

B.C. „VICTORIABANK” S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

pregătite în conformitate cu
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2018

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	-
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	3
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	4
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	5
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	6
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	7 – 66

Moore Stephens KSC
Vlaicu Pârcălab str., no. 63,
Sky Tower Building, 6th floor
Chișinău, MD 2012
Moldova

T +373 22 022 555

F +373 22 022 556

E info@moorestephens-ksc.md

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către: Acționarii BC Victoriabank SA

Opinie

În opinia noastră situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2018, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS-uri).

Am auditat situațiile financiare ale BC Victoriabank SA (în continuare "Banca"), care cuprind situația poziției financiare la data de 31 decembrie 2018 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, și notele la situațiile financiare, inclusiv un sumar al politicilor contabile semnificative.

Baza pentru opinie

Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (ISA-uri). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea *Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenți față de Bancă, conform cerințelor etice relevante pentru auditul situațiilor financiare și ne-am îndeplinit celelalte responsabilități etice, conform acestor cerințe. Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Evidențierea unor aspecte

Atragem atenția asupra Notei 29 „Datorii Contingente” la situațiile financiare care descrie incertitudinea legată de procesul de judecată cu SEC v. Rex Venture Group, LLC d/b/a ZeekRewards.com și Paul Burks, Western District of North Carolina, Acțiune Civilă No. 3:12-cv-519. Opinia noastră nu este cu rezervă în această privință.

Independența

Suntem independenți față de Bancă, conform Codului de Etică al Profesioniștilor Contabili, emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (Codul de Etică IESBA). Am îndeplinit responsabilitățile noastre de etică în conformitate cu Codul de Etică IESBA.

Abordarea noastră

Prezentare generală

Prag de semnificație	21 milioane lei Am adaptat domeniul de aplicare al auditului nostru, în scopul de a efectua proceduri suficiente pentru a ne permite să exprimăm o opinie asupra situațiilor financiare în ansamblu, ținând cont de procesele contabile, controalele interne și industria în care Banca operează.
Scopul Auditului	
Aspecte semnificative	<ul style="list-style-type: none">• Provizionul pentru creditele acordate• Estimarea rezervelor prudențiale• Procesul de judecată cu SEC v. Rex Venture Group• Tratatamentul fiscal al impactului adoptării IFRS 9

Pragul de semnificație

Scopul auditului nostru a fost influențat de aplicarea pragului de semnificație. Un audit este proiectat pentru a obține o asigurare rezonabilă dacă situațiile financiare nu conțin denaturări semnificative. Denaturările semnificative pot apărea din cauza fraudei sau erorii. O denaturare este considerată semnificativă, în cazul în care individual sau în agregat, ar putea în mod rezonabil să influențeze deciziile economice ale utilizatorilor luate pe baza situațiilor financiare.

Bazat pe judecata noastră profesională, am stabilit anumite praguri cantitative pentru pragul de semnificație, cum ar fi:

Prag de semnificație	21 milioane lei
Cum a fost determinat	0,9% din activele nete
Raționamentul pentru pragul de referință selectat	Am considerat activele nete ale băncii considerând interesul utilizatorilor în situațiile financiare

Am construit auditul nostru prin determinarea pragului de semnificație și evaluând riscurile ce pot denatura semnificativ situațiile financiare. În special, am luat în considerare în cazul în care conducerea a efectuat judecați subiective; de exemplu, în ceea ce privește estimările contabile semnificative, care implica elaborarea unor ipoteze și având în vedere evenimente viitoare, care sunt în mod inerent nesigure. Am adresat, de asemenea, riscul de eludare a controalelor interne, inclusiv, printre altele, luarea în considerare dacă au existat dovezi de prejudecată, care au reprezentat un risc de denaturare semnificativă ca urmare a fraudei.

Aspecte Semnificative

Aspecte semnificative sunt acele aspecte, care în judecata noastră profesională, au fost de cea mai mare importanță pe parcursului angajamentului nostru de audit ale situațiilor financiare aferente anului încheiat la 31 decembrie 2018. Aspectele menționate mai jos, au fost adresate pe parcursul angajamentului nostru de audit ale situațiilor financiare per ansamblu și luate în considerare la formarea opiniei de audit, prin urmare, noi nu emitem o opinie separată pe acestea.

Aspect semnificativ

Provizionul pentru creditele acordate

Așa cum este descris în Notele 2.4 "Principalele politici contabile" din Situațiile financiare provizioanele aferente creditelor au fost recunoscute în conformitate cu IFRS 9 „Instrumente Financiare”.

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorită importanței soldurilor de credite acordate în Bilanțul băncii, precum și faptul că IFRS 9 este un standard nou și complex aplicabil din 1 ianuarie 2018, ce implică un nivel înalt de judecată profesională și estimare din partea managementului pentru calculul acestor provizioane.

Aspectele semnificative ale judecății au inclus:

- Interpretarea cerințelor pentru a determina deprecierea în conformitate cu aplicarea IFRS 9, care se reflectă în pierderile așteptate din credite ale băncii.
- Identificarea expunerilor cu deteriorarea semnificativă a calității creditului și alocarea acestora pe Stage-uri.
- Ipotezele utilizate în modele construite privind pierderile așteptate din credit ale băncii, cum ar fi situațiile financiare ale contrapărții, fluxurile viitoare așteptate de numerar, factorii macroeconomici prospectivi s.a. Parametrii cheie utilizați pentru calculul pierderilor așteptate din credite ale băncii.

Cum a fost soluționat

În ceea ce privește informațiile privind adoptarea IFRS 9 de către Bancă, am evaluat metodologiile cheie elaborate pentru calcularea provizionului pentru pierderile așteptate din credite în conformitate cu IFRS 9 pentru a asigura coerența cu cerințele IFRS 9 și am evaluat adecvarea abordării la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare în conformitate cu standardul respectiv. Am obținut o înțelegere și am evaluat în mod rezonabil judecățile-cheie, ipotezele și calculele efectuate de conducere pentru estimarea impactului adoptării IFRS 9 asupra provizioanelor pentru pierderile așteptate din credite.

Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) designul, operabilitatea și eficacitatea controlului intern privind calitatea creditelor, criteriile de alocare pe Stage-uri, modelul de pierderi așteptate din credite, inclusiv model de guvernare și acuratețea calculelor. Concomitent s-a testat și transferul datelor în/din fLite, softul bancar dedicat calculelor aferente, în/din core banking.

În ceea ce privește garanțiile pentru credite am evaluat și testat controale pentru a ne asigura că garanțiile sunt înregistrate corespunzător, că evaluarea garanțiilor este realizată periodic de către evaluatori calificați și că Banca aplică coeficienți de ajutorare corespunzători la valorile de piață ale garanțiilor cu privire la durata și costurile de valorificare a acestora precum și că garanțiile sunt alocate în mod corespunzător creditului relevant.

Am recalculat modele de discounted cash-flow, am examinat fluxurile viitoare, am contestat ipotezele, inclusiv evaluarea colateralului.

Am efectuat diferite proceduri analitice privind suficiența provizioanelor pentru creditele acordate.

Am evaluat corectitudinea și suficiența dezvoltărilor prezentate în situațiile financiare.

Estimarea rezervelor prudențiale

Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorită importanței soldurilor de credite acordate în Bilanțul băncii și a nivelului de judecată profesională și o estimare din partea managementului necesară pentru calculul acestor rezerve.

Aceste rezerve sunt semnificative pentru a determina riscul bancar și a calcula adecvarea la rata de capital normativ. Sunt întocmite lunar în baza regulamentului BNM care presupune clasificarea împrumutului acordat în funcție de risc în următoarele categorii:

- Categoria A: Standard, 2%
- Categoria B: Supravegheat, 5%

Am evaluat criteriile de clasificare a creditelor pentru calculul rezervei și consecvența acestora cu cerințele Băncii Naționale a Moldovei.

Am evaluat și testat (pe baza unui eșantion) designul, operabilitatea și eficacitatea controlului intern privind creditele restante, renegociate, expunerea creditelor în capital, inclusiv identificarea acestor credite, transferul datelor în sistemul de evaluare a rezervei.

Am testat (pe baza de eșantion) împrumuturi acordate, care nu au fost identificate ca necesare pentru provizion și am format în

Aspect semnificativ	Cum a fost soluționat
<ul style="list-style-type: none">• Categoria C: Substandard, 30%• Categoria D: Dubios, 60%• Categoria E: Compromis, 100% <p>Aceasta clasificare se face în funcție de zilele restante, situația financiară curentă a debitorului, evaluată din punctul de vedere al capacității de onorare a angajamentelor, respectarea condițiilor contractuale, valoarea curentă de comercializare a obiectului gajului și gradul de lichiditate a acestuia, mediul de afaceri al contrapărții, istoria de credit privind respectarea de către contraparte a obligațiilor asumate prin contractele de credit, alți factori care pot afecta respectarea de către contraparte a condițiilor contractuale.</p>	<p>baza judecății noastre profesionale dacă considerentul conducerii este adecvat. Am investigat diferențele de judecată profesională între noi și management și am evaluat adecvarea judecății profesionale a managementului.</p> <p>Am revăzut actele de control întocmite de către Banca Națională privind clasificarea în categorii a acestor credite. Am evaluat recunoașterea rezervelor în baza acestor acte considerând evenimentele ulterioare și împrumuturile închise.</p> <p>Am efectuat diferite proceduri analitice privind adecvarea provizioanelor pentru împrumuturile acordate.</p>
<p>Procesul de judecata cu SEC v. Rex Venture Group, LLC d/b/a ZeekRewards.com și Paul Burks, Western District of North Carolina, Acțiune Civilă No. 3:12-cv-519</p> <p>Am considerat acest punct ca fiind semnificativ datorită complexității cazului și părțile implicate și eventualele expuneri asupra activității Băncii per ansamblu.</p> <p>Litigiul și evenimentele aferente sunt dezvăluite în Nota 29 Datorii Contingente la Situațiile financiare ale Băncii.</p>	<p>Am revizuit suficiența dezvăuirilor făcute în notele la situațiile financiare privind statutul litigiului.</p> <p>Am revăzut estimările managementului privind probabilitățile cazului litigios specific și am evaluat în baza judecății noastre profesionale dacă estimările conducerii privind provizionul înregistrat au fost adecvate. Am investigat ulterior diferențele de judecată profesională între noi și management și am evaluat adecvarea judecății profesionale a managementului.</p> <p>Am întrebat avocații Companiei cu privire la evenimentele și posibilele rezultate ale procesului de judecată și le-am contestat împotriva estimărilor conducerii și a informațiilor prezentate în situațiile financiare.</p>
<p>Tratamentul fiscal al impactului adoptării IFRS 9</p> <p>Am considerat acest aspect deoarece tratamentul fiscal aplicat pentru deductibilitatea provizioanelor privind deprecierea creditelor înregistrate la adoptarea IFRS 9 poate fi supus unor judecăți semnificative, deoarece sistemul fiscal se află încă în stadiu de dezvoltare și este supus diferitor interpretări și schimbări constante, care pot fi retrospective. Efectul acestor provizioane din punct de vedere fiscal este prezentat în nota 15.</p> <p>Pe parcursul anului, ca parte a tranziției IFRS 9, banca a înregistrat provizioane suplimentare prin capital, în valoare de MDL'000 265 000, ca impact asupra modificărilor politicilor contabile.</p>	<p>Am analizat și am revizuit tratamentul fiscal al tranziției la IFRS 9, aplicabil din 1 ianuarie 2018. Am analizat și am revizuit estimările și judecățile conducerii privind gestionarea acestei sume specifice.</p> <p>Suplimentar, am revizuit poziția Autorităților Fiscale din R. Moldova obținută de către Bancă, în legătură cu acest aspect și am evaluat dacă managementul a avut aceeași abordare atunci când a întocmit Situațiile Financiare și declarația privind impozitul pe venit pentru exercițiul 31 decembrie 2018.</p>

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.

În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea

activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.

Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu ISA-urile va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulat, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.

Ca parte a unui audit în conformitate cu ISA, exercitam raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

- Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
- Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
- Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
- Evaluăm în ansamblu prezentarea, structura și conținutul situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele care stau la baza acestora într-o manieră care să rezulte într-o prezentare fidelă.
- Obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a emite opinia noastră asupra situațiilor financiare.

Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.

De asemenea, noi oferim celor responsabili cu guvernanta, o declarație prin care confirmăm că am respectat cerințele etice cu privire la independență, și le comunicăm toate relațiile și alte aspecte ce pot fi considerate în mod rezonabil să se considere că ar afecta independența noastră, și dacă este cazul, măsuri de siguranță aferente.

Luând în considerare aspectele comunicate cu cei responsabili cu guvernanta, noi determinăm acele aspecte care au fost de cea mai mare importanță în auditarea situațiilor financiare ale perioadei curente și respectiv aspectele cheie ale auditului. Vom descrie aceste aspecte în raportul nostru de

audit, cu excepția cazului în care legea sau regulamentul face imposibilă divulgarea publică cu privire la aspectul dat sau atunci când, în cazuri extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui să fie comunicat în raportul nostru, deoarece consecințele negative a acestuia ar putea fi mai mari de cât beneficiile de interes public al acestei comunicări.

Moore Stephens KSC SRL
Moore Stephens KSC SRL
12 aprilie 2019
Chișinău, Republica Moldova



Andrei Stan,
Partener Audit



Elena Panainte

Elena Panainte

Nr Certificatului de calificare a auditorului Seria AG
nr. 000278 din 15 aprilie 2011
Nr Certificatului de calificare a auditorului
instituțiilor financiare Seria AIF nr. 0016 din 24
august 2012

B.C. VICTORIABANK S.A.**Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global***Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie*

<i>În mii lei</i>	Note	2018	2017
Venituri din dobânzi conform metodei dobânzii efective		619,997	701,957
Cheltuieli cu dobânzi		(248,983)	(285,200)
Venituri nete din dobânzi	19	371,014	416,756
Venituri din onorarii și comisioane		337,402	310,179
Cheltuieli cu onorarii și comisioane		(145,537)	(127,990)
Venituri nete din onorarii și comisioane	20	191,865	182,189
Venituri financiare nete	21	104,882	117,893
Alte venituri din exploatare	22	8,342	6,780
Total venituri din exploatare		676,103	723,618
(Cheltuieli) / Venituri nete cu ajustările de depreciere pentru active și angajamente condiționale	23	(216,028)	9,499
Cheltuieli cu personalul	24	(210,992)	(207,337)
Cheltuieli cu amortizarea	26	(34,448)	(34,011)
Alte cheltuieli de exploatare	25	(152,107)	(184,732)
Total cheltuieli exploatare		(613,576)	(416,581)
Profitul înainte de impozitare		62,527	307,038
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	(20,016)	(25,111)
Profitul net aferent exercițiului financiar		42,511	281,926
Alte elemente ale rezultatului global			
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global, netă		41,475	-
Câștig din realizare a titlurilor de capital prin alte elemente ale rezultatului global		70	-
		41,545	-
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate la profit sau pierdere			
Modificarea valorii juste a instrumentelor de datorie prin alte elemente ale rezultatului global		15	-
Ajustări pentru depreciere		94	-
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii disponibile în vederea vânzării, netă		-	39,178
		109	39,178
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		84,164	321,105
Rezultatul pe acțiune de bază, MDL	30	1.70	11.28

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emitere la 12 aprilie 2019 de către Conducerea Băncii reprezentată de:

Bogdan Pleșuvescu
Președinte



Maria Iovu
Contabil șef

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

B.C. VICTORIABANK S.A.

Situația poziției financiare


Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
ACTIVE			
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	3	5,132,310	3,409,914
Conturi curente și plasamente la bănci	4	2,568,585	2,152,838
Cont Nostro sechestrat	4	90,819	228,670
Titluri de valoare	5	2,708,491	4,420,263
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: disponibile pentru vânzare)	7	246,379	212,080
Credite acordate clienților	6	2,945,972	3,438,708
Imobilizări corporale	8	129,526	140,033
Imobilizări necorporale	9	59,578	58,268
Investiții imobiliare		501	183
Creanțe privind impozitul curent	11	10,156	6,715
Alte active	10	316,413	423,670
Total active		14,208,731	14,491,342
DATORII			
Depozite de la bănci	13	41,350	32,768
Depozite de la clienți	14	11,699,826	11,527,312
Alte împrumuturi	12	34,036	135,163
Datorii privind impozitul amânat	15	6,689	5,318
Alte datorii	16	142,078	324,499
Total datorii		11,923,979	12,025,060
CAPITALURI PROPRII			
Acțiuni ordinare	17	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 (2017: a titlurilor de capital disponibile pentru vânzare)		237,560	195,976
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve		685,741	1,041,195
Rezultat reportat		1,076,200	1,083,861
(Dividende interimare)		-	(140,001)
Total capitaluri proprii		2,284,752	2,466,282
Total datorii și capitaluri proprii		14,208,731	14,491,342

Situațiile financiare au fost autorizate pentru emiteră la 12 aprilie 2019 de către Conducerea Băncii reprezentată de:


Bogdan Pleșuvescu
Președinte




Maria Iovu
Contabil șef

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

B.C. VICTORIABANK S.A.**Situația modificărilor capitalurilor proprii***Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie**În mii lei*

	A acțiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2017	250,001	10,250	156,798	25,000	1,215,124	628,005	2,285,178
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar	-	-	-	-	-	281,926	281,926
Profit net aferent exercițiului financiar	-	-	39,178	-	-	-	39,178
Situația altor elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Modificarea valorii juste a titlurilor de capital disponibile pentru vânzare	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	39,178	-	-	281,926	321,104
Contribuții și distribuiri ale acționarilor	-	-	-	-	-	-	-
Dividende achitate	-	-	-	-	-	(140,001)	(140,001)
Alocarea rezervelor	-	-	-	-	(173,930)	173,930	-
Total Contribuții și distribuiri ale acționarilor	-	-	-	-	(173,930)	33,929	(140,001)
Sold la 31 decembrie 2017	250,001	10,250	195,976	25,000	1,041,194	943,861	2,466,282
Efectul ajustărilor aplicării IFRS-9	-	-	-	-	(2,157)	(263,588)	(265,744)
Sold la 1 ianuarie 2018 retratat	250,001	10,250	195,976	25,000	1,039,037	680,273	2,200,537
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar	-	-	-	-	-	42,511	42,511
Profit net aferent exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	-
Situația altor elemente ale rezultatului global	-	-	41,654	-	-	-	41,654
Modificarea valorii juste a activelor financiare	-	-	-	-	-	-	-
prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Câștig din realizare a titlurilor de capital	-	-	(70)	-	-	70	-
prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	41,584	-	-	42,581	84,165
Contribuții și distribuiri ale acționarilor	-	-	-	-	-	-	-
Dividende achitate	-	-	-	-	-	353,347	50
Alocarea rezervelor	-	-	-	-	(353,297)	353,347	50
Total Contribuții și distribuiri ale acționarilor	-	-	-	-	(353,297)	353,347	50
Sold la 31 decembrie 2018	250,001	10,250	237,560	25,000	685,740	1,076,200	2,284,751

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

B.C. VICTORIABANK S.A.**Situația fluxurilor de trezorerie***Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie**În mii lei*

	2018	2017
Fluxuri de trezorerie din activități operaționale		
Încasări din dobânzi	615,240	711,771
Dobânzi plătite	(249,230)	(291,308)
Încasări nete din comisioane	191,865	182,189
Venituri financiare nete și alte venituri din exploatare	120,419	132,065
Costuri cu personalul	(219,432)	(207,386)
Plăți privind cheltuielile generale și administrative	(152,107)	(181,941)
Impozit pe profit plătit	(15,468)	(19,794)
Fluxuri din activitate operațională înainte modificărilor activelor și datorii din exploatare	291,287	325,596
(Creștere) / descreștere a activelor operaționale:		
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	(1,036,128)	(2,030,961)
Conturi curente și depozite la bănci	124,847	(209,779)
Titluri de datorie	147,911	(176,835)
Credite acordate clienților	282,438	1,146,028
Alte active	(268,145)	(54,649)
Creștere / (descreștere) a datorii operaționale:		
Către bănci	7,227	-
Către clienți	319,634	1,645,519
Alte datorii	(84,649)	198,176
Numerar net (utilizat în)/ din activități operaționale	(215,578)	843,095
Fluxuri de trezorerie din activități investiționale		
Achiziții de imobilizări corporale	(12,113)	(14,325)
Achiziții de imobilizări necorporale	(13,708)	(10,865)
Încasări din vânzarea investițiilor imobiliare	507	28
Încasări din realizarea titlurilor de capital	1,683	-
Achiziții titlurilor de capital	(897)	(2,491)
Numerar net utilizat în activități investiționale	(24,528)	(27,653)
Fluxuri de trezorerie din activități financiare		
Împrumuturi – net	(97,954)	(145,342)
Dividende plătite	-	(140,001)
Numerar net utilizat în activități financiare	(97,954)	(285,343)
Fluxul net de mijloace bănești	(338,060)	530,099
Numerar și echivalente de numerar la 1 ianuarie	5,829,648	5,306,788
Diferența netă de schimb valutar	(98,701)	(7,239)
Numerar și echivalente de numerar la 31 decembrie	5,392,887	5,829,648

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

1. INFORMAȚII GENERALE

B.C. „VICTORIABANK” S.A. (în continuare ”Bancă”) a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova, care va fi înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990. 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 Cota bursei.

Banca este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei. 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, situat pe adresa str. 31 August 1989, nr. 141, mun. Chișinău, cât și prin intermediul a 34 de filiale și 59 de agenții, situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2017: 34 de filiale și 58 de agenții).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2018 a fost de 1.158 (la 31 decembrie 2017 a fost de 1.255).

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 (www.moldse.md).

Structura acționarilor și a grupurilor de persoane aflate în legătură, cu dețineri în capitalul social al Băncii egale sau mai mari decât deținerea calificată (1%) și beneficiarii efectivi la situația din 31 decembrie 2018:

Deținătorii direcți ai cotelor substanțiale				Beneficiarii efectivi ai cotelor substanțiale		
Numele, prenumele/ Denumirea acționarului	Țara de reședință	Numărul grupului *	Cota, %	Numele, prenumele beneficiarilor efectivi proprietari indirecti	Țara de reședință	
1 VB INVESTMENT HOLDING B.V.	Olanda	0	72.19	Banca Transilvania (61.82%), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD) (38.18%); beneficiar efectiv nu există	România Marea Britanie	
2 Țurcan Victor	Republica Moldova	1	10.45	Țurcan Victor	Republica Moldova	
3 Artemenco Elena	Republica Moldova	1	4.94	Artemenco Elena	Republica Moldova	
4 Prodisvet Galina	Republica Moldova	1	4.04	Prodisvet Galina	Republica Moldova	
5 Țurcan Valentina	Republica Moldova	1	2.47	Țurcan Valentina	Republica Moldova	
6 "Notabil" SRL	Republica Moldova	1	2.36	Țurcan Valentina	Republica Moldova	
7 Rotari Natalia	Republica Moldova	1	0.45	Rotari Natalia	Republica Moldova	
8 Postolache Francesca	Republica Moldova	1	0.34	Postolache Francesca	Republica Moldova	

Consiliul de Administrație al B.C. "VICTORIABANK" S.A. reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările Generale ale Acționarilor, îndeplinind rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional de conducere, și fiind responsabil de activitatea și de soliditatea financiară a Băncii per ansamblu.

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

La 31 decembrie 2018, componența Consiliului de Administrație al Băncii în exercițiu, aleasă la Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C. "Victoriabank" S.A. din 30 martie 2018, este din 7 membri:

- Victor ȚURCAN, Președintele Consiliului de Administrație
- Thomas GRASSE, Vicepreședintele Consiliului de Administrație
- Tiberiu MOISĂ, Membru al Consiliului de Administrație
- Ionuț-Octavian PĂTRĂHĂU, Membru al Consiliului de Administrație
- Livia DUMITRESCU, Membru al Consiliului de Administrație
- Igor SPOIALĂ, Membru al Consiliului de Administrație
- Mehmet Murat SABAZ, Membru al Consiliului de Administrație

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE

2.1 Bazele întocmirii

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 12 aprilie 2019.

Acesta reprezintă primul set de situații financiare ale Băncii în care a fost aplicat IFRS 9 Instrumente financiare. Schimbările semnificative în politicile contabile sunt prezentate în Nota 2.4 a.

2.2 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.

2.3 Raționamente și estimări 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.

Informații privind judecățile făcute în aplicarea politicilor contabile, care au efect semnificativ asupra sumelor recunoscute în situațiile financiare, este inclusă în următoarele note.

A. Judecăți

Aplicabile doar pentru exercițiul financiar 2018:

- Nota 33.1: clasificarea activelor financiare: evaluarea modelului de business în care activul este deținut și evaluarea dacă condițiile contractuale sunt SPPI (exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii) aferente valorii principalului datorat.
- Nota 33.1: stabilirea criteriilor pentru a determina dacă riscul de credit pentru un activ financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, determinarea metodologiei pentru incorporarea informațiilor prospective (forward-looking) pentru evaluarea pierderilor așteptate din creditare (ECL) și selectarea și aprobarea modelelor utilizate pentru a evalua pierderile așteptate.

B. Ipoteze și estimări privind incertitudinile

Aplicabile doar pentru exercițiul financiar 2018:

- Nota 33.1: deprecierea instrumentelor financiare: determinarea datelor de intrare și incorporarea informațiilor prospective în modelul de ECL;

Aplicabile doar pentru exercițiul financiar 2017 și 2018:

- Nota 15: recunoașterea activului amânat privind impozitul pe profit: disponibilitatea profitului viitor pentru utilizarea pierderilor fiscale;
- Nota 31: determinarea valorii juste ale instrumentelor care nu sunt tranzacționate pe o piață activă;
- Nota 29: recunoașterea și evaluarea provizioanelor aferente litigiilor: ipoteze cheie privind posibilitatea și mărirea ieșirii resurselor;
- Nota 33: deprecierea instrumentelor financiare: ipoteze cheie utilizate în estimarea fluxurilor de numerar viitoare ce vor fi recuperate.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (continuare)

2.4 Principalele politici contabile

Politicile contabile au fost aplicate consecvent de către Bancă pentru toate exercițiile financiare prezentate în aceste situații financiare.

a. Schimbarea politicilor contabile

Banca a adoptat inițial IFRS 9 (vezi A) și IFRS 15 (vezi B) de la 1 ianuarie 2018. Și alte standarde au fost, de asemenea, aplicabile din 1 ianuarie 2018, dar acestea nu au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare.

Datorită metodei de tranziție aleasă de Bancă în aplicarea IFRS 9, informația comparativă în aceste situații financiare nu a fost retrată.

Adoptarea IFRS 15 nu a avut impact asupra perioadei și a sumei veniturilor din onorarii și comisioane aferente contractelor cu clienții și asupra activelor și datoriilor aferente recunoscute de Bancă. În consecință, impactul asupra informației comparative este limitat la dezvăluirile adiționale cerute.

Efectul aplicării inițiale al acestor standard este atribuit, în principal, următoarelor:

- creșterea pierderilor din depreciere aferente activelor financiare (vezi nota 33);
- dezvăluiri adiționale aferente IFRS (vezi nota 33);
- dezvăluiri adiționale aferente IFRS 15.

Cu excepția modificărilor de mai jos, Banca a aplicat consecvent politicile contabile așa cum e dezvăluit în Nota 2.4 pentru toate perioadele prezentate în aceste situații financiare.

A. IFRS 9 Instrumente Financiare

IFRS 9 stabilește cerințe de recunoaștere și evaluare pentru activele financiare, datoriile financiare și anumite contracte de vânzare sau cumpărare a elementelor non-financiare. Acest standard înlocuiește IAS 39 Instrumente financiare: Recunoaștere și Evaluare. Cerințele IFRS 9 reprezintă schimbări semnificative față de IAS 39. Noul standard aduce schimbări fundamentale pentru contabilizarea activelor financiare și a anumitor elemente a datoriilor financiare.

Ca rezultat al aplicării IFRS 9, Banca a adoptat amendamentele care rezultă din IAS 1 Prezentarea Situațiilor Financiare, care cer prezentarea separată în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global a venitului calculat prin metoda dobânzii efective. În trecut, Banca prezenta aceste sume în notele la situațiile financiare.

Adițional, Banca a adoptat amendamentele care rezultă din IFRS 7 Instrumente financiare: informații de furnizat, care sunt aplicate prezentărilor despre 2018, dar care nu au fost aplicate informațiilor comparative.

Schimbările-cheie asupra politicilor contabile ale Băncii din adoptarea IFRS 9 sunt sumarizate mai jos. Impactul detaliat al adoptării acestui standard este prezentat în Nota 33.

Clasificarea activelor și datoriilor financiare

IFRS 9 conține trei categorii principale de clasificare a activelor financiare: la cost amortizat, la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI) și la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVPTL).

IFRS sunt, în general, bazate pe modelul de business în care este gestionat activul financiar și pe fluxurile sale de numerar. IFRS 9 elimină categoriile din IAS 39: investiții păstrate până la scadență, credite și creanțe și activele disponibile pentru vânzare. Prevederile IFRS 9 privind instrumentele derivate nu sunt aplicabile pentru Bancă deoarece Banca nu deține astfel de instrumente la 31 decembrie 2018.

IFRS 9 păstrează extensiv cerințele existente din IAS 39 privind clasificarea datoriilor financiare.

Pentru detalii privind clasificarea activelor și datoriilor financiare a se vedea Nota 2.4 c.

Note explicative la situațiile financiare**2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (continuare)****2.4 Principalele politici contabile (continuare)****A. IFRS 9 Instrumente Financiare (continuare)****Deprecierea activelor financiare**

IFRS 9 înlocuiește modelul de "pierderi întâmplare" din IAS 39 cu modelul de "pierderi așteptate din creditare". Noul model de depreciere se aplică, de asemenea, unor obligațiuni de creditare și unor garanții financiare, dar nu și investițiilor în instrumente de capital.

În conformitate cu IFRS 9, pierderile din creditare sunt recunoscute mai devreme decât în conformitate cu IAS 39. Pentru explicații referitor la modalitatea de aplicare a cerințelor de depreciere conform IFRS 9, a se vedea Nota 33.

Tranziția

Schimbările de politică contabilă rezultând din adoptarea inițială a IFRS 9 au fost aplicate retrospectiv, cu excepția:

- Perioadele comparative nu au fost retratate. Diferențele dintre valorile de bilanț ale activelor și datoriilor financiare rezultate din aplicarea IFRS 9 au fost recunoscute în componența rezultatului reportat și ale rezervelor la 1 ianuarie 2018. Astfel, informația prezentată pentru 2017 nu reflectă cerințele IFRS 9 și nu este comparabilă cu informația pentru 2018 în conformitate cu IFRS 9.

Banca a făcut uz de excepția de a nu retrata perioadele comparative, dar considerând că amendamentele aduse de IFRS 9 la IAS 1 au introdus cerința de a prezenta "venitul din dobânzi calculate conform metodei dobânzii efective" ca linie separată în situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global, Banca a schimbat denumirea din "venit din dobânzi" în "venit din dobânzi conform metodei dobânzii efective".

- Următoarele evaluări au fost făcute pe baza faptelor și circumstanțelor care existau la data aplicării inițiale:
 - a) determinare modelului de business în care este deținut activul financiar;
 - b) desemnarea anumitor investiții în titluri de capital care nu erau deținute pentru tranzacționare ca FVOCI;
 - c) Banca nu deține active financiare la FVTPL și nu a aplicat prevederile aferente.
- Dacă un titlu de datorie avea risc de credit scăzut la data aplicării IFRS 9, atunci Banca a considerat că nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credite de la recunoașterea inițială.

Pentru mai multe informații privind modificările și implicațiile rezultate din aplicarea IFRS 9 a se vedea Nota 33.

B. IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții

IFRS 15 stabilește un cadru cuprinzător pentru recunoașterea veniturilor. Acest standard înlocuiește IAS 8 Venituri, IAS 11 Contracte de construcții și interpretările aferente.

Banca a adoptat inițial IFRS 15 la 1 ianuarie 2018 retrospectiv în conformitate cu IAS 8 fără expediente. Momentul recunoașterii sau suma veniturilor din onorarii și comisioane din contractele cu clienții nu a avut impact ca rezultat al aplicării IFRS 15. Impactul IFRS 15 a fost limitat la cerințele noi de prezentare.

b. Conversia soldurilor și tranzacțiilor exprimate în valută

Tranzacțiile exprimate în valută străină sunt convertite în moneda funcțională la cursurile de schimb în vigoare la data tranzacțiilor. Pierderile și câștigurile rezultate din aceste tranzacții și din conversia la cursurile de schimb de la sfârșitul exercițiului financiar a activelor și datoriilor denuminate în valută sunt recunoscute în situația contului de profit sau pierdere.

Activele și datoriile nemonetare înregistrate la costul istoric denuminate în valută străină sunt convertite folosind cursul de schimb la data tranzacției inițiale.

Veniturile și pierderile în valută străină provenite din reevaluarea activelor și pasivelor monetare în valută străină se reflectă în contul de profit sau pierdere, cu excepția instrumentelor de capital disponibile pentru vânzare (înainte de 1 ianuarie 2018) sau instrumentelor de capital pentru care s-a ales evaluare FVOCI (începând cu 1 ianuarie 2018).

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

Ratele de schimb ale principalelor valute de la sfârșit de an și cel mediu au fost următoarele:

	2018		2017	
	USD	EURO	USD	EURO
Media perioadei	16.8031	19.8442	18.4902	20.8282
Sfârșitul exercițiului financiar	17.1427	19.5212	17.1002	20.4099

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.4 Principalele politici contabile (continuare)

c. Active și datorii financiare

1. Recunoașterea și evaluarea inițială

Banca recunoaște inițial activele și datoriile financiare la data tranzacționării care este data când Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

Un activ sau o datorie financiară sunt evaluate inițial la valoarea justă plus costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii, pentru elementele care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

2. Clasificare

Active financiare – politici aplicabile din 1 ianuarie 2018

La recunoașterea inițială, activele financiare sunt clasificate ca evaluate la cost amortizat, valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și valoarea justă prin contul de profit sau pierdere.

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă acesta întrunește ambele din următoarele condiții și nu este desemnat la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere:

- 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 dau naștere la date specifice fluxurilor 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 contul de profit sau pierdere:

- 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 dau naștere la date specifice fluxurilor de numerar care sunt doar principal și dobândă ("SPPI").

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

Toate celelalte active financiare sunt clasificate ca evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere (FVTPL).

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 la conducere. Informația considerată include:

- Politicile și obiectivele stabilite pentru portofoliu și aplicarea acestor politici în practică, în particular, dacă strategia conducerii este focusată pe câștigarea veniturilor din dobânzi contractuale, menținerea unui anumit profil al riscului ratei dobânzii, corelarea matrițelor 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 aceluși 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.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.4 Principalele politici contabile (continuare)

c. Active și datorii financiare (continuare)

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 active 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 îndeplinesc criteriile SPPI

Reclasificări

Activele financiare nu sunt reclasificate după recunoașterea inițială, cu excepția perioadei ulterioare după ce Banca își schimbă modelul de afaceri pentru activele respective.

Active financiare – politici aplicabile până la 1 ianuarie 2018

Banca își clasifică activele financiare în următoarele categorii: active financiare la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, credite și creanțe, investiții deținute până la scadență și active financiare disponibile pentru vânzare. Conducerea determină clasificarea activelor la recunoașterea inițială.

(i) Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere

Această categorie are două subcategorii: active financiare deținute pentru tranzacționare și cele desemnate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere la recunoașterea inițială.

Un activ financiar este clasificat ca deținut pentru tranzacționare dacă este achiziționat sau înregistrat în principal cu scopul de a-l vinde sau de a-l răscumpăra pe termen scurt, sau este o parte a unui portofoliu de instrumente financiare identificate care sunt gestionate împreună și pentru care există probe privind modelul actual de încasare a beneficiilor pe termen scurt.

Instrumentele derivate sunt, de asemenea, categorizate ca deținute pentru tranzacționare, cu excepția cazurilor în care sunt desemnate ca instrumente de acoperire.

Câștigurile și pierderile provenite din modificările în valoarea justă a derivatelor care sunt gestionate în legătură cu activele financiare sau datoriile financiare desemnate sunt incluse în veniturile nete din instrumente financiare desemnate la valoare justă.

La 31 Decembrie 2018, Banca nu deținea active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

(ii) Credite și creanțe

Creditele și creanțele sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinate, necotate pe o piață activă, altele decât: (a) cele pe care entitatea intenționează să le vândă imediat sau pe termen scurt, clasificate ca deținute pentru tranzacționare și cele pe care entitatea le desemnează la recunoașterea inițială la valoarea justă prin contul de profit și pierdere; (b) cele pe care entitatea le desemnează ca disponibile pentru vânzare la recunoașterea inițială; sau (c) cele pentru care este posibil ca deținătorul să nu recupereze substanțial toate investițiile sale inițiale, din alte motive decât deteriorarea creditului.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

2.4 Principalele politici contabile (continuare)

c. Active și datorii financiare (continuare)

(iii) Active financiare deținute până la scadență

Investițiile deținute până la scadență sunt active financiare nederivate cu plăți fixe sau determinabile și cu o scadență fixă pe care conducerea Băncii are intenția pozitivă și capacitatea de a le păstra până la scadență. Dacă Banca ar vinde un număr semnificativ de active financiare deținute până la scadență, atunci întreaga categorie ar fi reclasificată ca "disponibile pentru vânzare".

La 31 decembrie 2017, Banca clasifica valorile mobiliare de stat emise de Ministerul Finanțelor și certificatele Băncii Naționale a Moldovei ca active financiare deținute până la scadență.

(iv) Active financiare disponibile pentru vânzare

Toate investițiile care nu au fost clasificate ca active financiare deținute pentru tranzacționare, păstrate până la scadență sau în categoria credite și creanțe, sunt clasificate ca active financiare disponibile pentru vânzare.

Activele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute inițial la valoarea justă plus costurile tranzacției. Ulterior recunoașterii inițiale, valorile mobiliare disponibile pentru vânzare sunt reevaluate la valoarea lor justă, cu excepția cazurilor când valoarea justă nu poate fi fiabil determinată și sunt evaluate la cost minus orice reducere pentru pierdere din depreciere.

Valorile juste sunt bazate pe preturile cotate sau sunt estimate pe baza modelelor fluxului de numerar și a coeficienților care reflectă circumstanțele specifice ale emitentului. Schimbările în valoarea justă pentru instrumentele financiare disponibile pentru vânzare sunt recunoscute direct în capitalul propriu.

Datorii financiare

Banca clasifică datoriile financiare ca alte datorii, care sunt evaluate la cost amortizat.

3. Derecunoaștere

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 (1) total încasări (inclusiv orice nou activ primit mai puțin orice datorie nouă asumată și (2) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute în situația rezultatului global este recunoscută în rezultatul exercițiului.

Banca derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale stabilite sunt anulate sau au expirat.

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. Dacă toate sau o mare parte a riscurilor și beneficiilor sunt reținute, atunci activele transferate nu sunt derecunoscute din situația poziției financiare.

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 securitizată, similară tranzacțiilor de vânzare cu clauza de răscumpărare. În cazul tranzacțiilor în care Banca nici nu reține, nici nu transferă substanțial riscurile și beneficiile care decurg din proprietatea asupra unui activ financiar, activul respectiv se derecunoaște dacă s-a pierdut controlul asupra lui.

Drepturile și obligațiile reținute în urma transferului sunt recunoscute separat ca active și datorii, după cum este cazul. În transferurile în care controlul asupra activului este reținut, 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.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

4. 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 un IFRS, sau pentru câștigurile și pierderile dintr-un grup de tranzacții similare cum ar fi activitatea de tranzacționare.

5. Evaluarea la valoarea justă

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

Atunci când există informații disponibile, Banca măsoară valoarea justă a unui instrument, utilizând prețul cotation 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 cotation pe o piață activă, atunci Banca folosește tehnici de evaluare ce maximizează utilizarea valorilor observabile relevante și minimizează utilizarea valorilor neobservabile.

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

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

Ulterior, această diferență este recunoscută în contul de profit sau pierdere 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.

6. Deprecierea activelor financiare

Politici aplicabile din 1 ianuarie 2018

Banca recunoaște deprecierea pentru pierderile așteptate din creditare 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 anticipate 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 creditare trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective curentă. Pentru activele financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pierderile așteptate din creditare trebuie determinate utilizând rata dobânzii efective ajustată în funcție de credit stabilită la recunoașterea inițială.

În unele circumstanțe, renegocierea sau modificarea fluxurilor de trezorerie contractuale ale activelor financiare conduc la derecunoașterea activelor financiare existente. În cazul în care se modifică semnificativ condițiile contractuale pe fondul renegociierilor comerciale, atât la cererea clientului, cât și la inițiativa Băncii, are loc derecunoașterea activului financiar existent și recunoașterea ulterioară a activului financiar modificat, activul financiar modificat fiind considerat activ financiar „nou”.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

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

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

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altfel creditorul nu ar 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 emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

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

Banca estimează anticipativ 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 cu 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;
- 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;
- 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 lor ECL măsurată la o valoare egală cu cea a pierderilor de credit așteptate pe durata vieții, care rezultă din evenimentele de neplată posibile 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).

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

Prezentarea pierderilor din depreciere în situația poziției financiare

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, ajustarea din depreciere este recunoscută în rezerva de reevaluare.

Politici aplicabile până 1 ianuarie 2018

1. Active evaluate la cost amortizat

Banca evaluează la data fiecărei raportări, dacă există dovezi obiective, că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. Un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat și sunt înregistrate pierderi din depreciere dacă și numai dacă există dovezi obiective de depreciere, ca urmare a unui sau a mai multor

evenimente care au avut loc după recunoașterea inițială a unui activ (un "eveniment generator de pierdere"), iar acel eveniment de pierdere (sau evenimente) are (au) un impact asupra fluxurilor viitoare de numerar estimate ale unui activ financiar sau grup de active financiare care poate fi estimat într-o manieră credibilă.

Criteriile utilizate de Bancă pentru a stabili dacă există dovezi obiective privind o pierdere din depreciere includ:

- Delincvența în plățile contractuale de principal sau de dobândă;
- Dificultăți financiare întâmpinate de împrumutat (de exemplu, proporția dintre vânzări și datoriile curente);
- Încălcări ale convențiilor sau condițiilor de creditare;
- Inițierea procedurilor de faliment, etc.

Perioada estimată între apariția unei pierderi și identificarea acesteia este determinată de conducere pentru fiecare portofoliu identificat. În general, perioada avută în vedere este de 90 de zile, în funcție de tipul portofoliului de credite.

Banca evaluează mai întâi dacă există dovezi obiective de depreciere individual, pentru activele financiare care sunt individual semnificative, sau colectiv, pentru active care nu sunt individual semnificative. Dacă Banca determină că nu există dovezi obiective de depreciere pentru un activ financiar evaluat individual, fie el semnificativ sau nu, Banca include activul într-un grup de active financiare cu caracteristici de risc similare și le evaluează colectiv pentru depreciere. Activele evaluate individual pentru depreciere și pentru care o pierdere din depreciere este sau continuă să fie recunoscută, nu sunt incluse într-o evaluare colectivă a deprecierei.

Suma pierderii este evaluată ca diferență dintre valoarea contabilă a activului și valoarea curentă a fluxurilor viitoare de numerar estimate (exclusiv pierderile viitoare din creditare care nu au fost înregistrate), actualizate la rata dobânzii efective inițiale a activului financiar. Valoarea contabilă a activului este redusă prin utilizarea unui cont de ajustări din depreciere, iar suma pierderilor este recunoscută în situația contului de profit sau pierdere. Calculul valorii prezente a fluxurilor viitoare de numerar estimate ale unui activ financiar, asigurat cu gaj, reflectă fluxurile de numerar care pot rezulta din executarea gajului, acesta fiind recalculat și ajustat situațiilor curente și istorice ce țin de: comercializarea bunurilor reposedate de bancă și perioada de colectare (ajustarea experienței istorice privind pierderile are loc în baza datelor curente observabile, menite a reflecta condițiile actuale, care nu au afectat perioada pe care se bazează experiența istorică privind pierderile și a înlătura efectele condițiilor istorice care nu mai există în prezent).

În scopul evaluării colective a deprecierei, activele financiare sunt grupate pe baza unor caracteristici de risc de credit similare (de ex. persoane juridice - Credite Corporative Mari, IMM < 1% din capitalul normativ total, (Limita filialei)+Întreprinderi individuale/ Gospodării țărănești și persoane fizice – ipotecare, reparație, credite ordinare cu gaj și credite consum fără gaj) luând în considerare tipul de activ și stadiul de întârziere. Aceste caracteristici sunt relevante pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar pentru grupuri de astfel de active prin faptul că indică posibilitatea debitorilor de a plăti toate sumele scadente, în conformitate cu termenii contractuali ai activului evaluat.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

1. *Active evaluate la cost amortizat (continuare)*

Fluxurile viitoare de numerar ale unui grup de active financiare care sunt evaluate în mod colectiv pentru depreciere sunt estimate pe baza fluxurilor de numerar contractuale ale activelor Băncii și pe baza experienței istorice privind pierderile pentru active cu caracteristici de risc de credit similare cu cele ale Băncii. Experiența istorică privind pierderile este ajustată pe baza datelor curente observabile pentru a reflecta condițiile actuale care nu au afectat perioada pe care se bazează experiența istorică privind pierderile și pentru a înlătura efectele condițiilor din perioada istorică și care nu mai există în prezent. Metodologia și prezumțiile utilizate pentru estimarea fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite în mod regulat de către Bancă pentru a reduce orice diferențe între estimările privind pierderile și experiența reală de pierdere.

Dacă într-o perioadă, suma pierderii din depreciere descrește, iar descreșterea poate fi legată în mod obiectiv de un eveniment care a avut loc după recunoașterea deprecierei, pierderea din depreciere recunoscută anterior este stornată prin ajustarea contului de reduceri din depreciere. Suma stornării este recunoscută în contul de profit sau pierdere la modificarea deprecierei pentru pierderile din creditare.

2. *Active evaluate la valoarea justă*

La data fiecărei raportări, Banca evaluează dacă există dovezi obiective că un activ financiar sau un grup de active financiare este depreciat. În cazul investițiilor de capital clasificate ca disponibile pentru vânzare, un declin prelungit sau semnificativ al valorii juste sub costul acestuia este luat în considerare pentru a stabili dacă activele sunt depreciate.

În cazul în care există astfel de dovezi pentru activele disponibile pentru vânzare, pierderea cumulată – evaluată ca diferență între costul de achiziție și valoarea justă curentă, minus orice pierdere din depreciere a activului financiar recunoscută anterior în contul de profit și pierdere – este eliminată din capitalurile proprii și recunoscută în contul de profit și pierdere. Dacă într-o perioadă ulterioară, valoarea justă a instrumentului clasificat ca disponibil pentru vânzare crește, iar creșterea poate fi corelată în mod obiectiv cu un eveniment care are loc după recunoașterea pierderii din depreciere în contul de profit și pierdere, pierderea din depreciere este stornată prin contul de profit sau pierdere.

3. *Credite renegotiate*

De câte ori este posibil, Banca restructurează creditele decât să intre în posesia garanției. Acest lucru poate implica extinderea înțelegerilor de plată și un contract privind noile condiții de creditare. Odată ce termenii au fost renegotiați, creditul este considerat restant și ținut într-o anumită perioadă "de carantină". După expirarea perioadei, creditul nu

mai este considerat implicit restant și îi este atribuit statutul de credit curent. Conducerea revizuieste în continuu creditele renegotiate pentru a se asigura că toate criteriile sunt îndeplinite și că este probabil ca toate plățile viitoare să fie făcute. Creditele continuă să fie supuse evaluării de depreciere pe bază individuală sau colectivă.

4. *Politica de radiere*

Banca radiază un activ financiar (și orice provizion aferent pentru pierderi din depreciere) când Banca stabilește că acest activ nu este colectabil. Această stabilire se face după analiza informațiilor, cum ar fi: apariția unor modificări semnificative în poziția financiară a împrumutatului, astfel că împrumutatul nu își mai poate onora obligația; sau arierațele au înregistrat un termen mai mare decât perioada de colectare stabilită; sau sumele obținute din garanție nu vor fi suficiente pentru a rambursa întreaga expunere.

Recuperarea sumelor radiate anterior sunt incluse în "pierderi din deprecierea activelor financiare" în situația profitului și a pierderii și alte elemente ale rezultatului global.

Activele radiate pot fi în continuare subiect al executării în conformitate cu politicile Băncii privind recuperarea activelor.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

d. Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi pentru toate instrumentele financiare purtătoare de dobândă sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, 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 din creditare viitoare. 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.

Odată ce valoarea unui activ financiar sau unui grup de active financiare a fost redusă ca urmare a unei pierderi din depreciere, veniturile din dobânzi sunt recunoscute, utilizând rata dobânzii efective utilizată pentru a reduce fluxurile viitoare de numerar cu scopul de a evalua pierderile din depreciere.

e. Venituri din onorarii 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 de angajare a creditelor, 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.

f. Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din activele și datoriile tranzacționabile și include modificările de valoare justă realizate și nerealizate și diferențe de conversie valutară.

g. Contractele de vânzare și de răscumpărare („REPO”)

Titlurile de valoare vândute ce fac obiectul contractelor de răscumpărare („REPO”) sunt clasificate în situațiile financiare ca instrumente de datorie evaluate la cost amortizat (certIFICATE DE TREZORERIE) (la 31 decembrie 2017: titluri de valoare disponibile pentru vânzare), 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 și avansuri către alte bănci sau clienți, după caz. Diferența dintre prețul de vânzare și de răscumpărare este tratată ca dobândă și este acumulată de-a lungul vieții contactelor utilizând metoda dobânzii efective.

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

h. 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 cumulată și orice pierderi din depreciere cumulate.

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 fiecărui exercițiu financiar. 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.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

i. 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 costuri pe măsură ce sunt suportate.

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață, estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

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

Activele în construcție nu sunt amortizate până când nu sunt puse în utilizare. Terenurile 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.

Pierderile și câștigurile din vânzarea de imobilizări corporale sunt determinate prin referință la valoarea lor contabilă cu înregistrarea în profit sau pierderi în momentul de recunoașterii.

j. 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 contul de profit și pierdere pentru suma cu care valoarea contabilă depășește valoarea sa recuperabilă. Pentru evaluarea deprecierei, activele sunt grupate la cele mai scăzute nivele pentru care există fluxuri de numerar separate identificabile (unități generatoare de numerar). Activele nefinanciare care au suferit o depreciere sunt revizuite pentru o posibilă stornare a deprecierei la fiecare dată de raportare.

k. Numerar și echivalente de numerar

În scopul raportului privind fluxurile 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. Mijloacele bănești sunt evaluate la cost amortizat în situația poziției financiare.

l. Credite și avansuri

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

Banca nu deține la 31 decembrie 2018 și 2017 credite și avansuri la FVTPL. Pentru politicile aplicabile până la 1 ianuarie 2018 a se vedea Nota 2 c. 2.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

m. 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 prind metoda dobânzii efective.
- Titluri de datorie evaluate la FVOCI;
- Titluri de capital desemnate la FVOCI.

Banca nu deține la 31 decembrie 2018 și 2017 titluri de investiții la FVTPL. Pentru politicile aplicabile până la 1 ianuarie 2018 a se vedea Nota 2 c. 2.

n. 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 contul de profit și pierdere de-a lungul perioadei împrumuturilor, utilizând metoda dobânzii efective.

o. Depozite și conturi curente ale clienței

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

p. Provizioane

Provizioanele și pretențiile 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 juriștilor sau altor experți. Evaluarea ulterioară a provizionului din cauza trecerii timpului este recunoscută ca o cheltuială cu dobânzile.

q. Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

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

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 contul de profit și pierdere.

r. Beneficiile angajaților

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.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

s. Impozitul pe profit

Impozitul curent și amânat sunt recunoscute în contul de profit și pierdere, cu excepția cazurilor în care se referă la elemente care sunt recunoscute în alte venituri globale sau direct în capitalurile proprii, caz în care impozitul curent și amânat sunt de asemenea recunoscute în alte venituri globale 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 2018 a fost 12% (2017 -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.

t. Dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului 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 altor venituri din exploatare.

Dividendele de plată sunt tratate ca distribuire de profit pentru perioada în care sunt declarate și aprobate de Adunarea Generală a Acționarilor

u. Garanții reposedate

La 31 decembrie 2018 și 2017, 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.

v. 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.

w. 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, utilizată 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 cost și ulterior la valoarea justă.

Investiția imobiliară se transferă din categoria investițiilor imobiliare numai dacă există o modificare a utilizării a activului respectiv. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

Investițiile imobiliare sunt de recunoscute 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) se determină ca diferența între încasările nete și valoarea contabilă a activului și sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

x. Chirii

Banca deține doar contracte de arendă operațională. Plățile aferente arendei operaționale sunt înregistrate în contul de profit sau pierdere, folosind metoda liniară pentru perioada de arendă.

y. Active și datorii contingente

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

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

z. 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.

aa. Raportarea pe segmente

Operațiunile Băncii sunt raportate ca un singur segment operațional.

bb. Standarde și interpretări noi în vigoare începând din 1 ianuarie 2018 sau ulterior

Mai multe standarde sau amendamente la standarde sunt în vigoare pentru perioade care încep după 1 ianuarie 2018 și pentru care aplicarea anterioară este permisă. Totuși, Banca nu a adoptat niciun astfel de standard în aceste situații financiare.

Dintre standardele care nu sunt încă în vigoare, se estimează că IFRS 16 va avea cel mai mare impact asupra situațiilor financiare la aplicarea inițială.

cc. Raportarea pe segmente

IFRS 16 - Leasing (emis la 13 ianuarie 2016 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2019).

Noul standard prezintă principiile pentru recunoașterea, evaluarea, descrierea și prezentarea contractelor de leasing. În baza contractelor de leasing, locatarul obține dreptul de utilizare a unui activ la data începerii contractului și, dacă sunt efectuate plăți de leasing pe parcurs, acesta poate de asemenea să beneficieze de finanțare. În acest sens, IFRS 16 elimină clasificarea contractelor de leasing fie ca leasing operațional, fie ca leasing financiar așa cum impune IAS 17 și introduce un model contabil bazat pe o singură componentă de leasing. Locatarii sunt obligați: (a) să recunoască activele și pasivele aferente tuturor contractelor de leasing care depășesc 12 luni, exceptând cazul în care activul suport are o valoare mică; și (b) să recunoască în mod separat în contul de profit și pierdere deprecierea activului care decurge din contractele de leasing, respectiv dobânda aferentă datoriilor care decurg din contractele de leasing. IFRS 16 preia în mod substanțial dispozițiile contabile privind locatorul din IAS 17. Astfel, locatorul continuă să clasifice contractele sale de leasing fie ca leasing operațional, fie ca leasing financiar și să mențină o evidență contabilă separată pentru cele două tipuri de leasing.

Banca estimează o creștere a activelor și a datoriilor ca rezultat al aplicării inițiale a IFRS 16 cu aproximativ 74 milioane lei. În același timp, Banca nu estimează un impact semnificativ asupra profitului. Banca nu a finalizat încă procesul de tranziție la IFRS 16.

Următoarele standarde nu se așteaptă că vor avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare:

- IFRIC 23 „Incertitudinea asupra modificării impozitului pe venit”;
- Dobânzi pe termen lung în entități asociate și societăți mixte – Amendamente la IAS 28;
- Îmbunătățiri anuale ale IFRS-ului din perioada 2015-2017 – Amendamente ale IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23
- IFRS 17 Contracte de asigurare.

Note explicative la situațiile financiare

2. REZUMATUL PRINCIPALELOR POLITICI CONTABILE (CONTINUARE)

6. Deprecierea activelor financiare (continuare)

dd. Reclasificări

La 31 decembrie 2017 Banca deține garanții executate aferente creditelor neperformante pe care le considera ca fiind deținute în scopul creșterii de capital și pe care le prezenta în componența Investițiilor imobiliare. De asemenea, Banca avea contracte de vânzare în rate a unor obiecte de gaj pe care le prezenta în componența portofoliului de credite.

Totuși, în baza analizei faptelor și circumstanțelor economice aferente elementelor de mai sus, Banca a decis să modifice prezentarea acestora în situațiile financiare și a retratat fiecare element al situațiilor financiare, după cum este prezentat mai jos:

La 31 decembrie 2017	Raportat inițial	Ajustări	Modificat
Investiții imobiliare	199,720	(199,537)	183
Credite acordate clienților	3,476,171	(37,463)	3,438,708
Alte active	186,670	237,000	423,670

La fel, Banca a reclasificat prezentarea unor sume din contul de profit și pierdere, după cum urmează mai jos:

Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2017	Raportat inițial	Ajustări	Modificat
Cheltuieli de personal	(194,611)	(12,726)	(207,337)
Pierderi din depreciere	6,631	2,868	9,499
Alte cheltuieli de din exploatare	(194,590)	9,858	(184,732)

Aceste reclasificări au doar efect de prezentare, fără a afecta profitul net din contul de profit sau pierdere și situația altor elemente a rezultatului global.

Prezentarea modificată a poziției situației financiare și contului de profit și pierdere a avut impact privind retratarea elementelor în situația fluxurilor de trezorerie pentru perioada comparativă:

La 31 decembrie 2017	Raportat inițial	Ajustări	Modificat
Costuri cu personalul	(194,660)	(12,726)	(207,386)
Plăți privind cheltuielile generale și administrative	(194,667)	12,726	181,941
Impact de la investiții imobiliare	(658)	658	-
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	(71,312)	(1,959,649)	(2,030,961)
Conturi curente și depozite la bănci	18,891	(228,670)	(209,779)
Credite acordate clienților	1,108,565	37,463	1,146,028
Alte active	(20,031)	(34,618)	(54,649)
Achiziții de imobilizări corporale	(10,824)	(3,501)	(14,325)

3. NUMERAR ȘI SOLDURI CU BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

În mii lei

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerar în casierie și alte valori	1,042,253	754,957
Solduri cu Banca Națională a Moldovei (sume nerestricționate)	407,355	-
Total	1,449,608	754,957
Solduri cu Banca Națională a Moldovei (sume restricționate)		
Rezerva obligatorie în lei moldovenești	2,963,944	1,959,649
Rezerva obligatorie în valută liber convertibilă	718,758	695,308
Total	3,682,702	2,654,957
Numerar și solduri în Banca Națională a Moldovei	5,132,310	3,409,914
Solduri cu Banca Națională a Moldovei, din care:		
Valoarea brută	4,094,698	2,654,957
Ajustări pentru depreciere (IFRS-9)	(4,641)	-
Total	4,090,057	2,654,957

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

3. NUMERAR ȘI SOLDURI CU BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI (CONTINUARE)

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 reprezintă baza de calcul a rezervelor în MDL. Fondurile atrase în valute convertibile reprezintă baza de calcul a rezervelor în dolari SUA (USD) și/sau EURO (EUR). Baza de calcul este determinată pentru intervalul data de 16 luna precedentă – data de 15 luna curentă.

La 31 decembrie 2018, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL și în valută neconvertibilă este de 42.5% din baza de calcul, iar norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă este de 14.0% din baza de calcul (la 31 decembrie 2017: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 40.0% și din mijloacele atrase în valută liber convertibilă - 14.0%).

Banca menține rezervele obligatorii în MDL în contul Nostro al băncii la BNM la nivelul stabilit de 42.5% de la mijloacele atrase în MDL și în valute neconvertibile. Rezervele obligatorii în MDL trebuie menținute la o limită între data de 16 a lunii curente și data de 15 a lunii următoare, la nivel mediu pe această perioadă de 30/31 zile. Rezervele obligatorii deținute în contul Nostro la BNM sunt disponibile pentru utilizare în operațiunile zilnice ale Băncii.

Rezervarea de la mijloacele atrase în USD și EUR la nivel de 14% se efectuează prin menținerea mijloacelor bănești în conturile „Rezervelor obligatorii în valută străină”. Termenul de completare a rezervelor obligatorii este cel târziu data de 20 a lunii curente.

La 31 decembrie 2018, soldul în contul Nostro la BNM era în sumă de 3,366,725 MDL'000 (31 decembrie 2017: 1,952,920 MDL'000). Acest sold includea rezervele obligatorii privind fondurile atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile. Soldul de rezerve în USD și EUR din conturile de rezerve obligatorii era de 14,372 USD'000 și, respectiv, 24,234 EUR'000 (31 decembrie 2017: 15,031 USD'000 și 21,469 EUR'000).

Dobânda oferită de BNM pentru soldurile conturilor rezervelor obligatorii, pe parcursul anului 2018, a constituit 3.50% pentru rezerve în MDL și a variat între 0.29% și 0.47% pentru rezerve în valută străină (2017: 3.50% - 6.0% pentru rezervele în MDL și 0.30% - 0.60% pentru rezervele în valută străină). La 31 decembrie 2018 soldul dobânzii sporite pentru rezervele menținute în MDL era de 8,399 MDL'000 și pentru cele în valute convertibile: 116 MDL'000.

4. CONTURI CURENTE ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI

În mii lei

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Conturi curente la alte bănci, din care:	2,476,381	2,073,555
Valoarea brută	2,478,581	2,073,555
Ajustări pentru depreciere	(2,200)	-
Depozite garanții la termen la alte bănci, din care:	92,203	79,283
Valoarea brută	92,218	79,283
Ajustări pentru depreciere	(15)	-
Total	2,568,585	2,152,838

La 31 decembrie 2018 plasamentele la bănci includ conturile "NOSTRO" în bănci care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie (Nota 18) în valoare de 2,476,381 MDL'000 (2017: 2,073,555 MDL'000).

Conturile curente și depozite garanții la bănci sunt plasate în bănci din tarile OECD în valoare de 2,380,858 MDL'000 (2017: 2,040,017 MDL'000), în tarile non-OECD sunt în sumă de 187,726 MDL'000 (2017: 112,822 MDL'000) și sunt plasate în bănci din Moldova, Rusia și Ucraina.

În mii lei

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Cont Nostro sechestrat, din care:	90,819	228,670
Valoarea brută	229,238	228,670
Ajustări pentru depreciere	(138,419)	-

La 31 decembrie 2018 pe contul bancar Nostro deținut de Bancă în Bank of New York Mellon este suma blocată de USD 13 372 348.70 (Nota 29).

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

5. TITLURI DE VALOARE

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Titluri de valoare la cost amortizat	2,701,876	-
Titluri de valoare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6,615	-
Titluri de valoare deținute până la scadență	-	4,420,263
Total	2,708,491	4,420,263

Titluri de valoare la cost amortizat

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018
Certificate emise de BNM	997,711
Titluri de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 18)	469,187
Titluri de stat cu scadență peste trei luni	1,195,871
Obligațiuni emise de organizații de finanțare internaționale	39,107
Total, din care:	2,701,876
Valoarea brută	2,726,403
Ajustări pentru depreciere	(24,527)

Titluri de valoare deținute până la scadență

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2017
Certificate emise de BNM	2,895,950
Titluri de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 18)	105,186
Titluri de stat cu scadență peste trei luni	1,419,127
Total	4,420,263

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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Titluri de stat	6,600	-
Modificări ale valorii juste	15	-
Total	6,615	-

La 31 decembrie 2018, în cadrul capitolului titluri de valoare, Banca deține instrumente de datorie la cost amortizat (la 31 decembrie 2017 acestea erau deținute până la scadență) sub formă de titluri de stat, certificate emise de Banca Națională a Moldovei și obligațiuni emise de organizații de finanțare internaționale.

Investiția în aceste instrumente de datorie la 31 decembrie 2018 este în valoare de 2,701,876 MDL'000 (2017: 4,420,263 MDL'000).

La 31 decembrie 2018 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 6,615 MDL'000.

Titlurile de stat din portofoliul Băncii la 31 decembrie 2018 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 4.11% și 6.68% (2017: 5.20% și 7.92%) și obligațiuni de stat emise de Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova în MDL la valoarea nominală sau cu primă, pe un termen de 365 – 1096 zile, cu dobândă fixă sau flotantă variind între 4.32% și 8.35% (31 decembrie 2017: 5.7% și 13.00%).

Certificatele emise de Banca Națională a Moldovei din portofoliul Băncii la situația din 31 decembrie 2018 au o scadență inițială de 14 zile cu o dobândă de 6.50% (2017: 6.50%).

Obligațiunile emise de organizații de finanțare internaționale sunt denominate în EUR, au termen de circulație de 3 ani cu o dobândă fixă de 1.50%.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

6. CREDITE ACORDATE CLIENȚILOR

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

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere (IFRS-9)	Valoarea contabilă	Valoarea brută	Reduceri pentru pierderi din depreciere (IAS-39)	Valoarea contabilă
<i>În mii lei</i>						
Persoane juridice	2,696,506	(571,813)	2,124,693	3,185,058	(388,064)	2,796,995
Persoane fizice	828,987	(7,708)	821,279	661,927	(20,213)	641,713
Total	3,525,493	(579,521)	2,945,972	3,846,985	(408,277)	3,438,708

Analiza portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2018 și la 31 decembrie 2017 este prezentată mai jos:

Persoane juridice

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Producție și comerț	729,111
Imobiliare	177,789	167,005
Agricultură și industrie alimentară	591,206	670,279
Credite de consum	2,599	2,346
Transport și construcții de drumuri	178,691	226,776
Sector energetic	8,874	26,240
Guvern/Administrații publice	27,042	19,302
Altele	981,194	1,047,361
Total	2,696,506	3,185,058

Persoane fizice

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
	Credite de consum	538,772
Imobiliare	290,215	212,008
Total	828,987	661,927

Efectul modificării reducerilor pentru pierderile din deprecierea creditelor acordate clienților pentru credite în cursul anilor 2018 și 2017 este prezentat în Nota 33.1.

7. TITLURI DE CAPITAL LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (2017: DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE)

Mișcarea în portofoliul de investiții este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Sold la 1 ianuarie	212,080	170,411
Modificări ale valorii juste	34,958	41,669
Intrări	1,024	-
Ieșiri	(1,683)	-
Sold la 31 decembrie	246,379	212,080

La 31 decembrie 2018, în cadrul acestor investiții, Banca deține titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: disponibile pentru vânzare) sub formă de cote de participare în capitalul în societăți locale nelistate și societăți străine listate.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

7. TITLURI DE CAPITAL LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (2017: DISPONIBILE PENTRU VÂNZARE) (CONTINUARE)

Diferența din reevaluarea titlurilor de capital pe parcursul anului 2018 este obținută datorată creșterii prețurilor la bursele internaționale a acțiunilor VISA Inc. și MasterCard Incorporated din portofoliul investițional al Băncii.

Mai jos este prezentată o analiză titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2018 (31 decembrie 2017: disponibile pentru vânzare):

<i>În mii lei</i>	Domeniu de activitate	Cota	31	Cota	31
		deținută	decembrie	deținută	decembrie
		2018, %	2018	2017, %	2017
Visa Inc	Procesări plăți	0.00	185,760	0.00	161,822
MasterCard Inc.	Procesări plăți	0.00	57,379	0.00	46,663
CA "ALLIANCE INSURANCE GROUP" S.A.	Asigurări	0.00	-	5.22	1,123
M Biroul de Credit SRL	Procesare date	13.36	2,038	6.67	1,014
S.W.I.F.T SCRL	Transferuri internaționale	0.01	604	0.01	420
Garant Invest SRL	Garanții	0.00	-	9.92	440
Bursa de Valori	Bursă	7.69	439	7.69	439
Depozitarul Național de Valori Mobiliare al Moldovei SA	Titluri de valoare	5.05	159	5.05	159
Tevas-Grup SRL	Captarea și arderea biogazului	0.00	-	50.00	-
Total			246,379		212,080

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

8. IMOBILIZĂRI CORPORALE

În mii lei	Terenuri si clădiri	Mobilier si echipamente	Vehicule	Îmbunătățiri ale activelor in leasing operational		Active in curs de execuție	Total
Cost							
Sold la 1 ianuarie 2017	117,558	160,167	19,614	15,544	16,270	329,153	
Intrări	-	23	-	-	15,320	15,343	
Transferuri	1,797	12,720	-	1,199	(15,716)	-	
Clasificate în vederea vânzării	(115)	(14,040)	(891)	(1,343)	(835)	(17,224)	
leșiri	-	-	-	-	-	-	
Sold la 31 decembrie 2017	119,240	158,870	18,723	15,400	15,039	327,272	
Sold la 1 ianuarie 2018	119,240	158,870	18,723	15,400	15,039	327,272	
Intrări	5,073	12,652	1,607	140	(19,472)	-	
Transferuri	-	(61)	(156)	-	-	(217)	
Clasificate în vederea vânzării	(216)	(8,373)	(2,541)	(2,656)	(278)	(14,064)	
leșiri	-	-	-	-	-	-	
Sold la 31 decembrie 2018	124,097	163,088	17,633	12,884	7,602	325,304	
Amortizarea și deprecierea acumulată							
Sold la 1 ianuarie 2017	37,239	114,881	12,115	13,203	-	177,438	
Cheltuiala cu amortizarea	3,901	18,691	1,811	1,312	-	25,715	
Cheltuiala cu deprecierea	85	-	-	-	-	85	
leșiri	(58)	(13,973)	(891)	(1,077)	-	(15,999)	
Sold la 31 decembrie 2017	41,167	119,599	13,035	13,438	-	187,239	
Sold la 1 ianuarie 2018	41,167	119,599	13,035	13,438	-	187,239	
Cheltuiala cu amortizarea	4,168	15,366	1,695	820	-	22,049	
leșiri	(67)	(8,309)	(2,542)	(2,592)	-	(13,510)	
Sold la 31 decembrie 2018	45,268	126,656	12,188	11,666	-	195,778	
Valoarea contabilă netă							
La 1 ianuarie 2017	80,319	45,286	7,499	2,341	16,270	151,715	
La 31 decembrie 2017	78,073	39,271	5,688	1,962	15,039	140,033	
La 31 decembrie 2018	78,829	36,432	5,445	1,218	7,602	129,526	

La 31 decembrie 2018, costul imobilizărilor corporale amortizate integral și încă utilizate de Bancă se ridică la 99,677 MDL'000 (31 decembrie 2017: 79,665 MDL'000).
La 31 decembrie 2018 imobilizările corporale nu au fost gajate.

Note explicative la situațiile financiare

9. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

<i>În mii lei</i>	Programe informaționale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2017	88,178	5,841	94,019
Intrări	-	10,880	10,880
Transferuri	13,909	(13,909)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	-
leșiri	(871)	-	(871)
Sold la 31 decembrie 2017	101,216	2,812	104,028
Sold la 1 ianuarie 2018	101,216	2,812	104,028
Intrări	-	13,708	13,708
Transferuri	6,320	(6,320)	-
leșiri	(574)	-	(574)
Sold la 31 decembrie 2018	106,961	10,201	117,162
Amortizarea acumulata			
Sold la 1 ianuarie 2017	38,321	-	38,321
Cheltuiala anului	8,297	-	8,297
leșiri	(858)	-	(858)
Sold la 31 decembrie 2017	45,760	-	45,760
Sold la 1 ianuarie 2018	45,760	-	45,760
Cheltuiala anului	12,399	-	12,399
leșiri	(574)	-	(574)
Sold la 31 decembrie 2018	57,584	-	57,584
Valoare contabilă netă			
La 1 ianuarie 2017	49,857	5,841	55,698
La 31 decembrie 2017	55,456	2,812	58,268
La 31 decembrie 2018	49,377	10,201	59,578

La 31 decembrie 2018 costul activelor necorporale amortizate integral este de 30,981 MDL'000 (31 decembrie 2017: 15,094 MDL'000). La 31 decembrie 2018 imobilizările necorporale nu au fost gajate.

10. ALTE ACTIVE

Active financiare

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Creanțe din sisteme de plăți internaționale	25,101	27,508
Creanțe privind operațiuni cu carduri bancare	78,964	22,046
Alte active financiare	130,461	133,532
Ajustarea pentru pierderi din deprecierea altor active financiare	(59,814)	(48,081)
Total	174,712	135,005

Active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Garanții reposedate	332,110	437,728
Stocuri	18,174	9,120
Avansuri către furnizori	8,728	10,703
Cheltuieli anticipate	7,866	6,903
Ajustarea pentru pierderi din deprecierea altor active nefinanciare	(225,177)	(175,789)
Total	141,701	288,665
Total alte active	316,413	423,670

Note explicative la situațiile financiare

10. ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Alte active financiare a Băncii sunt constituie din contracte de vânzare în rate a obiectelor de gaj, decontări cu persoanele fizice și juridice.

În categoria active 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.

Evoluția reducerilor pentru deprecierea altor active financiare pe parcursul exercițiilor financiare 2018 și 2017 este prezentată în Nota 34.1.

Mișcarea reducerilor pentru deprecierea altor active nefinanciare este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Sold la 1 ianuarie	175,789	63,372
Reclasificări	-	70,064
Anulări în legătură cu reclasificări	(85,372)	-
Cheltuieli din depreciere (Nota 23)	137,378	42,353
Anulări	(2,618)	-
Sold la 31 decembrie	225,177	175,789

11. CREANȚE CURENTE PRIVIND IMPOZITUL PE VENIT

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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Creanțe curente privind impozitul pe venit	22,176	6,715
Datorii curente privind impozitul pe venit	(12,020)	-
Creanțe curente privind impozitul pe venit, net	10,156	6,715

12. ALTE ÎMPRUMUTURI

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Credite de la Ministerul de Finanțe	34,036	135,163
Total	34,036	135,163

Împrumuturile primite de la Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova sunt finanțate de Fondul Internațional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA), Asociația Internațională pentru Dezvoltare (AID), Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), precum și Guvernul Republicii Polone (Credit de Asistență). Scopul este de a finanța anumite proiecte investiționale și de completare a mijloacelor circulante (proiectele FIDA – preponderent în domeniul agricol, proiectele RISP – în dezvoltarea afacerilor în domeniul rural, proiectele Creditului de asistență – în domeniul agriculturii, procesarea produselor alimentare și infrastructura aferentă acestora).

În 2018, rata dobânzii aferentă împrumuturilor primite a variat între 5.44% - 6.88% pentru MDL, 2.26% – 3.5% pentru USD, 0.15 – 1.35% pentru EUR. Creditele finanțate din contul împrumuturilor menționate au fost acordate pe termen de până la 8 ani pentru proiecte investiționale și până la 4 ani pentru completarea mijloacelor circulante în funcție de proiect.

La 31 Decembrie 2018 Banca nu a respectat indicatorii financiari stabiliți în Acordurile de Împrumut semnate cu Organizațiile Financiare Internaționale (OFI): 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 Directoratul Liniei de Credite (DLC) (FIDA4 – 510 MDL'000 și Credit de Asistență acordat de Guvernul Republicii Polone – 8,282 MDL'000). La 31 Decembrie 2018, cât și până la data emiterii Situațiilor Financiare, Banca nu a primit nici o notificare scrisă de la DLC privind rambursarea anticipată a împrumuturilor și nu consideră ca DLC-ul va solicitata rambursarea anticipată.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

13. DEPOZITE DE LA BĂNCI

În mii lei

Conturi "Loro" ale băncilor

Total

31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
41,350	32,768
41,350	32,768

14. DEPOZITE DE LA CLIENȚI

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

Persoane juridice

În mii lei

Conturi curente

Depozite la termen

Total

31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
4,311,306	4,330,071
405,295	556,991
4,716,601	4,887,062

Persoane fizice

Conturi curente

Depozite la termen

Total

Depozite de la clienți

2,765,290	2,333,352
4,217,935	4,306,898
6,983,225	6,640,250
11,699,826	11,527,312

15. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

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

Impozit pe profit recunoscut în contul de profit sau pierdere

În mii lei

Impozit curent

Cheltuiala cu impozitul pe profit curent

Impozit amânat

Cheltuiala cu impozitul pe profit amânat

Total cheltuială cu impozitul pe profit recunoscută în cursul exercițiului financiar

31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
(12,026)	(21,503)
(7,990)	(3,608)
(20,016)	(25,111)

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

15. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

Cheltuieli cu impozitul pe profit poate fi reconciliată în contul de profit și pierdere după cum urmează:

<i>În mii lei</i>	2018		2017	
Profit înainte de impozitare	62,527		307,038	
Impozitul teoretic la cota statutară aplicabilă	12.00%	7,503	12.00%	36,845
Efectul fiscal al cheltuielilor nedeductibile	37.78%	23,622	0.70%	2,153
Ajustarea fiscală a veniturilor	-17.77%	(11,109)	-4.52%	(13,886)
Cheltuieli cu impozitul pe profit în contul de profit sau pierdere și în situația altor elemente ale rezultatului global	32.01%	(20,016)	8.18%	(25,111)

Impozitul pe profit recunoscut în alte venituri globale

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Impozit pe profit curent		
Impozit curent	-	-
Impozit pe profit amânat		
Modificarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii prin alte elemente ale rezultatului global	6,619	12,509
Total impozit pe profit recunoscut în alte venituri globale	6,619	12,509

Solduri privind impozit 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 2018	31 decembrie 2017
Active amânate privind impozitul pe profit	1,228	7,191
Datorii amânate cu impozitul pe profit	(7,917)	(12,509)
Datorii amânate privind impozitul pe profit, net	(6,689)	(5,318)

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2017	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2018
Titluri de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: disponibile în vederea vânzării)	12,509	-	(6,619)	5,890
Imobilizări corporale	(2,309)	4,336	-	2,026
Alte active	(8)	8	-	-
Provizioane concedii neutilizate	(1,613)	385	-	(1,227)
Pierderile raportate din anii precedenți	(3,261)	3,261	-	-
Datorii / (Active) cu impozit amânat	5,318	7,990	(6,619)	6,689

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

16. ALTE DATORII

Datorii financiare

În mii lei

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Trate avizate și emise	-	142,869
Sume în tranzit	39,672	36,495
Creditori privind tranzacții documentare	551	52
Plăți încasate pentru a fi remise la destinație	7,409	14,410
Cheltuieli calculate	13,812	17,148
Decontări cu persoane fizice și juridice	2,980	2,622
Operațiuni cu carduri bancare	4,887	8,967
Decontări cu brokerii	5,610	2,393
Sume în curs de clarificare	5,857	1,175
Dividende de plată	57	37,555
Alte datorii financiare	32,510	23,799
Total	113,345	287,485

La 31 decembrie 2017 datorii financiare cuprind trate avizate și emise în sumă de 142,869 MDL'000 - garanție pentru tranzacția de procurarea acțiunilor de către Banca Transilvania.

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

Datorii nefinanciare

În mii lei

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Provizion pentru concedii nefolosite	12,773	21,097
Alte decontări cu bugetul de stat	47	2,497
Alte datorii nefinanciare	15,913	13,420
Total	28,733	37,014
Total alte datorii	142,078	324,499

17. ACȚIUNI ORDINARE

Pe parcursul anului 2018 capitalul social al băncii nu s-a modificat și a constituit la data de 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 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 2018 Banca avea în total 164 acționari persoane fizice și juridice (31 decembrie 2017: 233 persoane), dintre care:

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:	6 persoane	8 persoane
Persoane juridice	2	3
Persoane fizice	4	5
Alți acționari, din care:	158 persoane	225 persoane
Persoane juridice	7	16
Persoane fizice	151	209

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****17. ACȚIUNI ORDINARE (CONTINUARE)**

	31 decembrie 2018, %	31 decembrie 2017, %
Acționari cu deținere egală sau mai mare de 1%, din care:		
VB Investment Holding B.V.	72.19	27.56
INSIDOWN LTD	-	39.2
Turcan Victor	10.45	10.45
Artemenco Elena	4.94	4.94
Proidisvet Galina	4.04	4.04
Țurcan Valentina	2.47	2.47
Notabil S.R.L.	2.36	2.36
Bondari Iurie	-	1.01
Alți acționari	3.55	7.97
TOTAL	100	100

18. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

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

<i>În mii lei</i>	Nota	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerar în casierie și alte valori	3	1,042,253	754,957
Solduri cu Banca Centrală (<i>sume nerestricționate</i>)	3	407,355	-
Conturi curente la alte bănci	4	2,476,381	2,073,555
Certificate emise de BNM	5	997,711	2,895,950
Titluri de stat, maturitate mai mică de 3 luni	5	469,187	105,186
Total		5,392,887	5,829,648

19. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Venituri din dobânzi		
Credite și avansuri acordate clienților	262,619	342,071
Rezervele obligatorii plasate în BNM, conturile curente și plasamente în bănci	98,623	107,673
Titluri la cost amortizat (2017: deținute până la scadență)	258,731	252,213
Titluri la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	-
Total venituri din dobânzi	619,997	701,957
Cheltuieli cu dobânzile		
Depozite de la clienți	(239,523)	(275,626)
Conturile curente în bănci	(6,366)	(3,984)
Depozite de la bănci	(101)	(8)
Alte împrumuturi	(2,994)	(5,581)
Total cheltuieli cu dobânzile	(248,983)	(285,200)
Venituri nete din dobânzi	371,014	416,756
Active financiare la costul amortizat	619,973	701,957
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	-
Total	619,997	701,957
(Datorii financiare evaluate la costul amortizat)	(248,983)	(285,200)

Veniturile din dobânzi din active sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

20. VENITURI NETE DIN ONORARII SI COMISIOANE

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Venituri din comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	163,925	140,295
Procesarea plăților pentru clienți	120,055	118,248
Operațiuni de clearing	22,156	23,796
Operațiuni de vânzare/cumpărare a valutei străine	7,494	8,075
Comision pentru eliberarea garanțiilor	1,866	1,505
Comisioane de brokeraj	2,705	669
Comisioane de la prestarea serviciilor	24	38
Alte comisioane	19,177	17,553
Total venituri din comisioane	337,402	310,179
Cheltuieli cu comisioane		
Operațiuni cu carduri bancare	(104,499)	(88,784)
Tranzacții de plată	(9,876)	(9,429)
Comisioane de la operațiuni de retragere și depunere de numerar	(31,162)	(29,777)
Total cheltuieli cu comisioane	(145,537)	(127,990)
Venituri nete din comisioane	191,865	182,189

21. VENITURI FINANCIARE, NET

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	103,097	116,368
Dividende de la active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: disponibile pentru vânzare)	1,760	1,524
Alte venituri financiare	25	1
Total	104,882	117,893

22. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Venituri din arenda safeurilor individuale	5,717	1,730
Alte venituri din exploatare	2,625	5,050
Total	8,342	6,780

Alte venituri cuprind veniturile din amenzi și penalități primite, venituri din investiții imobiliare deținute în scopul dării în arendă.

Note explicative la situațiile financiare

23. (CHELTUIELI NETE)/ VENITURI PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR ȘI ANGAJAMENTELOR CONDIȚIONALE

Informații adiționale privind deprecierea activelor financiare pe parcursul exercițiului financiar 2018 sunt prezentate în Nota 33.1.

Următorul tabel oferă reconcilierea poziției "(cheltuieli nete)/venituri cu ajustări de deprecierea activelor și angajamentelor condiționale" din contul de profit sau pierdere:

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	(1,625)	-
Conturi curente și plasamente la bănci	415	-
Cont Nostro sechestrat	(138,419)	-
Titluri de datorie la cost amortizat	(172)	-
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	(94)	-
Credite acordate clienților la cost amortizat	62,416	55,578
Avansuri acordate clienților la cost amortizat	(2,255)	(627)
Alte active	(6,453)	(3,702)
Imobilizări corporale	(1)	(85)
Garanții reposedate	(137,378)	(41,695)
Angajamente condiționale și garanții financiare emise	7,538	30
Total	(216,028)	9,499

24. CHELTUIELI DE PERSONAL

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Salarii și prime	(149,963)	(144,865)
Contribuția la asigurările sociale	(34,763)	(34,676)
Asigurări medicale	(7,478)	(6,570)
Cheltuieli/ (reversări) nete cu provizioanele de concediu neutilizat	9,315	(8,500)
Alte cheltuieli cu personalul (alte plăți, tichete de masă)	(28,103)	(12,726)
Total	(210,992)	(207,337)

Numărul mediu lunar de angajați activi în cadrul Băncii în cursul anului 2018 a fost de 1,212 persoane (2017 a fost 1,267).

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

25. CHELTUIELI DE EXPLOATARE

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Utilități și chirii	(42,045)	(48,207)
Reparații și întreținere	(12,547)	(18,508)
Contribuție la Fondul de Garantare a Depozitelor	(12,815)	(5,804)
Paza și securitate	(11,263)	(12,644)
Publicitate, protocol și sponsorizări	(4,930)	(6,545)
Menținerea imobilizărilor necorporale	(18,716)	(17,918)
Poșta și telecomunicațiile	(6,810)	(6,721)
Rechizite de birou, tipografie	(3,438)	(3,438)
Servicii de consulting, audit și onorarii avocați	(7,500)	(28,229)
Instruire	(1,042)	(976)
Deplasări	(1,815)	(706)
Pierderi din casarea imobilizărilor corporale, necorporale și altor active	(6,565)	(19,874)
Taxe și penalități	(1,189)	(1,223)
Alte cheltuieli de exploatare	(21,432)	(13,939)
Total	(152,107)	(184,732)

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

26. CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZAREA

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Imobilizărilor corporale (Nota 8)	(22,049)	(25,714)
Imobilizărilor necorporale (Nota 9)	(12,399)	(8,297)
Total	(34,448)	(34,011)

27. GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

Sumele cumulate ale garanțiilor în sold și ale altor elemente extra-bilanțiere la 31 decembrie 2018 și 2017 sunt:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Acreditiv	498	-
Garanții și cauțiuni emise	74,274	66,501
Obligațiuni de emiterie a garanțiilor și cauțiunilor	29,912	25,385
Obligațiile de acordare a creditelor în viitor	359,841	390,278
Total	464,525	482,164

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.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

28. ANGAJAMENTE DE LEASING OPERAȚIONAL

Banca închiriaza în leasing operațional locațiile pentru un număr de sucursale și agenții. Aceste contracte sunt de obicei pe o perioadă de la 1 an până la 5 ani, cu o opțiune de a reînnoi contractul după acea perioadă.

Sumele minime de încasat pentru Bancă, ca și locator, aferente contractelor de leasing operațional fără clauze de reziliere sunt următoarele:

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Sume de încasat		
până la 1 an	58	23
de la 1 an până la 5 ani	83	-
mai mare 5 ani	-	-
Total	141	23

Sumele minime de plată pentru Bancă pentru contractele de leasing operațional fără clauze de reziliere, ca și locator sunt următoarele:

<i>În mii lei</i>	2018	2017
Sume de plată		
până la 1 an	32,809	27,904
de la 1 an până la 5 ani	54,201	42,634
mai mare 5 ani	1,533	5,351
Total	88,543	75,889

29. DATORII CONTINGENTE

La 31 decembrie 2018 și 2017 Banca are calitatea de pârât într-un număr de procese apărute din activitățile comerciale normale. În baza deciziei judecătorei diviziunii Charlotte, Carolina de Nord, SUA nr. 3:12 cv 519 din 12.02.2016, pe contul bancar Nostro deținut de Bancă la Bank of New York Mellon, la data de 17.02.2016 a fost blocată suma de USD 13 174 015.48, pe care instanța de judecată a SUA le-a considerat ca fiind, eventual, fonduri ale companiei Rex Venture Group LLC. Considerând această decizie drept una arbitrară, abuzivă, aplicată contrar normelor practicii judiciare internaționale, care vădit și neîntemeiat lezează major drepturile legale ale Băncii, Banca a inițiat procedura judiciară de contestație a ordinului și deblocare a contului.

Astfel, la data de 26.02.2016 a fost încheiat contractul de prestare a serviciilor juridice nr. 001/2016 între Banca, compania Vernon/David (Moldova) și compania TroutmanSanders (SUA). La data de 19.04.2016 de către avocații companiei TroutmanSanders a fost înregistrată cererea de chemare în judecată privind deblocarea contului Nostro, indicat mai sus. Prima ședința a avut loc la data de 21.06.2016.

La data de 3 mai 2017 a avut loc ședința de judecată finală, la care a fost admisă Cererea de chemare în judecată depusă de către B.C. "Victoriabank" S.A. și a fost anulat ordinul în baza căruia au fost sechestrate mijloacele bănești de pe contul corespondent al băncii. Decizia instanței de judecată a fost contestată cu apel de către Recuperator la data de 23.05.2017.

Instanța de Apel a examinat apelul la data de 28.10.2017 și în conformitate cu legislația SUA va pronunța hotărârea pe marginea cauzei în termen de la 90 până la maxim de 120 zile.

Actualmente Banca este în proces de rejudecare în prima instanță a cazului civil, menționat mai sus, astfel evoluția cazului în ultimele luni rămâne neschimbată, reieșind din faptul că examinarea preliminară a referințelor și opiniilor expuse de către Părți, stabilită pe data de 05.12.2018 a fost contramandată pentru un termen nedeterminat, din motivul graficului încărcat al judecătorului.

Decizia judecătorească, indicată mai sus, a fost emisă doar pentru blocarea (înghețarea sumei respective), și nu pentru ridicarea acestor sume de pe contul Băncii, deținut în Bank of New York Mellon.

Viziunea conducerii Băncii, bazată pe opinia legală, este că poziția legală a Victoriabank (de fapt și de drept) este destul de puternică ("fairly strong") și că Banca se așteaptă la o decizie pozitivă. Cu toate acestea, ținând cont de natura generală a acestui litigiu, rezultatul final al acestui caz și impactul financiar final al asupra acestor situații financiare nu poate fi estimat. A se vedea Nota 4 pentru reducerile pentru pierderi aferente contului Nostro sechestrat.

Pe data de 16.08.2016 pe contul corespondent în Bank of New York Mellon a fost blocată suma de USD 198,333.22 la cererea unui alt Recuperator în legătură cu un caz similar – urmărirea mijloacelor obținute în urma acțiunilor companiei PaymentWorld. Din informațiile obținute de la Bank of New York Mellon, această sumă a fost transferată pe un cont separat, conform practicii SUA. Totodată, Bank of New York Mellon nu a prezentat nici un act, care confirmă legalitatea debitării contului cu suma respectivă. Astfel, între Bancă și Bank of New York Mellon fost încheiată tranzacția f/n la data de 17.01.2019 în baza căreia Băncii i-a fost rambursată suma de 120 mii USD.

Note explicative la situațiile financiare**30. REZULTATUL PE ACȚIUNE DE BAZĂ**

<i>În lei</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Profitul exercițiului financiar	42,510,654	281,926,216
Numărul acțiunilor ordinare emise	25,000,091	25,000,091
Rezultatul pe acțiune de bază	1.70	11.28

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 2018 și 31 decembrie 2017 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 2018 și 2017 nu existau instrumente de capital diluate emise de Bancă.

31. 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 preturi 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

31. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoarea justă

Tabelul următor prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2018:

31 decembrie 2018 În mii lei	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active financiare						
Conturi curente și plasamente la bănci	4	2,568,585	2,568,585	-	-	2,568,585
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	5	2,701,876	2,701,876	-	-	2,701,876
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	5	6,615	6,615	-	-	6,615
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: disponibile pentru vânzare)	7	246,379	246,379	243,139	-	3,240
Credite acordate clienților	6	2,945,972	2,945,972	-	-	2,945,972
Alte active financiare	10	174,712	174,712	-	-	174,712
Total		8,644,139	8,644,139	243,139	-	8,401,000
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	13	41,350	41,350	-	-	41,350
Depozite de la clienți	14	11,699,826	11,699,826	-	-	11,699,826
Alte împrumuturi	12	34,036	34,036	-	-	34,036
Alte datorii financiare	16	113,346	113,346	-	-	113,346
Total		11,888,558	11,888,558	-	-	11,888,558

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

31. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (continuare)

Tabelul următor prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2017:

Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
31 decembrie 2017					
<i>În mii lei</i>					
Active financiare					
4	2,152,838	2,152,838	-	-	2,152,838
5	4,420,263	4,420,263	-	-	4,420,263
5	-	-	-	-	-
7	212,080	212,080	208,485	-	3,595
6	3,438,708	3,438,708	-	-	3,438,708
10	135,005	135,005	-	-	135,005
Total	10,358,895	10,358,895	208,485	-	10,150,410
Datorii financiare					
13	32,768	32,768	-	-	32,768
14	11,527,312	11,527,312	-	-	11,527,312
12	135,163	135,163	-	-	135,163
16	287,485	287,485	-	-	287,485
Total	11,982,728	11,982,728	-	-	11,982,728

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat instrumentele de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: clasificate ca active disponibile în vederea vânzării). Acestea reprezintă investițiile în acțiunile companiilor Visa Inc. și MasterCard Incorporated, care sunt cotate pe o piață activă pentru instrumente identice.

Celelalte titluri de capital din portofoliul Băncii nu au o piață activă, valoarea justă acestora s-a clasificat la nivelul 3.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat: plasamente la bănci, credite acordate clienților, active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și alte active financiare, împrumuturile de la Ministerul de Finanțe, depozite de la bănci și de la clienți, alte datorii financiare.

Valoarea justă estimată a acestor active și datorii financiare aproximează valoarea lor contabilă.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

32. PĂRȚI AFILIAȚE

Principali acționari ai Băncii, deținând individual mai mult de 1% din capitalul social, sunt prezentați în Nota 17.

Banca se angajează în operațiuni cu acționarii, personalul-cheie din conducere și alte părți afiliate.

În timpul anului 2018 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 derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și termenii privind operațiuni similare cu clientele.

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, veniturile și cheltuielile rezultate din tranzacțiile cu părțile afiliate efectuate în timpul anului:

	2018			2017				
	Acționari > 1 %	Personal-cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Acționari > 1 %	Personal- cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<i>În mii lei</i>								
Solduri								
Conturi curente la bănci	87,903	-	-	87,903	-	-	-	-
Credite acordate	-	8,688	696,689	705,377	-	8,609	28,722	37,331
Depozite atrase	26,434	25,875	111,285	163,594	82,416	31,669	165,327	279,413
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	-	1,538	227	1,765	200	2,885	343	3,428
Venituri și cheltuieli								
Venituri din dobânzi	188	1,132	9,214	10,534	3	1,111	1,768	2,881
Venituri din taxe și comisioane	187	46	2,013	2,246	74	56	1,189	1,319
Cheltuieli cu dobânzile	(1,181)	(931)	(1,383)	(3,495)	(883)	(1,201)	(2,382)	(4,466)
Cheltuieli cu comisioane	(48)	-	(735)	(783)	-	-	(858)	(858)

Remunerația directorilor

Cheltuielile de remunerare a Conducerii executive au constituit o valoare totală de 19,362 MDL'000 pentru anul 2018 (2017: 12,250 MDL'000). În anul 2018 cheltuielile de remunerare a Consiliului de Administrație au însumat valoarea totală de 3,450 MDL'000 (2017: 1,184 MDL'000).

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR

Banca a definit riscurile pe care le gestionează ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit și de concentrare;
- Riscul de piață;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operațional.

Riscul de piață include riscul valutar și riscul de rată a dobânzii.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Băncii.

În Politica Băncii de administrare a riscurilor sunt stabilite obiectivele strategice de administrare a riscurilor bancare, sunt determinate structurile responsabile și este stabilit cadrul general pentru elaborarea ulterioară a regulamentelor, procedurilor, instrucțiunilor și altor acte de reglementare a procesului de administrare a riscurilor bancare.

Obiectivul Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor a constituit integrarea apetitului la risc, 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 la riscuri.

Banca evaluează și monitorizează continuu riscurile semnificative: riscul de credit și de concentrare, riscul de piață (riscul ratei dobânzii, riscul valutar), riscul de lichiditate, riscul de capital și riscul operațional.

În procesul de administrare a riscurilor, Banca utilizează testele de stres cu scenarii atât sistemice cât și idiosincrazie. Testele de stres permit identificarea vulnerabilităților și adoptarea unor planuri de măsuri corective. Pentru acoperirea riscului financiar Banca nu utilizează instrumente financiare derivate.

Pe parcursul exercițiului financiar 2018 Banca a implementat strategia de risc care stabilește limitele și apetitul la risc pentru cele mai importante riscuri gestionate de Bancă.

Comitetul de Risc consultă Consiliul de Administrație privind strategia de risc și apetitul de risc al Băncii.

33.1 Riscul de credit

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 (corespondente) 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 contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere.

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

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.

Comitetul de risc a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul de Direcție, și direcțiilor subordonate Vicepreședintelui responsabil de riscuri bancare.

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 corporatate cât și estimările la nivel suveran.

Expunerea 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. Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL)

Creșterea semnificativă a riscului de credit

Fiecare activ financiar propriu 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 de previzionare aplicabilă (12-luni ECL sau Lifetime ECL).

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

I. Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL)

În general, va avea loc o creștere semnificativă a riscului de credit înainte ca activul financiar să fie depreciat ca urmare a riscului de credit sau a neîndeplinirii obligațiilor.

Pentru angajamentele de creditare irevocabile, Banca are vedere modificările în riscul apariției unei nerespectări a obligațiilor la împrumutul asociat angajamentului de creditare. În stabilirea pierderilor așteptate din creditare, 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 clase de risc:

- „Clasa 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 ajustare pentru pierderi așteptate după metoda expusă mai jos „ECL 12M”

Pierderi așteptate din creditare pentru 12 luni = ECL 12M = cota de pierderi așteptate din creditare pe toată durata de viață care reprezintă pierderile așteptate din creditare ce rezultă din evenimentele legate de nerespectarea obligațiilor aferente unui instrument financiar care sunt posibile la 12 luni după data de raportare.

- „Clasa 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 ajustare după metoda expusă mai jos „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).

- „Clasa 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 ajustare „Lifetime ECL” cu mențiunea ca PD alocat va fi 100%.

Modelul expus mai sus se bazează exclusiv pe evaluarea riscului de credit. Prin urmare, în gruparea activelor financiare în scop de provizionare 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 case-by-case. Această înseamnă ca un împrumut deținut de un client poate fi inclus în clasa I de risc, iar alt împrumut deținut de același client poate fi inclus în clasa 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 clasa III de risc, Banca aplică principiul contaminării, în sensul ca toate activele financiare ale aceluiași emitent vor fi incluse în această clasă, dacă cel puțin pentru un activ se constată îndeplinirea criteriilor de depreciere.

Criteriile de selectare a creșterii gradului de risc

În **Stadiul 1** (Stage 1) sunt clasate activele de 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 de 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 90 de zile;
- Creditul analizat a fost supus unei prorogări/restructurări în ultimele 12 luni, iar activul financiar nu a fost derecunoscut;
- 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

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

I. Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL) (continuare)

Stadiul 3 (default): în vederea adaptării procedurilor Băncii la cerințele standardelor internaționale și echivalarea conceptului de "default" cu cel a „expunerilor neperformante”, se consideră că un credit este determinat în default 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;
- înregistrează la momentul analizei mai mult de 3 restructurări a graficului de achitare, din care ultima a fost realizată cel mult cu un an înainte de data analizei, următoarele 2 restructurări trebuie să fi fost realizate în intervale succesive nu mai mari de 2 ani;
- 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 Stage 3.
- 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 faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare;

Odată ce un credit deținut de un debitor este încadrat în clasa III de risc, toate creditele acestui debitor vor fi încadrate în clasa III-a de risc. În cazul în care semnalul/(le) de risc care a inclus activul în clasa III de risc nu mai este constatat, atunci acesta se va reîncadra în clasa I sau clasa II, după caz.

Creditele încadrate în clasa III de risc vor fi raportate ca fiind „depreciate”.

Are loc o tratare specifică pentru creditele în Default, precum urmează: vor rămâne pentru o perioadă de 6 luni ("perioada de carantină,") în grupul de credite aflate în Default, după perioada de "carantină", în cazul lipsei criteriilor de Default creditul va fi inclus în grupul căruia îi aparține în mod normal, în caz contrar "perioada de carantina, se va prelungi cu 6 luni.

Incorporarea informațiilor forward-looking

Prevederile IFRS 9 solicită a fi realizată și o estimare anticipativă a elementelor de pierdere așteptată din deprecieri. 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 au fost aplicate estimări econometrice de regresie asupra indicatorilor macroeconomici (PIB, cheltuielile personale de consum, salariul brut mediu pe economie, rata de șomaj, inflația, indicele prețurilor bunurilor imobile, rata de bază a BNM, rata de schimb a EUR și USD, rata de discount a valorilor mobiliare) și a fost determinată corelația între aceștia și fluctuațiile valorilor PD.

Determinarea pierderii așteptate din 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, acesta este stabilit la valoarea de 100%;
- 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.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

I. Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL) (continuare)

Pentru alte active financiare parametrul EAD va fi determinat în dependență de tipul acestui activ:

- Valori mobiliare emise de stat și BNM – parametrul EAD este echivalent costului amortizat pentru fiecare expunere reflectată la data calculului rezervelor;
- 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 rezervelor.
- Garanțiile bancare emise – parametrul EAD se calculează reieșind din valoarea obligațiunilor de acordare aferente garanției, reflectate la data calculului rezervelor, ajustate cu parametrul CCF care este stabilit la o valoare de 100%.

Coeficientul LGD este reprezentare în formă relativă a gradului de neacoperire a expunerii creditului de către valoarea recuperabilă din garanții (RA) pentru fiecare perioadă din durata de viață a activului de credit. Valoarea LGD nu variază în dependență de stadiului de clasificare a activului de credit.

Pentru estimarea valorii recuperabile a gajului, se va determina valoarea de lichidare a obiectului gajului 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, un coeficient de discount (Haircut statistic) pentru obținerea unei valori de lichidare estimative.

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 soldurilor cu Banca Națională, titlurilor de datorie la cost amortizat, conturilor curente 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.

Procesul de calcul a ECL în Stage 1 este fundamentat pe aplicarea coeficienților descriși anterior (PD, LGD) la expunerea la default a creditului estimată pe o perioadă de 12 luni.

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).

Mai jos este prezentat impactul tranziției la IFRS 9 la 1 ianuarie 2018:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2017 (IAS-39)	Impact IFRS 9	1 ianuarie 2018
Numerar și echivalente de numerar	-	3,008	3,008
Plasamente în bănci	-	2,500	2,500
Titluri de datorie la cost amortizat (2017: deținute până la scadență)	-	24,355	24,355
Credite la cost amortizat acordate clienților	408,277	221,525	579,521
Avansuri la cost amortizat acordate clienților	40,652	4,076	46,002
Angajamente de creditare și garanții financiare emise	6,494	10,281	19,489
Total	455,423	265,745	674,875

Tabelul de mai jos prezintă informații despre calitatea creditară a activelor financiare evaluate a cost amortizat, a titlurilor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și a investițiilor deținute până la scadență (2017). 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

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

I. Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL) (continuare)

Calitatea creditară în funcție de clasa activelor financiare

În mii lei	31 decembrie 2018				31 decembrie
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	2017
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	5,136,951	-	-	5,136,951	3,409,914
Conturi curente și plasamente la bănci	2,570,800	-	-	2,570,800	2,152,838
Cont Nostro sechestrat	-	-	229,238	229,238	228,670
Titluri de datorie la cost amortizat (2017: deținute până la scadență)	2,726,379	-	-	2,726,379	4,420,263
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6,639	-	-	6,639	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	246,379	-	-	246,379	212,080
Credite acordate clienților	2,051,373	364,130	1,109,990	3,525,493	3,846,985
Alte active financiare	135,875	33,246	65,405	234,526	183,086
Ajustări pentru depreciere	(116,131)	(9,794)	(683,212)	(809,137)	(456,357)
Valoarea de bilanț	12,758,265	387,582	721,421	13,867,268	13,997,479

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

I. Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL) (continuare)

Tablelul de mai jos prezintă informații despre restanțe pentru următoarele elemente activelor financiare:

	31 decembrie 2018				31 decembrie 2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
Numerar și solduri cu Banca Națională					
Curent	5,136,951	-	-	5,136,951	3,409,914
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(4,641)	-	-	(4,641)	-
Valoarea de bilanț	5,132,310	-	-	5,132,310	3,409,914
Conturi curente și depozite la bănci					
Curent	2,570,800	-	-	2,570,800	2,152,838
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(2,215)	-	-	(2,215)	-
Valoarea de bilanț	2,568,585	-	-	2,568,585	2,152,838
Titluri de datorie la cost amortizat (2017: deținute până la scadență)					
Curent	2,726,403	-	-	2,726,403	4,420,263
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-	-
Ajustare pentru depreciere	(24,527)	-	-	(24,527)	-
Valoarea de bilanț	2,701,876	-	-	2,701,876	4,420,263
Credite acordate clienților					
Curent	1,976,435	302,839	152,722	2,431,996	2,660,743
Restant ≤ 30 de zile	72,821	43,452	67,388	183,661	117,473
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	2,116	17,840	93,531	113,487	70,522
Restant > 90 de zile	-	-	796,348	796,348	998,247
Ajustare pentru depreciere	(70,923)	(8,622)	(499,976)	(579,521)	(408,277)
Valoarea de bilanț	1,980,450	355,508	610,013	2,945,972	3,438,708
Alte active financiare					
Curent	132,385	-	-	132,385	83,095
Restant ≤ 30 de zile	3,490	32,134	-	35,624	11,549
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	1,112	-	1,112	34,694
Restant > 90 de zile	-	-	65,405	65,405	53,748
Ajustare pentru depreciere	(13,825)	(1,172)	(44,816)	(59,814)	(48,081)
Valoarea de bilanț	122,050	32,074	20,588	174,712	135,005

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

I. Valorile sporite din Pierderi estimate din credit (ECL) (continuare)

Următoarele tabele arată efectul modificării provizioanelor pentru pierderi identificate la nivelul grupurilor de active financiare și angajamente condiționale. Valorile comparative pentru anul 2017 reprezintă contul de provizioane pentru pierderile din credite și reflectă baza de evaluare în conformitate cu IAS 39.

<i>In mii MDL</i>	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Numerar și echivalente de numerar		
Sold la 1 ianuarie	3,008	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	1,625	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	-	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	8	-
Sold la 31 decembrie	4,641	-
Plasamente în bănci		
Sold la 1 ianuarie	2,759	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(415)	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	-	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(129)	-
Sold la 31 decembrie	2,215	-
Cont Nostro sechestrat		
Sold la 1 ianuarie	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	138,419	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	-	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-
Sold la 31 decembrie	138,419	-
Titluri de datorie la cost amortizat		
Sold la 1 ianuarie	24,355	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(30,971)	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	31,142	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-
Sold la 31 decembrie	24,527	-
Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		
Sold la 1 ianuarie	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	-	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	94	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-
Sold la 31 decembrie	94	-

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

In mii MDL

Credite la cost amortizat acordate clienților

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Individual	Colectiv	Total
Sold la 1 ianuarie	55,133	22,532	552,136	629,802	378,584	79,851	458,436
Transferat către Stage 1	5,591	(5,403)	-	188	-	-	-
Transferat către Stage 2	-	-	(188)	(188)	-	-	-
Transferat către Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	4,625	(7,931)	(14,133)	(17,439)	17,950	(17,950)	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	14,748	470	13,368	28,586	265,895	271,633	537,527
Diminuări datorate derecunoașterii	(9,238)	(544)	(15,840)	(25,622)	(322,056)	(247,999)	(570,055)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	(18)	(23)	(30,635)	(30,676)	-	(1,729)	(1,729)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	87	(486)	(4,732)	(5,131)	(13,893)	(2,009)	(15,902)
Sold la 31 decembrie	70,930	8,615	499,976	579,521	326,480	81,797	408,277

Persoane Fizice

In mii MDL

Credite acordate persoanelor fizice

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Individual	Colectiv	Total
Sold la 1 ianuarie	1,240	986	8,145	10,371	7,095	3,593	10,688
Transferat către Stage 1	4,753	(2,605)	-	2,148	-	-	-
Transferat către Stage 2	-	-	(2,088)	(2,088)	-	-	-
Transferat către Stage 3	-	-	-	-	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(4,338)	2,110	3,854	1,627	118	(118)	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	451	(16)	0	436	4,181	77,782	81,962
Diminuări datorate derecunoașterii	(244)	(46)	(139)	(428)	(9,566)	(61,095)	(70,661)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	(18)	(23)	(4,287)	(4,328)	-	(1,729)	(1,729)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	(29)	-	(29)	(47)	-	(47)
Sold la 31 decembrie	1,845	378	5,485	7,708	1,780	18,433	20,213

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

Persoane Juridice

In mii MDL

Credite acordate persoanelor juridice

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Individual	Colectiv	Total
Sold la 1 ianuarie	53,893	21,546	543,991	371,489	76,258	447,747
Transferat către Stage 1	839	(2,798)	-	-	-	(1,960)
Transferat către Stage 2	-	-	1,900	-	-	1,900
Transferat către Stage 3	-	-	-	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	8,963	(10,041)	(17,987)	17,832	(17,832)	-
Majorări datorate inițierii și achiziției	14,296	486	13,368	261,714	193,851	455,565
Diminuări datorate derecunoașterii	(8,994)	(498)	(15,701)	(312,490)	(186,904)	(499,394)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	(26,347)	-	-	(26,347)
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	87	(458)	(4,732)	(13,845)	(2,009)	(15,854)
Sold la 31 decembrie	69,085	8,237	494,491	324,700	63,364	388,064

In mii MDL

Alte active financiare - creanțe la cost amortizat acordate clienților

	31 decembrie 2018			31 decembrie 2017		
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Individual	Colectiv	Total
Sold la 1 ianuarie	15	347	44,366	38,414	2,052	40,466
Transferat către Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stage 2	-	(1,041)	1,041	-	-	-
Transferat către Stage 3	-	-	-	-	-	-
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(1)	694	618	-	-	1,311
Majorări datorate inițierii și achiziției	-	1,172	-	1,529	680	2,210
Diminuări datorate derecunoașterii	(2)	-	(228)	(824)	(759)	(1,583)
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-	-	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	-	-	(981)	(394)	(47)	(441)
Sold la 31 decembrie	13	1,172	44,816	38,726	1,926	40,652

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

In mii MDL

Alte active financiare - alte creanțe

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Sold la 1 ianuarie	7,429	4,014
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	6,229	3,438
Majorări datorate inițierii și achiziției	234	-
Diminuări datorate derecunoașterii	(9)	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(70)	(23)
Sold la 31 decembrie	13,813	7,429

In mii MDL

Angajamente de creditare și garanții financiare emise

	31 decembrie 2018	31 decembrie 2017
Sold la 1 ianuarie	16,774	6,558
Variația netă datorată modificărilor fără derecunoaștere	(39,084)	(64)
Majorări datorate inițierii și achiziției	31,547	-
Alte ajustări (inclusiv influența cursului valutar)	(28)	-
Sold la 31 decembrie	9,209	6,494

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

Următorul tabel prezintă reconcilierea cheltuielilor nete cu ajustările de depreciere pentru active financiare și provizioane pentru angajamente condiționale la 31 decembrie 2018:

	Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	Plasamente în bănci	Cont "Nostro" sechestrat	Titluri de datorii la cost amortizat	Titluri de datorii la valoarea justă prin alte elemente	Credite la cost amortizat acordate clienților	Creanțe la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total 2018
<i>În mii MDL</i>										
Variația netă ajustărilor de depreciere	1,625	(415)	138,419	(30,971)	-	(43,060)	1,081	6,220	(39,084)	33,815
Majorări datorate inițierii și achiziției	-	-	-	31,142	94	28,586	1,173	234	31,547	92,775
Total	1,625	(415)	138,419	172	94	(14,474)	2,254	6,453	(7,538)	126,590
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	-	(47,943)	-	-	-	(47,943)
Total	1,625	(415)	138,419	172	94	(62,417)	2,254	6,453	(7,538)	78,648

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

II. Garanții deținute

Banca deține garanții pentru creditele acordate clienților sub forma drepturilor ipotecare asupra proprietăților, stocurilor de materiale și echipamente precum și depozite în numerar.

La recunoașterea inițială a creditelor acordate, valoarea justă a garanției se bazează pe evaluarea tehnică utilizată în mod normal pentru activele corespunzătoare. În perioadele ulterioare, valoarea justă este actualizată prin referința la prețul pieței sau indexurile activelor similare.

Coeficientul LGD este reprezentare în formă relativă a gradului de neacoperire a expunerii creditului de către valoarea recuperabilă din garanții (RA) pentru fiecare perioadă din durata de viață a activului de credit. Valoarea LGD nu variază în dependență de stadiului de clasificare a activului de credit.

Pentru estimarea valorii recuperabile a gajului, se va determina valoarea de lichidare a obiectului gajului 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, un coeficient de discount (Haircut statistic) pentru obținerea unei valori de lichidare estimative.

Tabelul următor prezintă principalele tipuri de garanții deținute de Bancă pentru credite acordate clienților la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017:

Tipul garanției	31 decembrie	31 decembrie
	2018, %	2017, %
Imobil	60.15	62.44
Stocuri de materiale și echipamente	24.68	24.80
Depozite bancare	1.35	3.94
Neasigurate	13.82	8.82
Total	100.00	100.00

III. Concentrarea riscului aferent activelor financiare cu expunere la riscul de credit

Banca monitorizează concentrarea riscului de credit pe locații geografice și sectoare industriale.

Analiza expunerii la riscul de credit la valoarea contabilă pe regiuni geografice și sectoare industriale (în funcție de țara reședință) la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017 sunt prezentate mai jos:

Sectoare geografice

31 decembrie 2018

	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
<i>În mii lei</i>				
Conturi curente și plasamente la bănci	39	2,380,858	187,687	2,568,585
Titluri de valori	2,669,384	-	39,107	2,708,491
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: disponibile pentru vânzare)	2,636	243,743	-	246,379
Credite acordate clienților	2,945,972	-	-	2,945,972
Alte active financiare	174,712	-	-	174,712
Total	5,792,743	2,624,602	226,795	8,644,139

31 decembrie 2017

	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
<i>În mii lei</i>				
Conturi curente și plasamente la bănci	911	2,040,017	111,911	2,152,838
Titluri de valori	4,420,263	-	-	4,420,263
Titluri de capital disponibile pentru vânzare	3,175	208,905	-	212,080
Credite acordate clienților	3,438,708	-	-	3,438,708
Alte active financiare	135,005	-	-	135,005
Total	7,998,063	2,248,922	111,911	10,358,895

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.1 Riscul de credit (continuare)

III. Concentrarea riscului aferent activelor financiare cu expunere la riscul de credit

Sectoare industriale

31 decembrie 2018

<i>În mii lei</i>	Instituții financiare	Guvern/ Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	Bunuri de consum	Altele	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	2,568,585	-	-	-	-	-	-	-	-	2,568,585
Titluri de valori	39,107	2,669,384	-	-	-	-	-	-	-	2,708,491
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (2017: disponibile pentru vânzare)	245,774	-	-	-	-	-	-	-	605	246,379
Credite acordate clienților:										
Persoane fizice	-	-	-	-	289,053	-	-	532,225	-	821,279
Persoane juridice	-	23,173	453,090	677,096	129,643	169,014	8,098	2,573	662,005	2,124,693
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	174,712	174,712
Total	2,853,467	2,692,557	453,090	677,096	418,697	169,014	8,098	534,798	837,322	8,644,139

31 decembrie 2017

<i>În mii lei</i>	Instituții financiare	Guvern / Administrații publice	Agricultură și industrie alimentară	Producție și comerț	Imobiliare	Transport și construcții de drumuri	Sector energetic	Bunuri de consum	Altele	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	2,152,838	-	-	-	-	-	-	-	-	2,152,838
Titluri de valori	4,420,263	-	-	-	-	-	-	-	-	4,420,263
Titluri de capital disponibile pentru vânzare	211,660	-	-	-	-	-	-	-	421	212,080
Credite acordate clienților:										
Persoane fizice	-	-	-	-	205,042	-	-	436,672	-	641,714
Persoane juridice	-	19,302	534,106	951,602	137,504	219,614	25,446	2,275	907,145	2,796,994
Alte active financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	135,005	135,005
Total	6,784,762	19,302	534,106	951,602	342,546	219,614	25,446	438,947	1,042,570	10,358,895

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.2 Riscul de piață

33.2.1 Riscul valutar

Riscul de piață, 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.

Pentru fiecare tip de risc de piață sunt efectuate periodic exerciții de simulare (teste de stres lunare). Expunerea la riscul de piață este monitorizată și raportată lunar la ALCO (Comitetul de administrare a activelor și pasivelor) și la Comitetul de risc al 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 2018 și 31 decembrie 2017. 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****33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****33.2 Riscul de piață (continuare)****33.2.1 Riscul valutar (continuare)****31 Decembrie 2018***În mii lei***Active financiare**

Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie (2017: deținute până la scadență)

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

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

(2017: disponibile pentru vânzare)

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare**Datorii financiare**

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Alte datorii financiare

Total datorii financiare**Poziția valutară netă**

Nota	MDL	EUR	USD	Alte valute	Total
3	4,106,237	659,600	343,694	22,779	5,132,310
4	-	1,779,417	739,441	49,727	2,568,585
5	2,662,768	39,107	-	-	2,701,876
5	6,615	-	-	-	6,615
7	245,775	604	-	-	246,379
6	1,941,348	772,126	232,498	-	2,945,972
10	130,835	34,209	7,910	1,759	174,712
	9,093,579	3,285,063	1,323,543	74,264	13,776,449
13	1,118	9,707	30,526	-	41,350
14	6,888,984	3,240,428	1,503,101	67,314	11,699,826
12	16,357	15,912	1,767	-	34,036
16	73,605	19,091	19,192	1,457	113,345
	6,980,064	3,285,137	1,554,586	68,771	11,888,558
	2,113,515	(75)	(231,043)	5,493	1,887,891

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****33.2 Riscul de piață (continuare)****33.2.1 Riscul valutar (continuare)**

31 Decembrie 2017

În mii lei

Active financiare

Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei

Conturi curente și plasamente la bănci

Titluri de datorie deținute până la scadență

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

Titluri de capital disponibile pentru vânzare

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare**Datorii financiare**

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Alte datorii financiare

Total datorii financiare**Poziția valutară netă**

Alte valute includ în principal Rubla rusească, Hrivna ucraineană și Leul românesc.

Nota	MDL	EUR	USD	Alte valute	Total
3	2,497,661	581,951	304,444	25,858	3,409,914
4	-	1,390,535	751,638	10,665	2,152,838
5	4,420,263	-	-	-	4,420,263
7	211,660	420	-	-	212,080
6	1,899,146	1,179,553	360,009	-	3,438,708
10	74,311.96	32,071	24,914	3,708	135,005
	9,103,044	3,184,530	1,441,005	40,231	13,768,809
13	-	6,125	26,642	-	32,768
14	6,921,693	3,011,027	1,565,172	29,420	11,527,312
12	42,473	44,887	47,804	-	135,163
16	111,561	156,048	19,617	259	287,485
	7,075,727	3,218,087	1,659,235	29,679	11,982,728
	2,027,317	(33,558)	(218,230)	10,551	1,786,081

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.2 Riscul de piață (continuare)

33.2.2 Riscul de rată a dobânzii

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

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

Activitățile de gestionare a activelor și 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) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobați pe benzi (intervale de timp) de reșezare a dobânzilor.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017. În tabel 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

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)

33.2 Riscul de piață (continuare)

33.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)

31 Decembrie 2018

În mii lei

Nota	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare						
3	5,132,310	3,212,408	-	-	-	1,919,902
4	2,568,585	1,648,691	-	-	-	919,894
5	2,701,876	1,930,346	411,926	359,579	-	24
6	2,945,972	2,865,340	18,896	59,059	2,676	-
10	174,712	-	75	1,482	-	173,155
	13,523,454	9,656,785	430,898	420,121	2,676	3,012,975
Datorii financiare						
13	41,350	7,485	-	-	-	33,866
14	11,699,826	8,085,324	231	-	-	3,614,270
12	34,036	34,036	-	-	-	-
16	113,345	-	-	-	-	113,345
	11,888,558	8,126,845	231	-	-	3,761,481
		1,529,940	430,666	420,121	2,676	(748,507)
		1,529,940	1,960,607	2,380,727	2,383,403	1,634,896

B.C. VICTORIABANK S.A.**Note explicative la situațiile financiare****33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (CONTINUARE)****33.2 Riscul de piață (continuare)****33.2.2 Riscul ratei dobânzii (continuare)**

31 Decembrie 2017

În mii lei

	Nota	Valoare contabilă	Până la luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente neputătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	3	3,409,914	2,406,670	-	-	-	1,003,244
Conturi curente și plasamente la bănci	4	2,152,838	81,322	-	-	-	2,071,517
Titluri de datorie deținute până la scadență	5	4,420,263	3,859,500	494,206	66,557	-	-
Credite acordate clienților	6	3,438,708	3,425,878	960	9,140	2,730	-
Alte active financiare	10	135,005	59,912	-	1,466	-	73,627
Total active financiare		13,556,729	9,833,282	495,166	77,163	2,730	3,148,388
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	13	32,768	4,064	-	-	-	28,704
Depozite de la clienți	14	11,527,312	8,353,140	242	-	-	3,173,931
Alte împrumuturi	12	135,163	134,803	-	-	-	360
Alte datorii financiare	16	287,485	-	-	-	-	287,485
Total datorii financiare		11,982,728	8,492,007	242	-	-	3,490,480
Decalaj dobândă			1,341,275	494,924	77,163	2,730	(342,091)
Decalaj dobândă cumulat			1,341,275	1,836,199	1,913,362	1,916,092	1,574,001

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (continuare)

33.3 Riscul lichidității

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora, generat de incapacitatea instituției de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței 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.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, interna și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Banca controlează în permanentă riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

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

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea / evaluarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate.

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 2018 și 31 decembrie 2017. Plățile care sunt supuse somării sunt tratate ca fiind sollicitate imediat.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (continuare)

33.3 Riscul lichidității (continuare)

31 decembrie 2018

În mii lei

Active financiare

Nota	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
3	5,132,310	5,132,310	-	-	-	-
4	2,568,585	2,476,514	-	-	92,071	-
5	2,701,876	1,418,659	870,630	412,587	-	-
5	6,615	1,740	3,085	1,790	-	-
7	246,379	-	-	-	-	246,379
6	2,945,972	475,585	574,328	1,625,686	270,372	-
10	174,712	153,694	12,639	8,379	-	-
	13,776,449	9,658,502	1,460,682	2,048,442	362,443	246,379
Datorii financiare						
13	41,350	41,350	-	-	-	-
14	11,699,826	8,112,161	2,305,386	1,278,096	4,184	-
12	34,036	14,542	5,071	14,222	201	-
16	113,345	113,345	-	-	-	-
	11,888,558	8,281,399	2,310,456	1,292,317	4,385	-
	1,887,891	1,377,103	(849,774)	756,125	358,058	246,379
Poziție netă						
29	434,115	390,605	16,924	26,587	-	-
	434,115	390,605	16,924	26,587	-	-
Poziție netă bilanț și extrabilanț						
	1,453,776	986,499	(866,698)	729,538	358,058	246,379

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (continuare)

33.3 Riscul lichidității (continuare)

31 decembrie 2017

În mii lei

Active financiare

Numerar și disponibilități la Banca Națională

Conturi curente și plasamente la bănci

Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie

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

Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

Credite acordate clienților

Alte active financiare

Total active financiare

Datorii financiare

Depozite de la bănci

Depozite de la clienți

Alte împrumuturi

Alte datorii financiare

Total datorii financiare

Poziție netă

Obligații de acordarea creditelor și garanții emise

Total extrabilanț

Poziție netă bilanț și extrabilanț

Nota	Valoare contabilă	Până la 3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
3	3,409,914	3,409,914	-	-	-	-
4	2,152,838	2,073,593	-	-	79,245	-
5	4,420,263	3,429,154	902,364	88,745	-	-
	-	-	-	-	-	-
7	212,080	-	-	-	-	212,080
6	3,438,708	842,245	687,852	1,672,214	236,397	-
10	135,005	98,002	21,812	15,190	-	-
	13,768,809	9,852,909	1,612,028	1,776,150	315,642	212,080
13	32,768	32,768	-	-	-	-
14	11,527,312	7,913,467	2,332,370	1,276,205	5,270	-
12	135,163	9,685	52,619	63,116	9,743	-
16	287,485	287,485	-	-	-	-
	11,982,728	8,243,405	2,384,989	1,339,320	15,013	-
	1,786,081	1,609,504	(772,961)	436,830	300,629	212,080
29	456,780	420,252	18,193	18,334	-	-
	456,780	420,252	18,193	18,334	-	-
	1,329,302	1,189,252	(791,155)	418,496	300,629	212,080

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (continuare)

33.3 Riscul lichidității (continuare)

Tabele de mai jos prezintă fluxurile de numerar datorate de către Bancă aferent datorilor financiare analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței la 31 decembrie 2018 și 31 decembrie 2017:

31 Decembrie 2018

În mii lei	Nota	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare								
	13	41,350	(41,350)	(41,350)	-	-	-	-
	14	11,699,826	(11,920,811)	(8,132,237)	(801,404)	(1,563,085)	(1,419,694)	(4,391)
	12	34,036	(35,429)	(14,563)	(2,771)	(2,874)	(14,990)	(231)
	16	113,345	(113,345)	(113,345)	-	-	-	-
		11,888,558	(12,110,936)	(8,301,496)	(804,175)	(1,565,959)	(1,434,684)	(4,622)

31 Decembrie 2017

În mii lei	Nota	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 - 6 luni	6 - 12 luni	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare								
	13	32,768	(32,768)	(32,768)	-	-	-	-
	14	11,527,312	(11,754,446)	(7,966,190)	(928,131)	(1,462,909)	(1,390,037)	(7,180)
	12	135,163	(141,619)	(9,757)	(24,838)	(30,212)	(66,778)	(10,035)
	16	287,485	(287,485)	(287,485)	-	-	-	-
		11,982,728	(12,216,318)	(8,293,410)	(955,014)	(1,493,346)	(1,457,332)	(17,215)

Note explicative la situațiile financiare

33. MANAGEMENTUL RISCURILOR (continuare)

33.4 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 consolidate în cuantum de 0.5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Cerințe minime de capital și amortizoarele de capital au intrat în vigoare la data de 31 iulie 2018.

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 perioada 31.07.2018-31.12.2018 nivelul mediu era 30.86% (31 decembrie 2017: 34.41%, normativul fiind 16% în conformitate cu BASEL I).

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilite 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.

33.5 Riscul operațional

Riscul operațional este riscul înregistrării unor pierderi cauzate de procese interne inadecvate sau nefuncționale, comportament uman inadecvat, sisteme nefuncționale sau evenimente externe. În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional banca asigură:

- integrarea procesului de evaluare și dirijare a riscului operațional în cadrul procesului de luare a deciziilor;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate;
- controlul și transferul riscurilor operaționale.

Strategia Băncii pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe: conformarea permanentă a actelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, eficiența sistemelor de control intern, 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, automatizarea unui număr cât mai mare de procese; 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, asigurarea elaborării și implementării planurilor de continuitate a activității.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul global de management al riscurilor băncii, rezultatul acestuia este parte integrantă a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și are drept scop menținerea nivelului minim de expunere a băncii la riscurile operaționale.

34. EVENIMENTE ULTERIOARE

Nu au existat evenimente ulterioare semnificative.