)	(11,177)	-	-	(96,708)	(96,708)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(498)	(1,356)	(4,811)	(6,664)	(799)	838	10,499	10,537
Sold la 31 decembrie	83,352	50,151	316,135	449,638	65,919	40,284	295,132	401,335

În mii lei	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite acordate persoanelor fizice								
Sold la 1 ianuarie	30,657	3,937	61,219	95,813	5,364	818	17,731	23,913
Transferat către Stadiu 1	9,072	(1,564)	(7,508)	-	1,150	(225)	(925)	-
Transferat către Stadiu 2	(339)	1,141	(802)	-	(97)	1,237	(1,140)	-
Transferat către Stadiu 3	(1,103)	(1,589)	2,692	-	(303)	(399)	702	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(8,218)	3,760	24,772	20,314	22,802	2,682	52,990	78,474
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	33,245	-	-	33,245	5,804	-	-	5,804
Diminuări datorate derecunoașterii	(8,824)	(327)	(5,916)	(15,067)	(826)	(236)	(3,923)	(4,985)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(11,175)	(11,175)	-	-	(3,674)	(3,674)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(39)	-	175	136	(3,237)	60	(542)	(3,719)
Sold la 31 decembrie	54,451	5,358	63,457	123,266	30,657	3,937	61,219	95,813



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 2021				31 decembrie 2020			
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite acordate persoanelor juridice								
Sold la 1 ianuarie	35,261	36,346	233,915	305,522	39,802	11,555	235,914	287,271
Transferat către Stadiu 1	2,740	(2,517)	(223)	-	1,432	(1,385)	(47)	-
Transferat către Stadiu 2	(3,333)	3,476	(143)	-	(8,641)	8,672	(31)	-
Transferat către Stadiu 3	(141)	(641)	782	-	(259)	(4,466)	4,725	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(37,525)	12,902	23,617	(1,006)	(22,314)	21,566	137,623	136,875
Majorări datorate creditelor noi sau achiziționate	35,067	-	-	35,067	27,705	-	-	27,705
Diminuări datorate derecunoașterii	(2,710)	(3,418)	(282)	(6,410)	(4,902)	(374)	(62,276)	(67,552)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(2)	(2)	-	-	(93,034)	(93,034)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(458)	(1,355)	(4,986)	(6,799)	2,438	778	11,041	14,257
Sold la 31 decembrie	28,901	44,793	252,678	326,372	35,261	36,346	233,915	305,522

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
	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	12	-	30,780	30,792	11	213	39,216	39,440
Transferat către Stadiu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 3	(12)	-	12	-	(5)	(211)	216	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	-	40	(3,669)	(3,629)	(804)	(2)	(6,561)	(7,367)
Majorări datorate creanțelor noi sau achiziționate	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoașterii	-	(16)	(1,666)	(1,682)	-	-	(70)	(70)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	(24)	(4,746)	(4,770)	-	-	-	-
Influența cursului valutar și alte mișcări	-	-	(405)	(405)	810	-	(2,021)	(1,211)
Sold la 31 decembrie	-	-	20,305	20,305	12	-	30,780	30,792



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 2021	31 decembrie 2020
Alte active financiare - alte creanțe		
Sold la 1 ianuarie	12,985	14,963
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	5,428	5,204
Majorări datorate altor active financiare acordate noi sau achiziționate	3,539	2,131
Diminuări datorate derecunoașterii activelor financiare	(4,704)	(6,171)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanțului	(411)	(34)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(66)	(3,108)
Sold la 31 decembrie	16,773	12,985

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Angajamente de creditare și garanții financiare emise		
Sold la 1 ianuarie	16,768	4,599
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(21,725)	5,384
Majorări datorate angajamentelor de creditare sau garanțiilor financiare emise noi sau achiziționate	29,313	11,241
Diminuări datorate derecunoașterii	(8,523)	(4,891)
Influența cursului valutar și alte mișcări	(124)	435
Sold la 31 decembrie	15,710	16,768



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.

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
<i>În mii lei</i>									
Variația netă a ajustărilor de depreciere	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)****I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)**

	2020								
	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	(448)	(3,271)	(67,135)	(190)	142,814	(7,437)	(966)	493	63,860
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	1,951	75,947	220	33,508	-	2,131	11,241	124,998
Total	(448)	(1,320)	8,812	30	176,322	(7,437)	1,165	11,734	188,858
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(63,517)	-	(9)	-	(63,526)
Total	(448)	(1,320)	8,812	30	112,805	(7,437)	1,156	11,734	125,332



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 clienței, 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", includ gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc).

Persoane fizice

Analiza valorii juste pe tipuri garanțiilor pentru credite acordate persoanelor fizice este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Proprietăți imobiliare	2,236,829	1,954,610
Garanții reale mobiliare	1,862	1,862
Depozite-garanții	-	570
Total	2,238,691	1,957,042

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 2021	31 decembrie 2020
LTV	Nota		
Mai mic de 50%		164,554	140,822
51-70%		212,425	161,420
71-90%		261,363	174,211
91-100%		19,113	8,008
Mai mare de 100%*		702,626	729,989
Total	7	1,360,080	1,214,450

* Valoarea brută a creditelor ipotecare în sumă de 702,626 mii lei cu un raport LTV mai mare de 100% (2020: 725,499 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 2021	31 decembrie 2020
		Valoarea garanției	Valoarea garanției
		Expunere brută	Expunere brută
Stadiu 1 și 2		1,849,533	1,741,608
Stadiu 3		536,374	632,440
Total	7	2,385,907	2,374,048



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 risc de credit aferent activelor financiare pe regiuni geografice și sectoare industriale la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice**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

31 decembrie 2020

<i>În mii lei</i>	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	117	1,696,394	120,208	1,816,719
Cont Nostro sechestrat	-	226,785	-	226,785
Titluri de valoare – instrumente de datorie	3,338,072	42,323	191,802	3,572,197
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	723	-	3,200
Credite acordate clienților	4,180,251	-	-	4,180,251
Alte active financiare	109,730	-	-	109,730
Total	7,630,647	1,966,225	312,010	9,908,882



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 2021	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	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

31 decembrie 2020	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
<i>În mii lei</i>											
Conturi curente și plasamente la bănci	1,816,719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,816,719
Cont Nostro secheștră	226,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,785
Titluri de valori – instrumente de datorie	42,323	3,529,874	-	-	-	-	-	-	-	-	3,572,197
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,200	3,200
Credite acordate clienților:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	1,201,240	910,485	-	2,111,725
Persoane juridice	-	147,877	388,060	795,594	100,067	32,551	211	-	23,644	580,522	2,068,526
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,730	109,730
Total	2,085,827	3,677,751	388,060	795,594	100,067	32,551	211	1,201,240	934,129	693,452	9,908,882

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 2021 și 31 decembrie 2020. 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 2021***În mii lei***Active financiare**

	Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	2,275,121	1,548,108	445,301	26,423	4,294,953
Conturi curente și plasamente la bănci	5	-	1,556,573	624,820	33,512	2,214,905
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,432,275	181,536	-	-	4,613,811
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	17,924	-	-	-	17,924
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	2,477	730	-	-	3,207
Credite acordate clienților	7	3,732,318	822,711	108,219	-	4,663,248
Alte active financiare	12	78,577	14,779	247,504	288	341,148
Total active financiare		10,538,692	4,124,437	1,425,844	60,223	16,149,196

Datorii financiare

Depozite de la bănci	16	4,732	8,211	57,855	2	70,800
Depozite de la clienți	17	7,515,793	3,937,915	1,295,131	59,548	12,808,389
Alte împrumuturi	15	47,793	96,098	481	-	144,372
Datorii privind leasingul operațional	11	2,770	60,936	204	-	63,910
Alte datorii financiare	20	167,429	29,404	22,678	1,274	220,785
Total datorii financiare		7,738,517	4,132,564	1,376,349	60,824	13,308,256

Poziția valutară netă

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)****31 decembrie 2020***În mii lei*

	Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
Active financiare						
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	3,012,669	1,516,477	460,962	18,946	5,009,054
Conturi curente și plasamente la bănci	5	-	1,180,884	620,072	15,763	1,816,719
Cont Nostro secheștră	5	-	-	226,785	-	226,785
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	3,321,271	234,126	-	-	3,555,397
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	-	-	-	16,800
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	2,477	723	-	-	3,200
Credite acordate clienților	7	3,212,312	849,131	118,808	-	4,180,251
Alte active financiare	12	73,957	24,695	10,701	377	109,730
Total active financiare		9,639,486	3,806,036	1,437,328	35,086	14,917,936
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	16	5,050	10,699	57,547	6	73,302
Depozite de la clienți	17	6,933,889	3,671,094	1,318,412	33,831	11,957,226
Alte împrumuturi	15	15,278	53,441	726	-	69,445
Datorii privind leasingul operațional	11	4,157	45,073	34	-	49,264
Alte datorii financiare	20	137,994	39,752	30,634	2,609	210,989
Total datorii financiare		7,096,368	3,820,059	1,407,353	36,446	12,360,226
Poziția valutară netă		2,543,118	(14,023)	29,975	(1,360)	2,557,710

*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 2021 și 31 decembrie 2020 în raport cu moneda funcțională a Băncii, considerând că toate celelalte variabile ar rămâne constante:

În mii lei	Impactul în Profit sau Pierdere	
	2021	2020
Creșterea EUR cu până la 10%	(184)	(1,024)
Descreșterea EUR cu până la 10%	184	1,024
Creșterea USD cu până la 10%	4,859	2,958
Descreșterea USD cu până la 10%	(4,859)	(2,958)

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, 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/reșezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice a Băncii ca urmare a modificărilor:

În mii lei	31 Decembrie 2021	31 Decembrie 2020
Fonduri proprii	2,319,038	1,984,047
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolute	34,138	41,703
Impact în fonduri proprii	1.47%	2.10%

Tabelele din paginile următoare prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. 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 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 operational	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)****39.2 Riscul de piață (continuare)****39.2.2 Riscul de rată a dobânzii (continuare)****31 decembrie 2020**

<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	5,009,054	2,925,445	-	-	-	2,083,609
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	1,713,411	103,308	-	-	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	-	-	-	-	226,785
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	3,555,397	2,286,339	751,101	517,957	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	8,438	3,419	4,943	-	-
Credite acordate clienților	7	4,180,251	4,159,996	3,044	14,334	2,877	-
Alte active financiare	12	109,730	1,157	-	-	-	108,573
Total active financiare		14,914,736	11,094,786	860,872	537,234	2,877	2,418,967
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	73,302	73,302	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	11,957,226	11,904,356	14,411	-	-	38,458
Alte împrumuturi	15	69,445	69,445	-	-	-	-
Datorii privind leasingul operațional	11	49,264	-	-	-	-	49,264
Alte datorii financiare	20	210,989	-	-	-	-	210,989
Total datorii financiare		12,360,226	12,047,104	14,411	-	-	298,711
Decalaj dobândă			(952,318)	846,461	537,234	2,877	2,120,256
Decalaj dobândă cumulat			(952,318)	(105,857)	431,377	434,254	2,554,510



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 importanței 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 particularităților comportamentale ale acestora;
- 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 2021 și 31 decembrie 2020. Plățile care sunt supuse somării sunt tratate ca fiind solicitate imediat.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.3 Riscul lichidității (continuare)****31 decembrie 2021**

<i>În mii lei</i>	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 privind leasingul operațional	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.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.3 Riscul lichidității (continuare)****31 decembrie 2020***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	5,009,054	5,009,054	-	-	-	-
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	1,481,125	240,671	-	94,923	-
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	-	-	226,785	-	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	3,555,397	1,432,634	1,575,610	547,153	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	3,550	7,010	6,240	-	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,200	-	-	-	-	3,200
Credite acordate clienților	7	4,180,251	613,426	724,189	1,771,169	1,071,467	-
Alte active financiare	12	109,730	107,208	2,522	-	-	-
Total active financiare		14,917,936	8,646,997	2,550,002	2,551,347	1,166,390	3,200
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	73,302	73,302	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	11,957,226	9,138,100	1,988,373	823,798	6,954	-
Alte împrumuturi	15	69,445	1,486	20,791	42,506	4,662	-
Datorii privind leasingul operațional	11	49,264	249	4,149	44,866	-	-
Alte datorii financiare	20	210,989	210,989	-	-	-	-
Total datorii financiare		12,360,226	9,424,127	2,013,313	911,170	11,616	-
Poziție netă		2,557,710	(777,130)	536,689	1,640,177	1,154,774	3,200
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	490,506	490,506	-	-	-	-
Total extrabilanț		490,506	490,506	-	-	-	-
Poziție netă bilanț și extrabilanț		3,048,216	(286,624)*	536,689	1,640,177	1,154,774	3,200

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință de creștere și un nivel 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.



B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)****39.3 Riscul lichidității (continuare)**

Tabele de mai jos prezintă datorii financiare analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020:

31 decembrie 2021

<i>În mii lei</i>	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)

31 decembrie 2020

<i>În mii lei</i>	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	73,302	(73,302)	(73,302)	-	-	-
Depozite de la clienți	17	11,957,226	(11,965,417)	(9,135,721)	(1,991,538)	(831,112)	(7,045)
Alte împrumuturi	15	69,445	(69,445)	(1,487)	(20,791)	(42,506)	(4,661)
Datorii privind leasingul operațional	11	49,264	(49,264)	(249)	(4,149)	(44,866)	-
Alte datorii financiare	20	210,989	(210,989)	(210,989)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	-	(490,506)	(490,506)	-	-	-
Total datorii financiare		12,360,226	(12,858,923)	(9,912,254)	(2,016,478)	(918,484)	(11,706)



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;
- 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:

- 6.78 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 9.25 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 12.34 % 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 cu mult limitele minime impuse de legislație: pentru anul 2021 nivelul mediu era 43.42% (în 2020 nivelul mediu era 35.92%).

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Fonduri proprii de nivel 1	2,319,038	1,984,047
Fonduri proprii de nivel 2	-	-
Fonduri proprii totale	2,319,038	1,984,047
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	4,304,177	3,724,899
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	-	-
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	1,189,636	1,099,265
Total expunere la riscuri	5,493,813	4,824,164
Rata fondurilor proprii totale (%)	42.21	41.13

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 nivelului 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 guvernancei 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 oricăror 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 cumulativ (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 reputațional

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

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

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

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



Note explicative la situațiile financiare

40. EVENIMENTE ULTERIOARE

În data de 7 aprilie 2022 Banca a încasat în contul Nostro deținut la Bank of New York Mellon suma de USD 13,174 mii care a fost parte a unui litigiu apoi a unei proceduri administrative în Statele Unite ale Americii (a se vedea Nota 5 și Nota 34).

În data de 24 februarie 2022, a început agresiunea militară a Rusiei împotriva Ucrainei, care a generat numeroase provocări și incertitudini economice, sociale și umanitare, atât direct pentru Republica Moldova, cât și pentru majoritatea țărilor din Europa și pentru marile puteri mondiale. Acest eveniment a provocat instabilitate geopolitică și volatilitate în piața energetică și cea financiară, iar consecințele economice au început să se manifeste deja în creșterile de preț ale energiei și alimentelor. Ca măsură de răspuns acestei agresiuni, Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii și Marea Britanie au impus Rusiei și unor cetățeni ruși o serie de sancțiuni economice și individuale.

Aceste evenimente și măsurile de răspuns ar putea avea repercusiuni în multiple sectoare economice, generând volatilitatea piețelor de capital și a ratelor de schimb, cât și a prețului energiei și al bunurilor. Perturbarea lanțului logistic și de aprovizionare, ar putea de asemenea genera incertitudini și provocări locale și regionale.

Deși expunerea directă a Băncii în Ucraina, Belarus și Rusia este nesemnificativă, Banca a efectuat o analiză mai largă a acestor evenimente asupra activității Băncii din perspectivă operațională, a riscurilor financiare și de afacere. Pe baza informațiilor disponibile la moment, conducerea Băncii a concluzionat că la data aprobării situațiilor financiare nu există un impact semnificativ asupra activității băncii și asupra acestor situații financiare. Banca va monitoriza în continuare evoluția evenimentelor din Ucraina și va analiza impactul acestora asupra activității Băncii.

Nu au fost identificate alte evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației pozitive financiare.



RAPORTUL AUDITULUI 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" S.A.

Str. 31 August 1989, 141, mun. Chisinau, Republica Moldova

Cod unic de inregistrare: 1002600001338

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatiile profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.
2. Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:
 - Total capitaluri proprii: 3,219,894 mii lei
 - Profitul net aferent perioadei de gestiune: 278,231 mii lei
3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2021 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 Financiară.

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA") si Legea nr.271/2017 cu modificarile si completarile ulterioare ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform Codului Etic 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.



Ref.: 22011



Aspecte cheie de audit

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

Reduceri pentru pierderi din depreciere aferente creditelor acordate clientilor

La 31 decembrie 2021, credite acordate clientilor in suma bruta de 5,112,886 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere aferente in suma de 449,638 mii lei si cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clientilor la cost amortizat recunoscute pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data in suma de 24,097 mii lei (31 decembrie 2020: credite acordate clientilor in suma bruta de 4,581,586 mii lei, reduceri pentru pierderi din depreciere aferente in suma de 401,335 mii lei, cheltuieli nete privind deprecierea creditelor acordate clientilor la cost amortizat recunoscute in situatia profitului sau pierderii in suma de 112,805 mii lei).

A se vedea Notele 2.4 (a) *Bazele intocmirii – Utilizarea estimarilor si judecatilor semnificative – Pierderi din deprecierea creditelor catre clienti*, 3.2 (viii) *Politici Contabile Semnificative – Active si datorii financiare – Deprecierea activelor financiare*, 7 *Credite acordate clientilor*, 27 *Cheltuieli nete privind deprecierea activelor financiare si provizioane privind angajamente extrabilantiere* si 39.1 *Managementul riscurilor financiare – Riscul de credit* la situatiile financiare.

Aspect cheie de audit	Modul de abordare in cadrul misiunii de audit
Asa cum este descris in notele la situatiile financiare, reducerile pentru pierderi asteptate din riscul de credit ("ECL") sunt determinate in conformitate cu prevederile IFRS 9 <i>Instrumente financiare</i> ("IFRS 9", sau "Standardul"). Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din depreciere pentru creditele acordate clientilor (denumite impreuna "credite", "expuneri") masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente complexe si subiective ale conducerii asupra valorii unei astfel de depreciere. Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si pentru expunerile neperformante (stadiul 3) care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare, bazate pe parametri cheie cum ar fi probabilitatea de	Procedurile noastre de audit, efectuate, dupa caz, prin implicarea propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei ("IT"), au inclus, printre altele: - Inspectarea metodologiei si modelelor Bancii referitoare la pierderile asteptate din credite si evaluarea conformitatii acestora cu cerintele relevante ale standardelor de raportare financiara. Aceasta a inclus evaluarea critica a masurii in care nivelul de sofisticare al metodologiei este adecvat in raport cu evaluarea factorilor relevanti la nivel de entitate si de portofoliu. - Testarea proiectarii, implementarii si eficacitatii controalelor selectate aferente procesului de determinare a pierderilor asteptate din credite. Aceasta a inclus testarea controalelor privind: (i) completitudinea si acuratetea introducerii datelor relevante in sistemele Bancii (in principal pentru suma acordata, ratele de dobanda, data maturitatii, valoarea garantiilor); (ii) aprobarea operatiunilor de acordare si restructurare a creditelor; (iii) configurarea sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere si de alocare a platilor si (iv) controalele generale ale sistemelor informatice, cu privire la securitatea informatiei si acces la date. - Evaluarea aplicarii consecvente si adecvate, prin referire la Standard, a criteriilor ce privesc definitia de nerambursare, cresterea semnificativa a riscului de credit si criteriile de clasificare a creditelor in stadii. Ca parte a acestei proceduri, pentru un esantion de credite clasificate in stadiul 1 si stadiul 2, am evaluat critic, prin referire la dosarele de credit




nerambursare ("PD"), expunerea in caz de nerambursare ("EAD") si pierderea in caz de nerambursare ("LGD"), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit ("SICR"), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite impreuna "pierderi asteptate 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 pandemiei COVID-19 si a efectelor macroeconomice nefavorabile generate de cresterea preturilor la energie si a altor marfuri si a presiunilor inflationiste rezultante, precum si a perturbarilor in lanturile globale de aprovizionare, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, a fost necesara aplicarea ajustarilor 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.

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

- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
 - Evaluarea critica a previziunilor 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 pandemia COVID-19 si cresterea preturilor la energie si alte marfuri si presiunile inflationiste rezultante si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, prin interviuarea conducerii si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
 - Testarea relevantei si fiabilitatii 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.
 - Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul si urmarirea unui esantion de date utilizate inapoi la datele sursa;
 - In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite determinate colectiv la data de raportare.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual:
 - Pentru un esantion de expuneri, evaluarea critica a estimarilor 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 efectuate de experti contractati de catre conducere, a caror competenta, experienta si obiectivitate le-am evaluat independent;
 - Recalcularea pierderilor 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, ni se solicita sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

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

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

- a) Informatiile prezentate in Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta cu situatiile financiare;
- b) Raportul Conducerii a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

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

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.



Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de fraudă sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de fraudă, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.
 - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.



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

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

19 aprilie 2022

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

Nicoleta Rusu



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

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

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

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.

Cezar Furtuna



Partener

ICS KPMG Moldova S.R.L.

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

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



#CuPoftăDeMuncă
#CuPoftăDeSucces