



Cu poftă de business

Raportul Conducerii 2019



CUPRINS

RAPORTUL CONDUCERII

Climatul economic	3
• Situația macroeconomică	3
• Evoluția sectorului bancar	6
Performanțele activității B.C. Victoriabank S.A.	7
• Evoluția rezultatelor financiare	7
• Deservirea clienței	9
• Activitatea privind atragerea depozitelor	10
• Activitatea de creditare	12
• Deservirea operațiunilor clienților	14
• Activitatea cu carduri bancare	15
• Activitatea valutară	17
• Activitatea pe piața monetară și piața de capital	18
• Responsabilitate socială și protecția mediului	19
Obiectivele strategice pe 2020	19
• Strategia de dezvoltare	19
Managementul Resurselor Umane 2019	20
Managementul riscurilor	24
Guvernanța corporativă	31
• Codul de guvernanță aplicat de BC "Victoriabank" SA, sursa și locul publicării acestuia, gradul în care Banca se conformează prevederilor acestuia	31
• Declarația de Guvernanță Corporativă	32
• Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor Băncii	35
• Componenta, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale Băncii	35
• Împuternicirile, drepturile și obligațiile organelor de conducere și ale acționarilor Băncii	38
• Transparența și comunicarea	41
• Comitetul de Audit	42
REȚEAUA SUCURSALELOR	44

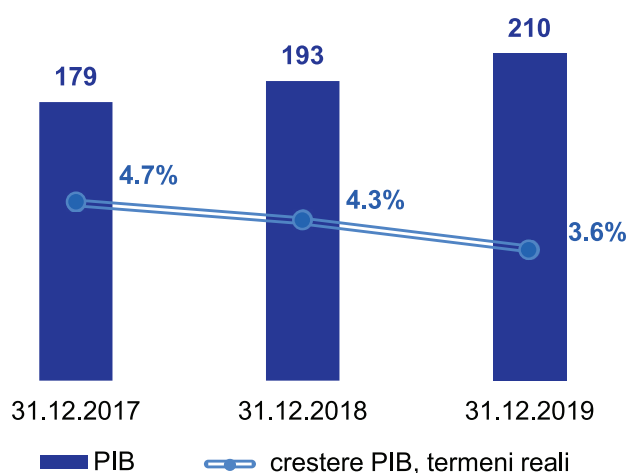
RAPORTUL CONDUCERII

• Climatul economic

Pe parcursul anului 2019 dinamica economică s-a temperat, evoluția activității economice continuând să fie pozitivă, fără să producă schimbări structurale semnificative în economia națională.

Potrivit datelor preliminare publicate de către Biroul Național de Statistică, PIB-ul pentru anul 2019 a însumat 210.4 miliarde lei în prețuri curente, în creștere cu 3.6% în termeni reali comparativ cu anul 2018. La creșterea PIB-ului au contribuit: construcțiile, comerțul cu ridicata și cu amănuntul, transportul, activitățile de cazare și alimentație publică, industria extractivă, industria prelucrătoare, producția și furnizarea de energie electrică și termică. Impozitele pe produs, le fel au avut un impact pozitiv la formarea PIB-ului și la majorarea valorii adăugate brute.

Fig. Produsul intern brut (mlrd.lei)

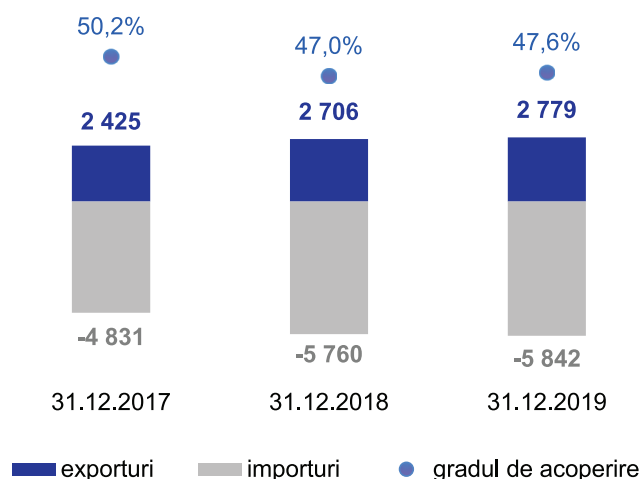


Din punct de vedere al utilizării, creșterea PIB-ului s-a datorat, în principal, formării brute de capital fix și consumului final al gospodăriilor populației. Impact advers a venit din partea exportului net și variației stocurilor.

În 2019 a crescut volumul investițiilor realizate cu 9.4% în prețuri comparabile, în creștere fiind atât cele în imobilizări corporale, cât și necorporale. Din totalul investițiilor, cota imobilizărilor corporale este de 96.9%. Procesul investițional a fost realizat preponderent din contul mijloacelor proprii ale investitorului (59.2% din total investiții), finanțate din bugetul de stat și bugetele unităților administrativ-teritoriale (16.4% din total), credite și împrumuturi interne (9.1% din total) etc.

Pe parcursul anului a fost înregistrată creșterea exporturilor cu 2.7% și a importurilor cu 1.4%, exprimate în dolari SUA. Deficitul balanței comerciale este de 3.1 miliarde dolari SUA, cu 0.3% mai mult comparativ cu cel înregistrat în anul 2018. Gradul de acoperire a importurilor cu exporturi a înregistrat 47.6%, cu 0.6 puncte procentuale mai mare comparativ cu anul precedent.

Fig. Dinamica balanței comerciale (mil.USD)

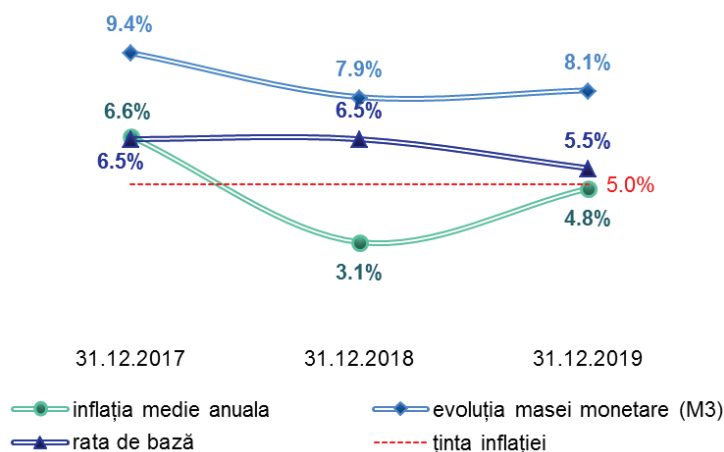


Exporturile de mărfuri destinate țărilor Uniunii Europene (UE-28) au însumat 1.8 miliarde dolari SUA (cu 1.7% mai puțin față de anul 2018), deținând o cotă de 65.9% în total exporturi (68.8% - în anul 2018). Țările CSI au fost prezente în exporturile Moldovei cu o pondere de 15.6% (în anul 2018 – 15.4%). Exporturile de mărfuri către aceste țări s-au majorat cu 4.6% în timp ce importurile s-au diminuat cu 2.2%, comparativ cu anul 2018. Dinamica structurii comerțului exterior s-a încadrat în tendința conturată pe parcursul perioadelor anterioare: migrarea tranzacțiilor din zona țărilor CSI către țările Uniunii Europene și alte țări.

În anul 2019 agregatele monetare au avut o dinamică ascendentă. Principala contribuție la această evoluție a fost cauzată de creșterea banilor în circulație, depozitelor la vedere în valută străină, depozitelor la vedere în moneda națională și depozitelor la termen în monedă națională. Masa monetară (M3) a înregistrat 90.0 miliarde lei, crescând în 2019 cu 8.1%. În structura masei monetare, 25.5% revine banilor în circulație și 35.0% depozitelor la vedere.

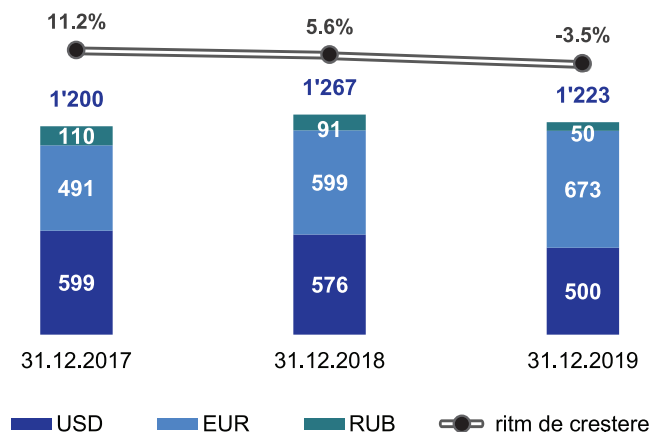
Deciziile de politică monetară implementate de BNM au asigurat o continuitate la nivel macroeconomic prin țintirea inflației și stabilitatea prețurilor. Rata medie anuală a inflației a constituit 4.8%, comparativ cu 3.1% înregistrată în 2018, fiind condiționată preponderent de evoluția prețurilor la produse alimentare. Modificarea prețurilor în anul 2019 a fost influențată de creșterea masei monetare, evoluția cursului de schimb, prețurile mondiale la resursele energetice și produsele agricole, prețurile la produse și servicii reglementate, dinamica veniturilor populației etc.

Fig. Inflația și masa monetară



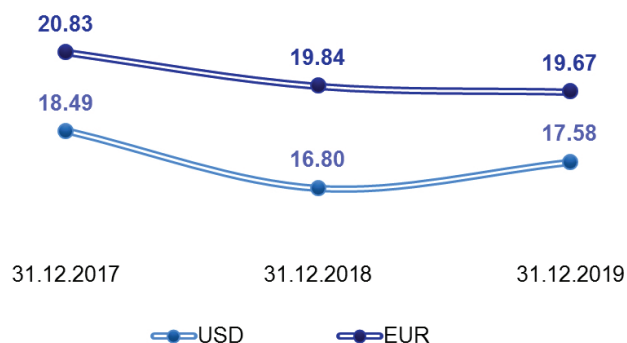
Remiterile de bani efectuate de către persoanele fizice din străinătate sunt mai mici decât cele din 2018, dar peste valoarea din 2017. În anul 2019 volumul transferurilor de mijloace bănești din străinătate efectuate în favoarea persoanelor fizice, în bază netă, s-a diminuat cu 3.5% comparativ cu 2018 și a însumat 1,223 milioane dolari SUA.

Fig. Transferuri nete sector bancar (mil.USD)



De la începutul anului 2019 moneda națională a marcat o depreciere de 0.4% față de dolarul SUA în termeni nominali (de la 17.14 lei pentru 1 dolar american la 31.12.2018 până la 17.21 lei la 31.12.2019). Față de Euro, leul moldovenesc s-a apreciat cu 1.3%. Stocul activelor valutare de rezervă ale BNM la 31.12.2019 a atins un record istoric de 3,059.6 milioane dolari SUA, majorându-se cu 2.2% comparativ cu nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2018.

Fig. Cursul de schimb USD și EUR, mediu anual (lei)



Veniturile disponibile ale populației se află pe un trend ascendent în termeni reali. Această creștere s-a reflectat și în percepția populației asupra nivelului de viață. Câștigul salarial mediu lunar nominal brut al unui salariat din economia națională în anul 2019 a înregistrat 7,356 lei și a crescut cu 8.9%, în termeni reali, comparativ cu anul 2018. Exprimat în valută străină, salariul nominal mediu a constituit 374 Euro sau 419 dolari SUA.

Rata șomajului în anul 2019 (ponderea șomerilor conform criteriilor Biroului Internațional al Muncii în populația activă) la nivel de țară a înregistrat valoarea de 5.1%, fiind mai mare comparativ cu anul 2018 (4.1%).

Economia națională în perioadele următoare va fi influențată de conjunctura regională și globală, inclusiv economia țărilor parteneri comerciali, de dinamica fluxului de remitențe de bani în favoarea persoanelor fizice, complexitatea reformelor implementate în economie, climatul investițional, condițiile meteorologice etc.

Sectorul bancar

Pe parcursul anului 2019 a continuat tendința de consolidare a fondurilor proprii, creștere a activelor, depozitelor și portofoliului de credite, totodată fiind în scădere ponderea creditelor neperformante în portofoliul de credite.

Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor la sfârșit de perioadă a fost de 87.1%, 8 din 11 bănci având o cotă a investițiilor străine în total capital social de peste 70%.

Total active la nivel de sector bancar au însumat 90,751.8 milioane lei, majorându-se pe parcursul anului cu 9.2%. Primele 4 bănci gestionau 78.6% din total active la nivel de sector.

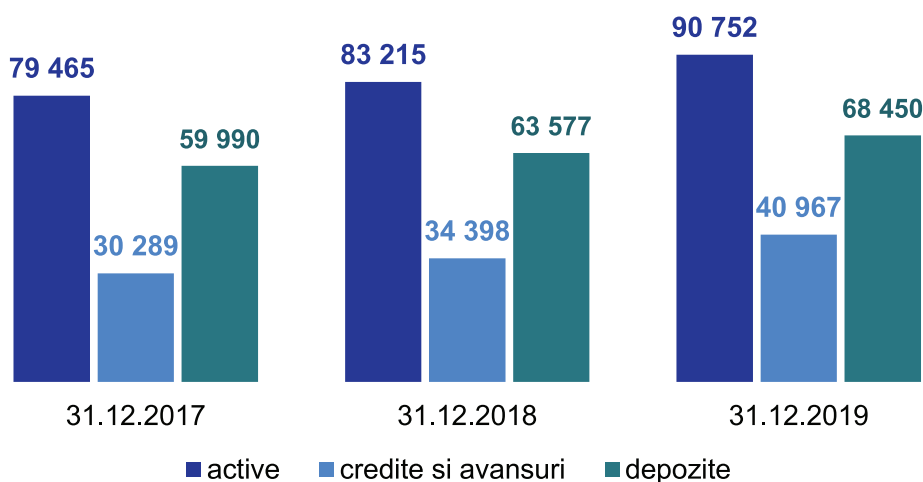
Soldul depozitelor a crescut cu 4,872.3 milioane lei sau cu 7.7%, înregistrând valoarea de 68,449.7 milioane lei. Din total depozite, cele ale persoanelor fizice reprezintă 66.7%.

Pe parcursul anului soldul creditelor și avansurilor a crescut cu 6,569.8 milioane lei sau cu 19.1%, până la 40,967.3 milioane lei. Îmbunătățirea calității portofoliului de credite a constituit o realizare a perioadei. Soldul creditelor neperformante (definiție prudențială) a scăzut cu 22.9%, până la 3,428.3 milioane lei, valoarea minimă înregistrată în ultimii 4 ani. La situația din 31.12.2019 creditele neperformante au constituit 8.5% din total portofoliu comparativ cu 12.5% la început de an.

Raportul creditelor și avansurilor către depozite a înregistrat 59.9%, majorându-se cu 5.7 puncte procentuale comparativ cu finele anului 2018. Evoluția a fost condiționată preponderent de creșterea creditelor acordate persoanelor fizice cu peste 40%.

Lichiditatea pe termen lung și cea curentă au înregistrat valori înalte, constituind 0.72 (nivel reglementat de BNM ≤ 1) și respectiv 50.7% (nivel reglementat de BNM $\geq 20\%$).

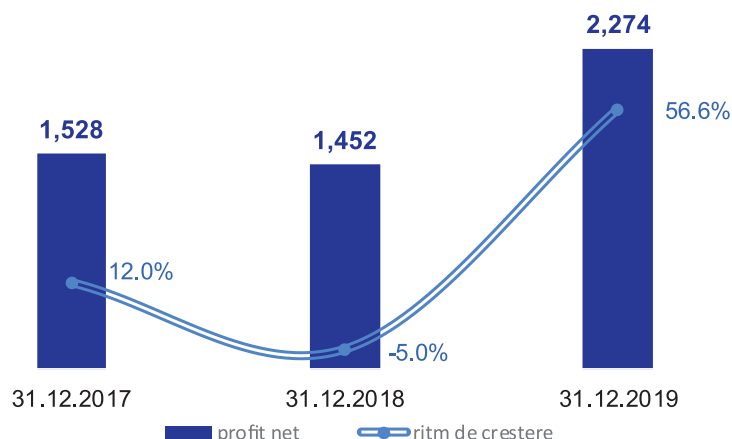
Fig. Indicatori de bază sector bancar (mil.lei)



Deși unele tendințe conturate în anii precedenți s-au propagat și în 2019, au fost și unele inversări de trend. Astfel, după mai multe perioade pe parcursul cărora marja netă de dobândă s-a diminuat, în 2019 aceasta a crescut cu 0.1 puncte procentuale, ceea ce corelat cu volumele de activitate a condiționat creșterea venitului net din dobânzi cu 9.4%. Deși cheltuielile din comisioane în 2019 au crescut cu un ritm superior veniturilor din comisioane cu 10.8 puncte procentuale, venitul net din comisioane s-a majorat cu 8.0% comparativ cu 2018. Au crescut și câștigurile din diferențe de curs de schimb cu 11.2%. Astfel, profitul operațional înregistrat în anul 2019 a fost cu 6.2% peste nivelul anului precedent. Profitul net obținut la nivel de sector

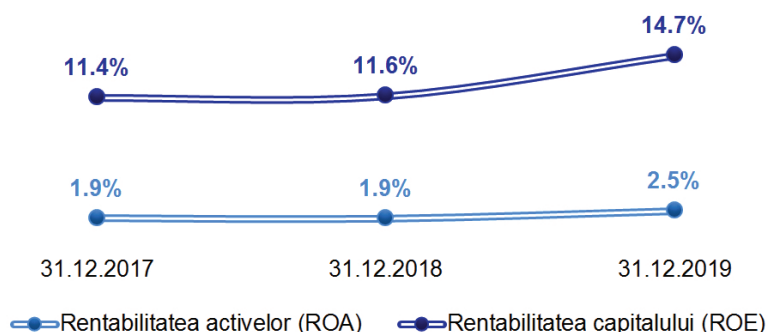
bancar a fost de 2,273.8 milioane lei, cu 56.6% mai mult decât în anul 2018.

Fig. Profit net sector bancar (mil.lei)



La 31.12.2019, rentabilitatea activelor și rentabilitatea capitalului au constituit 2.5% și respectiv 14.7%, fiind în creștere cu 0.6 puncte procentuale și, respectiv, cu 3.1 puncte procentuale comparativ cu sfârșitul anului precedent, evoluția fiind determinată de majorarea profitului net.

Fig. Rentabilitatea activelor (ROA) și capitalului (ROE), sector bancar



• Performanțele activității B.C. Victoriabank S.A.

Evoluția rezultatelor financiare

Anul 2019 pentru B.C. Victoriabank S.A. a fost perioada mai multor schimbări și transformări orientate spre dezvoltarea de durată a Băncii, fiind dat start unei noi etape de evoluție. Procesul complex de change management și de transformare a fost susținut de noul concept de brand, cu scopul de a genera și de a susține transformarea către cultura Banca Transilvania.

Ca urmare a implementării proiectelor de dezvoltare a Băncii, a continuat îmbunătățirea proceselor de afaceri prin digitalizare și promovare a unei culturi tehnologice aliniate la cerințele clienților noștri. Astfel, Banca a reușit să-și consolideze pozițiile de piață, la mai mulți indicatori plasându-se în top 3 bănci ale sistemului bancar din Republica Moldova.

Activele Băncii au constituit 14,816.2 milioane lei, în creștere cu 455.8 milioane lei, dinamica

pozitivă fiind condiționată în special de:

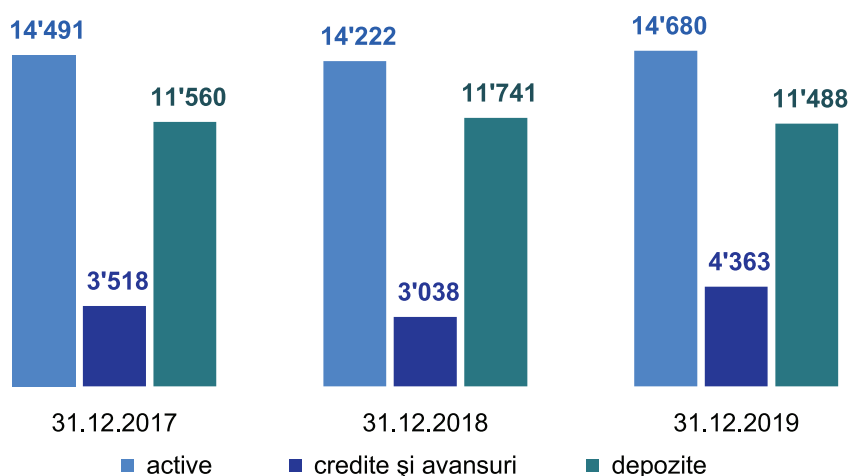
- creșterea depozitelor persoane fizice cu 383.1 milioane lei;
- majorarea capitalului propriu cu 421.2 milioane lei;

În anul 2019 activitatea de creditare s-a relansat substanțial. Astfel, soldul creditelor și avansurilor s-a majorat cu 1,324.5 milioane lei sau cu 43.6%, principalul motor de creștere fiind creditele acordate segmentului retail. Expunerea pe creditele persoanelor fizice a crescut cu 667.5 milioane lei sau cu 81.3%, expunerea pe creditele persoanelor juridice a crescut cu 51.5 milioane lei sau cu 2.4%, în creștere fiind și expunerile aferente valorificării disponibilităților temporare în valută străină. Datorită eficienței măsurilor întreprinse, calitatea activelor s-a îmbunătățit, atât urmare a micșorării volumului de credite neperformante, cât și creșterii volumului celor noi acordate. În acest context, rata creditelor neperformante s-a diminuat cu 13.3 puncte procentuale, constituind la finele anului 17.9%.

Dacă portofoliul de depozite persoane fizice a crescut, atunci urmare a micșorării concentrației portofoliului de depozite persoane juridice, soldul total al depozitelor a înregistrat o scădere de 252.7 milioane lei, constituind la finele anului 11,488.4 milioane lei, fapt condiționat de dinamica depozitelor persoane juridice la vedere.

Pe parcursul anului Banca a valorificat resursele disponibile conform opțiunilor existente pe piața locală și internațională, procurând valori mobiliare de stat, certificate ale BNM, obligațiuni etc., majorând portofoliul titlurilor de datorie cu 469.4 milioane lei.

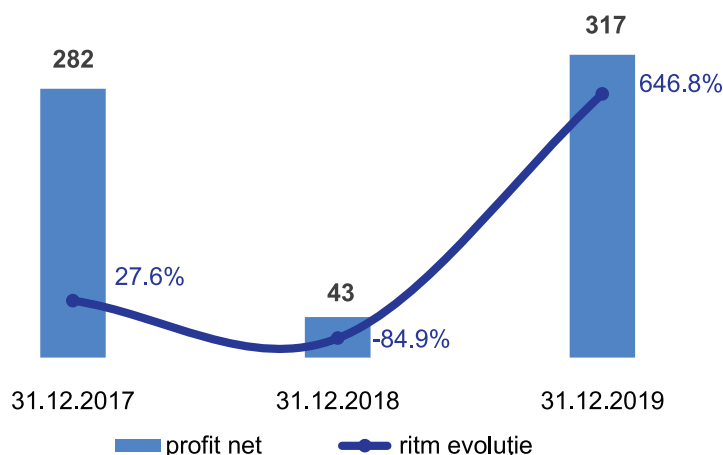
Fig. Dinamica indicatorilor de bilanț (mil.lei)



Managementul eficient al activelor și pasivelor, la rând cu evoluția marjelor din operațiuni, au avut impact pozitiv asupra veniturilor operaționale ale Băncii, în creștere fiind venitul net din dobânzi, venitul net din comisioane, diferențele de curs de schimb și alte venituri. Evoluția cheltuielilor a fost condiționată de trendul ascendent al principalelor categorii de cheltuieli. Pe parcursul anului, Banca a înregistrat eliberare de provizioane aferente costului riscului în sumă de 61.5 milioane lei, urmare a acțiunilor Băncii privind recuperarea creditelor problematice.

Profitul net a însumat 317.5 milioane lei, mai mult cu 275.0 milioane lei decât în 2018.

Fig. Evoluția profitului net (mil.lei)



Creșterea profitului a avut impact pozitiv asupra dinamicii indicatorilor de eficiență. Astfel, pentru 2019 rentabilitatea capitalului (ROE) constituie 12.4% și rentabilitatea activelor (ROA) 2.0%, fiind superioare valorilor înregistrate în anul precedent.

La 31.12.2019 fondurile proprii au constituit 1,516.3 milioane lei, în creștere cu 12.7% comparativ cu 31.12.2018, evoluție asigurată de majorarea rezultatului reportat și diminuarea sumei ajustării fondurilor proprii datorate filtrelor prudențiale. Rata fondurilor proprii totale sau raportul dintre fondurile proprii și cuantumul total al expunerilor la risc a fost de 31.33% (reglementat de BNM $\geq 14.5\%$, inclusiv amortizoarele reglementate de BNM), depășind de 2.2 ori cerința minimă impusă de către BNM și mărimea medie la nivel de sector bancar. Pe parcursul anului, rata fondurilor proprii a crescut cu 2.7 puncte procentuale.

Administrarea eficientă și prudentă a riscurilor de lichiditate și de finanțare a condiționat respectarea cerințelor reglementate de BNM. Astfel la 31.12.2019 lichiditatea pe termen lung a fost de 0.68 (nivel reglementat de BNM ≤ 1) și lichiditatea curentă: 64.1% (nivel reglementat de BNM $\geq 20\%$).

Deservirea clientelei

Pe parcursul anului, B.C. Victoriabank S.A. a crescut baza de clienți cu cca 10 mii clienți activi, în expresie relativă creșterea fiind echilibrată atât pentru persoane fizice cât și juridice. Banca acordă importanță deosebită întregului spectru de clienți, oferind consiliere financiară și asistență, pentru identificarea celor mai potrivite soluții financiare și luarea celor mai potrivite decizii. Avem încredere că doar astfel putem asigura creșterea bazei solide de clienți, contribuind la bunăstarea societății și dezvoltarea economiei naționale.

Replicarea modelului de business al Băncii Transilvania aduce mai multe rezultate pozitive și schimbări benefice pentru Bancă, pentru clienți și pentru mediul de afaceri din Moldova.

În premieră pentru Republica Moldova, B.C. Victoriabank S.A. a lansat Victoriabank Club pentru antreprenorii din Republica Moldova. Acesta este un program de dezvoltare personală și profesională destinat antreprenorilor și înseamnă training-uri, conferințe, consultanță și networking. Banca permanent susține campaniile de educație financiară.

Serviciul de analiză și previziune macroeconomică, lansat în anul precedent, a fost menținut și pe parcursul întregului an 2019. Proiectul presupune o analiză săptămânală a evoluției

macro-financiare din Republica Moldova, România, Zona Euro, Rusia și Statele Unite ale Americii, fiind realizat în colaborare cu Andrei Rădulescu, Director Analiză Macroeconomică de la Banca Transilvania.

Abordarea segmentată a clienților, prin echipele de manageri cu clienții, permite identificarea soluțiilor operaționale pentru clienți, având focus pentru creșterea calității serviciilor și pentru creșterea satisfacției clienților/partenerilor noștri în ceea ce privește interacțiunea cu Banca.

B.C. Victoriabank S.A. acordă o atenție deosebită sectorului IMM, venind în sprijinul clienților mai mici cu produse dedicate. Astfel, a fost menținut serviciul Contul Primul An Gratuit ("CPAG"): în cadrul acestui pachet IMM-urile nou înființate beneficiază de o serie de gratuități până la împlinirea vârstei de 1 an de la fondare. Pentru a susține și celelalte IMM-uri, a fost lansat Pachetul Nelimitat. Acesta este și el o noutate pentru piața bancară din Moldova și înseamnă un cont curent cu operațiuni nelimitate în rețeaua Victoriabank la preț fix, foarte avantajos. Pachetul este activat pentru o perioadă nedeterminată și include mai multe servicii și produse, inclusiv deschiderea și deservirea conturilor, conectarea și utilizarea sistemului de deservire la distanță, transferul salariilor la carduri în cadrul proiectelor de salarizare etc.

Investițiile susținute în digitalizarea sistemelor și proceselor au avut efect pozitiv în ceea ce privește accesul clienților la produsele și serviciile Băncii prin intermediul canalelor de deservire la distanță, cu o creștere accentuată a numărului de tranzacții și de utilizatori.

De la începutul anului 2019 clienții au putut beneficia de un nou VB24, cu funcționalități noi și design atractiv. Banca valorifică orice posibilitate de a dezvolta noi posibilități în sistemele de deservire la distanță, atât pentru clienți persoane fizice, cât și juridice.

În premieră pentru Republica Moldova, a fost lansat Victoriabank Friday. Timp de o zi, pe data de 29 noiembrie 2019, clienții au putut face shopping bancar online la cele mai avantajoase costuri. Tot în premieră a fost lansat pentru deținătorii de carduri Visa, serviciul Garmin Pay – o modalitate simplă și comodă de plată a bunurilor, contactless prin intermediul ceasurilor Garmin.

Migrarea continuă spre operațiunile la distanță permite optimizarea rețelei de vânzări fizice. În acest context, în anul 2019 s-a diminuat numărul de agenții cu 2 unități, constituind la finele anului 57 agenții, iar numărul de sucursale a rămas la nivelul anului precedent.

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

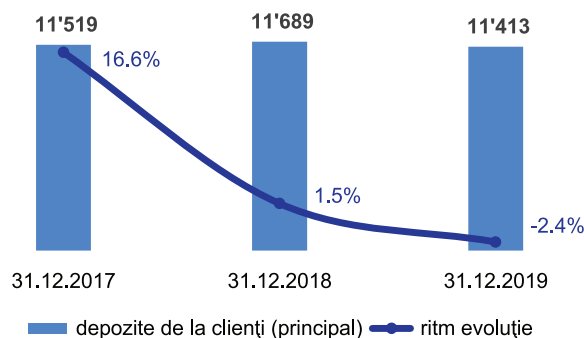
Activitatea privind atragerea depozitelor

Principala sursă de finanțare a activelor Băncii rămân a fi:

- Disponibilitățile libere de la populație, atrase în conturi de depozit;
- Atragerea la deservire a clienților (agenți economici) noi și creșterea depozitelor în conturi curente ale persoanelor juridice.

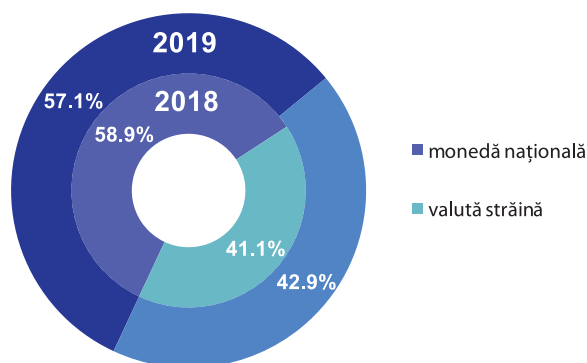
Soldul depozitelor clienților (principal) la finele anului 2019 a înregistrat 11,412.7 milioane lei, mai puțin cu 276.8 milioane lei decât la început de an. Banca și-a menținut poziția în top 3 în sector bancar, la finele anului cu o cota de piață de 16.7%.

Fig. Depozite ale clienților (mil.lei)



Pe parcursul anului, soldul disponibilităților persoanelor fizice a înregistrat un trend ascendent, în creștere fiind atât depozitele la vedere, cât și cele la termen. Evoluția depozitelor de la persoane juridice a fost influențată de diminuarea soldului depozitelor la vedere. Pe parcursul mai multor perioade, este în creștere preferința clienților pentru depozite în valută străină.

Fig. Structura depozitelor pe valute



Portofoliul de depozite persoane fizice a înregistrat la finele anului 7,358.5 milioane lei, în creștere cu 383.1 milioane lei sau cu 5.5%. Cota de piață a Băncii pentru depozite persoane fizice constituie 16.1%.

Depozitele persoanelor juridice au înregistrat la finele anului 4,054.2 milioane lei, comparativ cu 4,714.1 milioane lei la început de an. Cota de piață a Băncii pentru depozite persoane juridice constituie 17.9%. Banca a înregistrat o echilibrare a structurii și concentrației portofoliului.

Fig. Depozite persoane fizice (mil.lei)

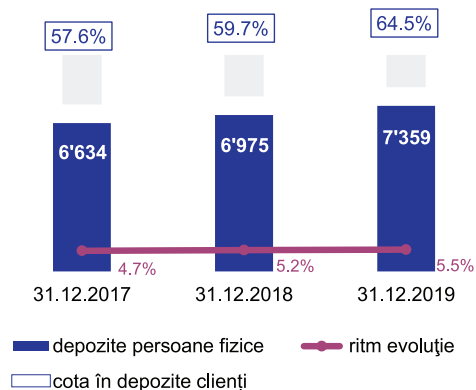
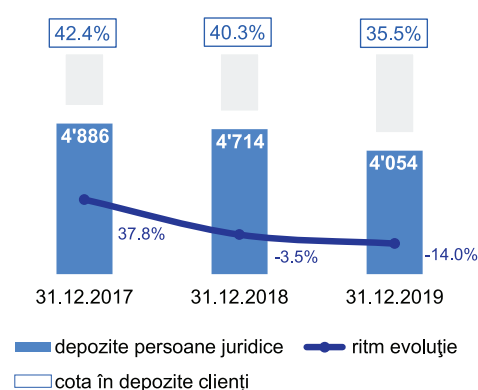


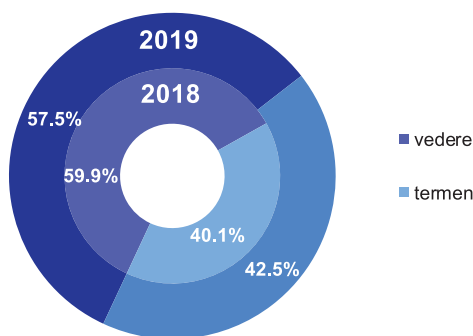
Fig. Depozite persoane juridice (mil.lei)



Cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele clienților au înregistrat 197.1 milioane lei, mai puțin cu 17.2% comparativ cu anul precedent, preponderent din contul evoluției cheltuielilor aferente depozitelor persoanelor juridice, inclusiv la termen. Urmare a creșterii soldurilor

depozitelor persoane fizice, cheltuielile cu dobânzi aferente acestora au crescut cu 4.0%.

Fig. Structura depozitelor după tip de depozit



După 5 perioade consecutive pe parcursul cărora ponderea depozitelor la termen în total portofoliu s-a diminuat, în 2019 a fost înregistrată creșterea ponderii depozitelor la termen în total depozite cu 2.4 puncte procentuale, fapt pe care îl considerăm o măsură a încrederii și aprecierii clienților.

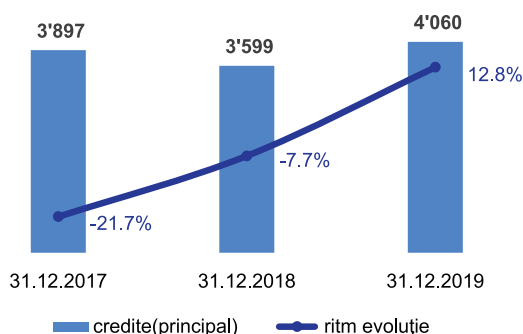
Ratele de dobândă la depozitele atrase, atât în monedă națională, cât și în valută străină, au fost corelate pe parcursul anului cu cererea și oferta de resurse, dinamica cursului de schimb, evoluția inflației și ratele de politică monetară.

Activitatea de creditare

Obiectivul de bază al intermedierei financiare este de a mobiliza resursele temporar disponibile și a le alocă eficient pentru dezvoltarea economiei și satisfacerea nevoilor clienților. În acest context, activitatea de creditare reprezintă un aspect important pentru Bancă, clienți, consumatori și economia națională. În anul 2019 a continuat accelerarea activității de creditare, preponderent pe segmentele IMM și Retail. Au fost optimizate mai multe procese interne și puse la dispoziția clienților noi oportunități de finanțare.

B.C. Victoriabank S.A. și-a menținut poziția de piață, plasându-se pe locul IV, cu un portofoliu de 4,060.4 milioane lei. În 2019 portofoliul de credite (principal) a crescut cu 461.5 milioane lei sau cu 12.8%, în condițiile în care a fost înregistrată diminuarea creditelor neperformante cu 394.2 milioane lei sau cu 35.1% mai puțin. Astfel, în 2019 portofoliul de credite performante a crescut cu 814.6 milioane lei sau cu 31.4% mai mult. Creșterea a fost asigurată urmare a orientării spre necesitățile de finanțare a persoanelor juridice și fizice, inclusiv programul guvernamental „Prima Casa”.

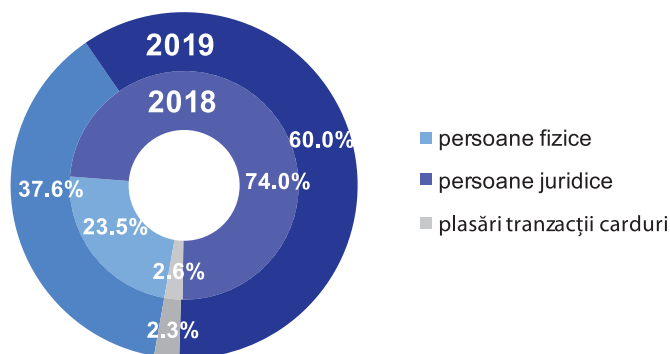
Fig. Credite principal (mil.lei)



Au contribuit la creșterea portofoliului de credite: desfășurarea promoțiilor, lansarea produselor noi, reorganizarea proceselor interne etc. Pentru a pune la dispoziția clienților per-

soane juridice noi oportunități de finanțare, B.C. Victoriabank S.A. a contractat de la BERD un împrumut de 5 milioane EUR destinat finanțării IMM-urilor, acestea beneficiind totodată și de granturi pentru proiectele finanțate. Tot în 2019 a fost semnat acordul de recreditare cu aliniere la proiectul Livada Moldovei, B.C. Victoriabank S.A. devenind, astfel, partener financiar al proiectului, ceea ce înseamnă o linie de creditare oferită de către Banca Europeană de Investiții (BEI). Susținerea antreprenorialului s-a extins în anul 2019 și către domeniul agricol prin lansarea creditelor rapide Agri pentru IMM urmărind două destinații principale, investiții și lucrări agricole.

Fig. Structura creditelor

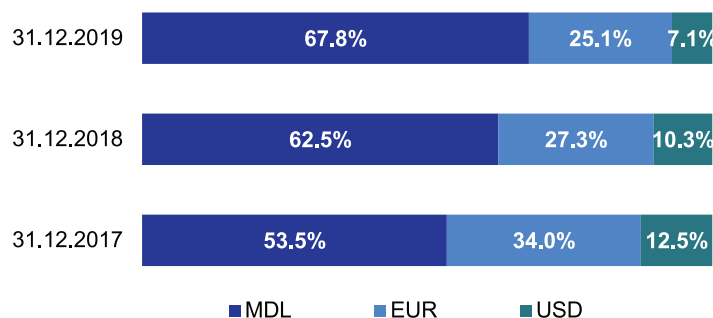


După demersurile de poziționare pe segmentul IMM începute în anul anterior, în 2019 portofoliul de credite performante a crescut pe acest segment cu 89.8% până la valoarea de 813.2 milioane lei. Soldul creditelor performante aferent segmentului IMM s-a majorat în cadrul portofoliului de credite persoane juridice al Băncii până la 46.4% (+18.9 puncte procentuale) reiterând strategia pe termen lung de bancă pentru IMM-uri și vizând consolidarea portofoliului concomitent cu menținerea unui grad de risc scăzut conferit de dispersia finanțărilor specifică segmentului. Din perspectiva cotei de piață, aceasta a înregistrat o creștere de 3.4 puncte procentuale, ceea ce reprezintă aproximativ o dublare a acesteia de la 4.7% până la 8.1%.

Soldul creditelor persoanelor fizice a înregistrat 1,527.7 milioane lei, majorându-se în 2019 cu 80.9% sau cu 683.4 milioane lei. Ca structură, ponderea cea mai mare revine creditelor imobiliare, urmate de creditele de consum și creditele la card. La finele anului 2019 a fost lansat un nou produs: cardul de cumpărături în rate – STAR Card, prin intermediul căruia persoanele fizice au acces la mai multe avantaje oferite de Bancă și parteneri.

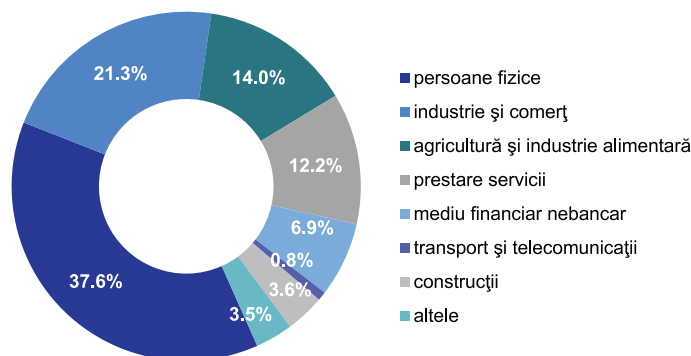
Pe parcursul anului, ponderea creditelor persoane fizice a înregistrat o evoluție ascendentă, fiind în concordanță cu obiectivul strategic al Băncii. Astfel, la finele perioadei, ponderea creditelor persoane fizice în total credite clienți a constituit 37.6%, înregistrând o creștere de 14.2 puncte procentuale. În acest context, ponderea creditelor acordate în monedă națională s-a majorat cu 5.3 puncte procentuale, în scădere fiind ponderea creditelor în USD și EUR.

Fig. Structura credite pe valute



Portofoliul de credite persoane juridice a înregistrat 2,438.2 milioane lei, comparativ cu 2,662.5 milioane lei la început de an, micșorarea fiind condiționată de scăderea creditelor neperformante. În structura portofoliului de credite persoane juridice, ponderea majoritară revine creditelor acordate industriei și comerțului, urmate de cele acordate agriculturii și industriei alimentare, în domeniul prestării serviciilor.

Fig. Structura credite pe ramuri



Din suma totală a creditelor principal, 2.3% reprezintă plasări aferente tranzacțiilor cu carduri.

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

Creșterea portofoliului de credite calitative, la rând cu utilizarea eficientă a lichidităților disponibile, au generat venituri nete aferente dobânzilor în suma de 387.0 milioane lei, cu 4.3% mai mult decât în anul precedent.

Deservirea operațiunilor clienților

În anul 2019 a fost înregistrat venit net din comisioane în suma de 202.1 milioane lei, în creștere cu 10.4 milioane lei comparativ cu anul 2018. În structura veniturilor din comisioane, ponderea majoritară revine operațiunilor cu carduri, fiind urmate de cele aferente deservirii conturilor clienților. Creșterea veniturilor a fost condiționată de creșterea numărului de clienți și a operațiunilor efectuate de către aceștia. Total venituri din comisioane au însumat 382.5 milioane lei, în creștere cu 45.1 milioane lei comparativ cu 2018. BC „Victoriabank” S.A. și-a menținut poziția, plasându-se pe locul III pe sector bancar. Cheltuielile cu comisioane au crescut mai puțin comparativ cu veniturile din comisioane, în mare măsură majorarea fiind condiționată de cheltuielile pentru carduri.

Fig. Venit net din taxe și comisioane (mil.lei)

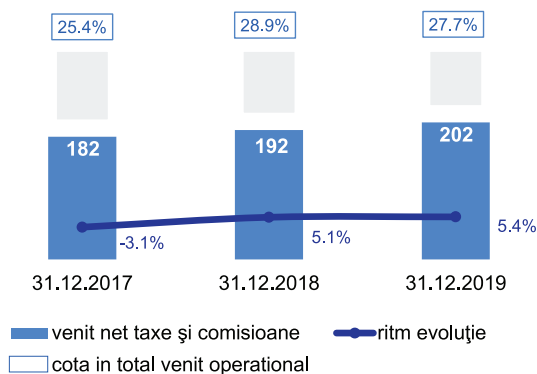
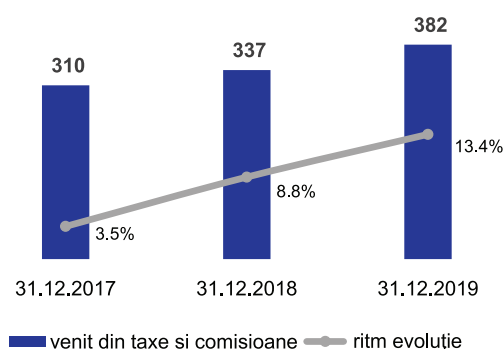
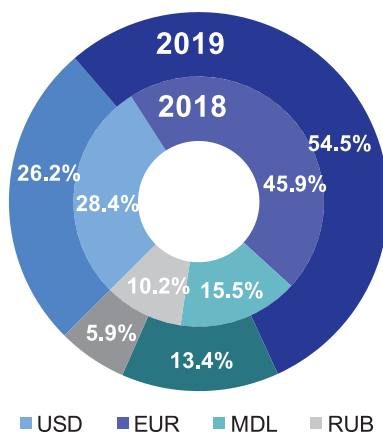


Fig. Venit din taxe și comisioane (mil.lei)



Banca deservește o gamă diversificată de sisteme de remitere de bani în favoarea persoanelor fizice, inclusiv Western Union, Money Gram, RIA Money transfer, Contact, Unistream, Intel Express, Smith&Smith etc. În structura pe valute a transferurilor, EUR rămâne a fi valuta predominantă. Deși volumele de transferuri la nivel de sector bancar au fost în scădere, Banca a înregistrat creșterea veniturilor din deservirea acestor operațiuni.

Fig. Structura valutară a numărului de transferuri rapide



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

Activitatea cu carduri bancare

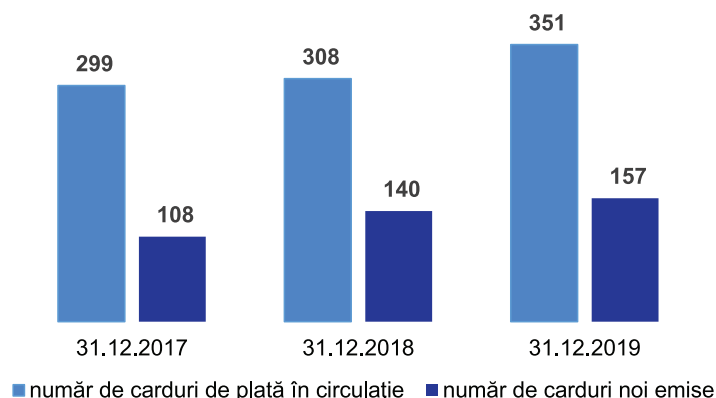
Activitatea cu carduri bancare prezintă interes sporit pentru Bancă, deoarece asigură clienților noștri comoditate, siguranță, tarife competitive, acces la o gama foarte largă de produse și perspective noi de extindere. Dezvoltarea canalelor digitale este unul din obiectivele Băncii, ceea ce face să ne adaptăm rapid la mediul inovativ al pieței.

În acest context, menționăm că Banca a lansat un nou produs, cardul de cumpărături în rate – STAR Card, care încorporează trei carduri: cardul de credit, un card care poate permite achitarea unor produse în rate și un card care permite acumularea punctelor de loialitate, care se pot folosi pentru achiziționarea altor produse din rețeaua noastră de parteneri.

Pentru stimularea clienților noștri au fost desfășurate multe campanii promoționale, inclusiv: „Achită cu cardurile Victoriabank și câștigă”, „Promoția pentru cardul Visa Platinum”, „Promoție card gratuit”, „Ia-ți un card social de la Victoriabank și câștigă”, „În al șaptelea cer împreună cu MasterCard și Victoriabank”, „Cardurile Visa Premium de la Victoriabank îți oferă acces liber la zonele lounge din aeroporturile lumii”, „Campania promoțională - Card de credit Revolving”, „Ai MasterCard achiziți mai puțin”, „Câștigă un card cu 1000 de puncte Star” etc.

Pe parcursul anului 2019 au fost emise 157 mii carduri noi, cu 12% mai mult comparativ cu anul 2018. Total carduri de plată în circulație constituie 351 mii, mai mult cu 14% decât la început de an. Numărul operațiunilor efectuate cu cardurile Băncii a crescut cu 37% comparativ cu anul 2018. Este important că creșterea vine preponderent de la operațiunile efectuate fără numerar și prin canale de deservire la distanță. Modernizarea și eficientizarea proceselor de deservire a clienților continuă să fie unul din obiectivele prioritare ale noastre.

Fig. Carduri de plată în circulație și emise (mii)



Ne bucură faptul că tehnologiile avansate intră în viața clienților noștri, aceștia tot mai mult optând pentru operațiunile fără numerar. Astfel, numărul operațiunilor fără numerar efectuate cu cardurile Băncii a depășit cu 117% numărul celor efectuate cu numerar, la nivel de sector diferența respectivă fiind de 80%. În creștere accelerată sunt și volumele de tranzacții fără numerar.

Fig. Evoluția numărului de tranzacții cu carduri emise de Bancă

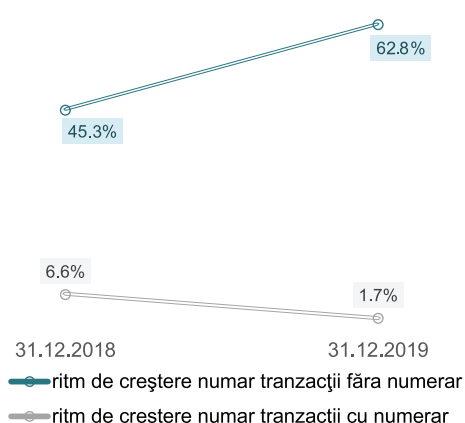
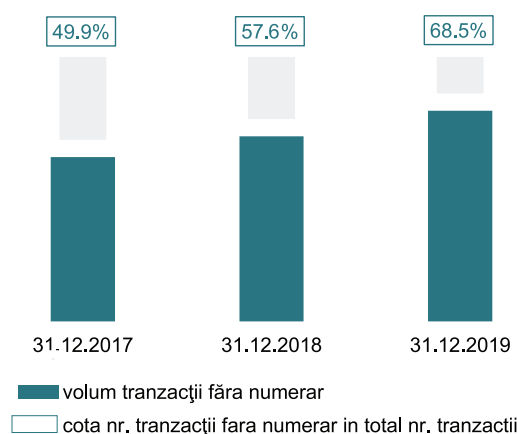


Fig. Cota tranzacții fără numerar



Pentru a asigura deservirea volumelor de activitate în creștere, pe parcursul anului 2019 a fost lărgită rețeaua de POS-terminale cu cca 1,000 unități, constituind la finele anului 5.9 unități. De asemenea a fost extinsă și rețeaua de bancomate cu 4 unități, la finele anului constituind 181 bancomate.

Fig. Pos-terminale (mii)

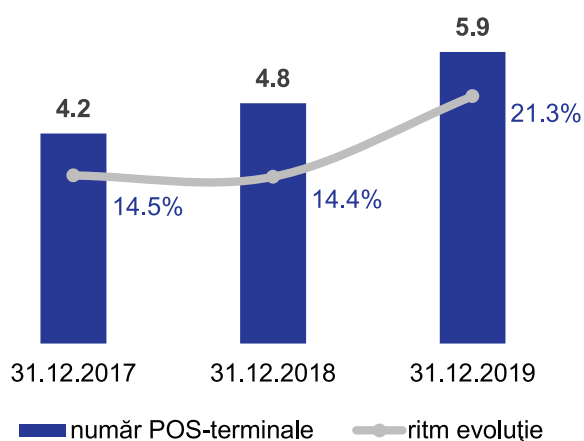
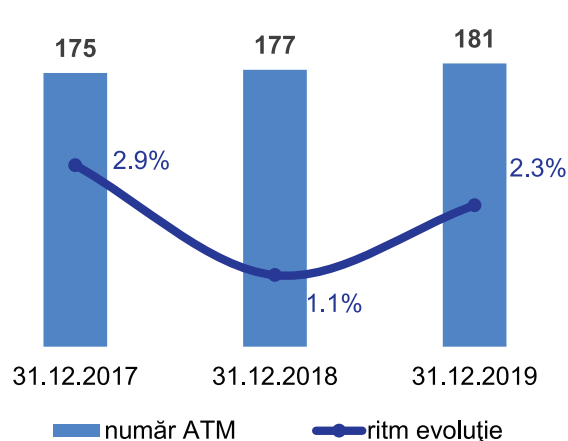
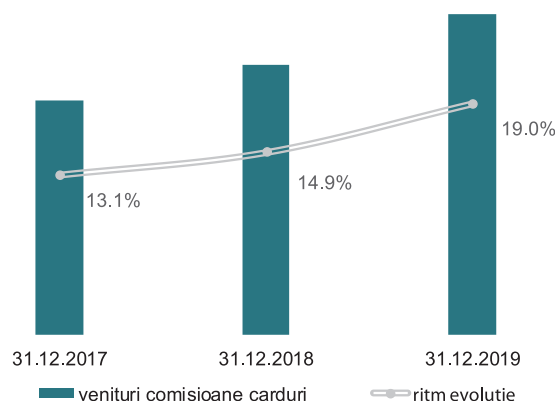


Fig. Bancomate (unitati)



În anul 2019 veniturile din operațiunile cu carduri au crescut cu 19.0%, cu un ritm superior perioadelor precedente.

Fig. Venituri comisioane la carduri (mil.lei)



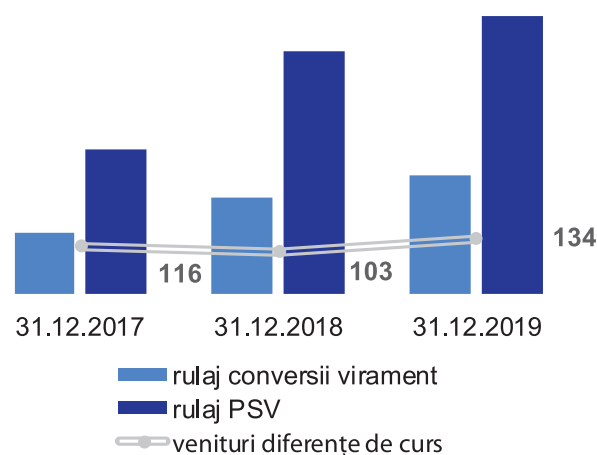
Digitalizarea va constitui în anii ce urmează o prioritate pentru Bancă, astfel încât să răspundă și anticipeze cât mai bine solicitările prezente și viitoare ale clienților.

Activitatea valutară

Relațiile de corespondență bancară ale B.C. Victoriabank S.A. au fost dezvoltate continuu și alături de băncile corespondente din categoria A (Bank of New York Mellon, SUA, DZ Bank AG, Germania și Intesa SanPaolo, Italia). Au fost stabilite relații de colaborare cu una dintre cele mai importante bănci central-europene: Raiffeisenbank International AG, Austria. De asemenea au fost aprofundate relațiile de afaceri cu Banca Transilvania, în cadrul procesului de integrare cu grupul, atât în avantajul Băncii, cât mai ales al clienților noștri, prin promovarea unor comisioane mult mai mici decât cele ale altor bănci concurente și a unor servicii unice pe piața bancară din Moldova. O mare atenție s-a acordat instrumentelor de trezorerie care au acordat Băncii un avantaj strategic prin plasamente la rate avantajoase a lichidităților în USD și EUR.

Piața valutară a fost marcată în 2019 de o relativă stabilitate pe fondul lipsei provocărilor importante și a unui aflux constant de remitențe de bani, care a compensat cererea de valută din partea importatorilor. Volumele de activitate ale Băncii, atât în ceea ce privește tranzacțiile prin virament, cât și cele în numerar, au crescut sensibil față de rezultatele înregistrate în anii precedenți. Cota rulajelor Băncii în tranzacțiile de schimb valutar prin virament de pe piața intra bancară a crescut cu 3.9% și reprezintă 18.2%. În anul 2019 volumul valutei comercializate prin virament clienților a crescut cu 19.0% comparativ cu anul 2018. Banca a înregistrat creșteri atât pe volumul valutei procurate prin virament de la clienți - cu 13.6%, cât și pe volumul valutei vândute - cu 39.6%.

Fig. Activitatea valutară

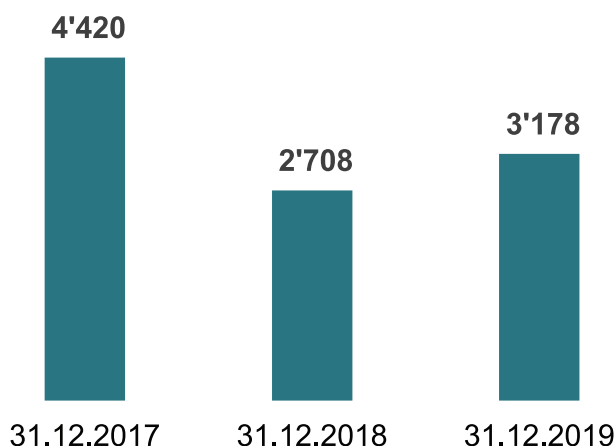


Activitatea pe piața monetară și piața de capital

Pentru a utiliza cât mai optim și eficient resursele financiare, Banca plasează lichiditățile disponibile în operațiuni financiare cu un nivel redus de risc și profitabilitate suficientă, cum ar fi plasamente în valori mobiliare de stat și certificate emise de BNM. B.C. Victoriabank S.A. este un important jucător pe piața monetară și de capital din sistemul bancar. În calitate de Dealer primar, Banca a participat la toate licitațiile de plasare a valorilor mobiliare de stat și a efectuat tranzacții cu certificate ale BNM și valori mobiliare de stat pe piața primară și secundară.

Venitul total obținut din investiții în valori mobiliare păstrate până la scadență a constituit 1/3 din total venit din dobânzi. Dinamica veniturilor a fost influențată de volumul plasamentelor efectuat și evoluția ratelor de dobândă.

Fig. Titluri de datorie (mil.lei)



Banca, în calitate de Dealer primar, prestează clienților servicii de intermediere la tranzacționarea valorilor mobiliare de stat. Banca în baza cererilor clienților săi efectuează tranzacții de cumpărare/vânzare a valorilor mobiliare de stat pe piața primară și secundară. Conform evaluării Ministerului Finanțelor pentru anul 2019, B.C. Victoriabank S.A. s-a poziționat pe locul I în clasamentul dealerilor primari.

Pe parcursul anului 2019 Banca a înregistrat mai multe tranzacții de înstrăinare a acțiunilor emise de companiile americane Visa Inc. și MasterCard Inc la Bursa din New York. Urmare a acestor tranzacții reușite, portofoliul cotelor de participare în capitalul unităților economice a înregistrat valoarea de 3.3 milioane lei, fiind cu 98.7% mai mic față de sfârșitul anului 2018.

În calitate de societate de investiții, Banca oferă clienților servicii de intermediere la tranzacționarea valorilor mobiliare corporative pe piața de capital, pentru anul 2019 clasificându-se în top 5 societăți de investiții cu cele mai mari volume pe piața reglementată de la Bursa de Valori a Moldovei.

În anul 2019 interesul investitorilor a continuat să fie îndreptat spre tranzacționarea cu acțiunile emise de bănci.

Responsabilitate socială și protecția mediului

B.C. Victoriabank S.A. s-a implicat activ în viața comunității și pe parcursul anului 2019, susținând diverse evenimente sociale, culturale, sportive, etc. Banca acordă atenție sporită respectării legislației de mediu și sociale. Banca a implementat mai multe proiecte de optimizare a consumului de hârtie și consumabile, energie electrică și termică.

În săptămâna Educației Financiare, Banca a desfășurat două training-uri pentru liceenii instituțiilor din capitală și a participat la Global Money Week 2019, unde timp de o săptămână copiii și tinerii din țară s-au implicat direct în domeniul valorificării finanțelor prin intermediul activităților de educație non-formală.

În primăvara anului 2019 a avut loc prima acțiune de împădurire: Pădurea Victoriabank 1.0. În cadrul acestei acțiuni, peste 400 de angajați au plantat într-o zonă din comuna Budești 1,100 puieți de diverse specii: nuci, tei, cireși, frasinii etc.

• Obiectivele strategice pentru 2020

De la venirea noului acționar, cel mai mare grup financiar din România – Banca Transilvania, într-o perioadă scurtă de timp, s-au produs schimbări majore în activitatea B.C. Victoriabank S.A.:

- Transparentizarea activității;
- Susținerea antreprenorilor prin replicarea unor produse BT;
- Susținerea populației prin produse, servicii și facilități;
- Oferirea serviciilor moderne datorită investițiilor în tehnologii;
- Susținerea personalului Băncii și consolidarea imaginii de top angajator.

Dezvoltarea continuă a Băncii și consolidarea poziției de piață în top 3 sector bancar constituie priorități și pentru perioadele următoare.

Misiunea noastră este să dezvoltăm business-ul clienților și al Băncii prin oferirea serviciilor și produselor calitative și inovatoare.

Scopul nostru: să devenim alegerea numărul UNU, dintre băncile din Republica Moldova, prin interesul pe care-l manifestăm față de oameni și business.

Obiectivele strategice ale Băncii

Angajații:
prioritatea
noastră

Impulsionarea
segmentului
Retail și IMM

Eficiența
operațională

Inițiative
digitale

Întărirea
poziției pe piața
bancară din RM

Suplimentar misiunii, scopului și obiectivelor strategice, sunt stabilite și urmărite obiective aferente activității curente, care se referă la profitabilitatea Băncii, volumele de activitate și evoluția acestora, gestiunea cheltuielilor, calitatea activelor, managementul resurselor umane, etc.

• Managementul Resurselor Umane 2019

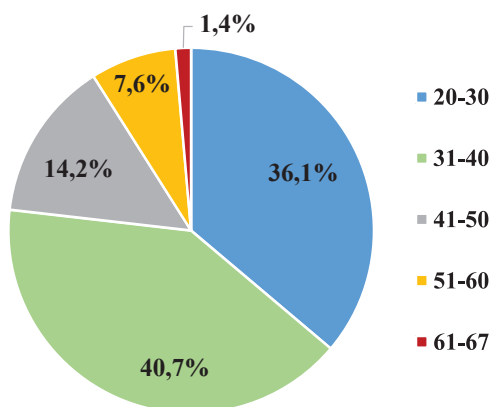
În anul 2019, prioritățile activităților de Resurse Umane au continuat să fie orientate în realizarea următoarelor scopuri strategice:

- Susținerea strategiei de business a băncii prin asigurarea cu resurse umane necesare pentru continuitatea și sporirea rentabilității financiare;
- Îmbunătățirea transparenței activităților și proceselor de resurse umane;
- Susținerea și creșterea performanței angajaților prin dezvoltarea continuă a competențelor în baza parcursurilor de formare, precum și inițierea programelor de formare pentru noii angajați;
- Gestiunea carierei și promovarea mobilității geografice/funcționale pentru a permite angajaților să-și extindă experiența;
- Promovarea imaginii de angajator precum și ocuparea unei poziții de lider în topul angajatorilor;
- Dezvoltarea unei culturi corporative active prin dezvoltarea spiritului de echipă și alinierea valorilor personale ale angajatului la valorile companiei;
- Implementarea planurilor de acțiune dedicate creșterii angajamentului și satisfacției angajaților;
- Motivarea angajaților băncii și menținerea talentelor.

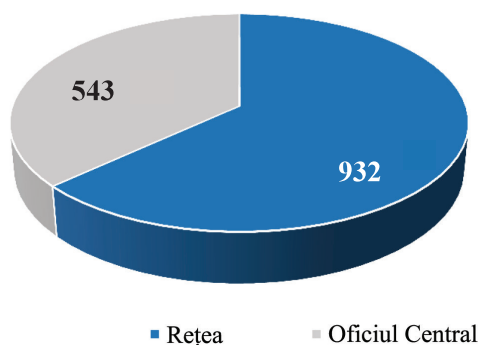
Numărul total de angajați în cadrul Victoriabank la data de 31 decembrie 2019 a constituit 1.475 persoane, dintre care 932 activează în front-office și reprezintă Rețeaua și doar 543 – Oficiul Central.

1.143 constituie angajați activi ai băncii, dintre care 332 (23%) de angajați se află în concedii de maternitate/îngrijire a copiilor. Îmbătrânirea demografică a populației este o problemă actuală care vizează întreaga lume inclusiv și Republica Moldova. În calitate de companie responsabilă și cu valori, ne dorim să creăm un mediu de lucru non-discriminatoriu și să aducem schimbări pozitive în toate ariile de activitate, precum și în societate. Astfel angajatorul Victoriabank încurajează natalitatea, prin asigurarea egalității în șanse femei/bărbați atât la angajare cât și în activitatea profesională.

Structura personalului după vârstă

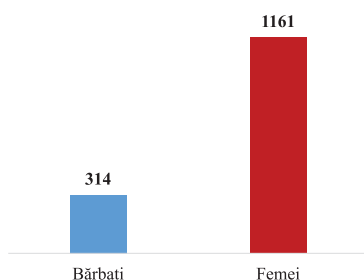


**Angajații Victoriabank
Oficiul Central vs Rețea**

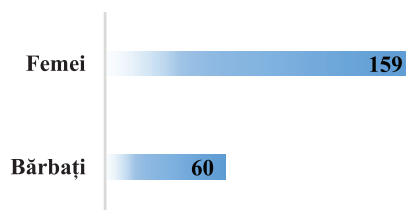


Vârsta medie a angajaților băncii la 31.12.2019 este de 35 ani.

**Structura personalului după sex
(bărbați/femei)**



**Structura personalului după
Funcții manageriale
(Oficiul central și Rețea)**



Pe parcursul anului 2019, banca a continuat angajarea și dezvoltarea personalului, pregătindu-l pentru schimbările inițiate cu privire la aderarea la Grupul Financiar Banca Transilvania, precum și în modelul nou de business al băncii.

Recrutare

În 2019, volumul total a activităților de recrutare a ajuns la 576, din care 322 au fost angajări din exterior și 254 au fost recrutări interne (transfer sau promovare). Totodată banca a lansat un nou instrument de resurse umane în domeniul recrutării „Programul de referințe” ce permite selectarea și recrutarea noilor angajați în baza recomandărilor angajaților Victoriabank. Programul reprezintă un nou beneficiu/neformal suplimentar pentru angajați și o posibilitate de a-și mări veniturile prin recomandarea unui prieten - vecin - amic în cadrul băncii. Recomandările sunt cea mai de încredere formă de promovare a brandului de angajator prin asigurarea companiei cu resursele necesare, angajați motivați și pregătiți pentru a sprijini strategia băncii.

În luna noiembrie, 2019, am lansat programul de inițiere în cadrul companiei, destinat noilor angajați - Start&Go, care are drept scop orientarea noilor angajați despre istoricul și cultura companiei Victoriabank și a Grupului Financiar Banca Transilvania; misiune, viziune și valori; oportunități de carieră și gestiunea carierei; comunicarea internă; beneficii și remunerare; traininguri și dezvoltare; securitatea și sănătatea în munca; securitatea informațională; AML etc..

Dat fiind nevoia de a angaja colegi noi în domenii specifice, dublată de o nevoie continuă de a lansa în piața oportunitățile pe care le avem în banca, Victoriabank a adaptat strategia de recrutare în acest sens, pentru a lărgi posibilitățile de atragere a candidaților. În noiembrie a fost lansat un proiect-pilot tripartit Zoom in banking | | Stagii de practică cu remunerare de la Victoriabank, în colaborare cu Academia de Studii Economice a Moldovei (ASEM), Asociația Businessului European (EBA) și Victoriabank. Scopul programului:

- Dezvoltarea capitalului uman autohton în vederea sporirii angajabilității tinerilor;
- Ajustarea ofertei educaționale conform cerințelor sectorului bancar;
- Susținerea tinerilor talentați și formarea viitorilor specialiști din rândul tinerilor absolvenți care își doresc o carieră în sistemul bancar;

- Ghidarea studenților în identificarea domeniului și locului de muncă potrivit în cadrul băncii pentru dezvoltarea competențelor profesionale;
- Diseminarea de bune practici, consilierea și orientarea în carieră a studenților;
- Motivarea și remunerarea celor mai activi, responsabili și ambițioși tineri.

Dezvoltare Profesională

În contextul numeroaselor schimbări atât pe piața bancară, cât și pe piața forței de muncă, anul 2019 a fost un an plin de provocări din punct de vedere al dezvoltării profesionale. Victoriabank și-a asumat un rol esențial în ceea ce privește dezvoltarea profesională a angajaților. Au fost dezvoltate o serie de programe/proiecte, care să aducă plus valoare atât pentru angajați cât și pentru bancă.

Numărul total de ore de formare în 2019 a crescut semnificativ cu anul 2018 (+50%), iar numărul mediu de ore formare per angajat, de asemenea este în creștere și constituie 12.8 ore de formare, comparativ cu 10.6 ore în 2018.

În luna iunie, unul din principalele proiecte de formare realizate a fost proiectul VAN - un proiect ce vizează instruirea tuturor angajaților de pe posturile Relationship Manager – 339 angajați; 21 sesiuni, cursuri formate din 3 module - vânzare, atitudine și negociere.

În luna martie a fost lansat Proiectul Teller Universal – un proiect ce face parte din transformarea Front Office-lui în telleri universali; procesul de instruire a început cu 143 angajați (din 176 eligibili); 23 sesiuni angajați care au participat la cursuri.

Totodata angajații au acces la platforma digitală eLearning, care conține peste 200 de cursuri și tutoriale video. (Comunicare și negociere; Finanțe și contabilitate, Leadership; Management, Marketing, Dezvoltare personală; Managementul proiectelor, Vânzări, Limba engleză; Microsoft Office etc.)

Evaluarea Performanței

În 2019 a fost dezvoltat și implementat procesul de management al performanței. În perioada martie-aprilie s-a realizat pentru prima dată evaluarea performanței în Victoriabank, pentru anul 2018, având la baza un sistem de obiective comportamental-individuale și bugetare, agreeate și setate pentru toți angajații.

Beneficii și Remunerare

În 2019 a fost extinsă lista de beneficii prin introducerea programului de Check-up medical, dezvoltat și derulat împreună cu Spitalul Internațional Medpark. Scopul lansării noului beneficiu este alinierea la strategia băncii 2019/Angajații prioritatea noastră prin evaluarea stării de sănătate, diagnosticarea timpurie a unor patologii care pot fi prevenite/tratate la etape incipiente.

Controlul preventiv constituie un avantaj atât pentru angajat, pentru că permite prevenirea îmbolnăvirii la locul de muncă, cât și pentru angajator deoarece va reduce perioada de inca-

pacitate temporară de muncă (concedii medicale) a angajaților.

Totodată a fost extins bugetul dedicat activităților de teambuilding în cadrul Victoriabank; au fost lansate mai multe oferte corporative (discount-ri la diverse servicii, produse); întâlniri cu Top managementul băncii „La o cafea cu Top Managementul”. În luna martie a fost lansată campania internă de comunicare „Sesiunile Ask cu Top Managementul băncii”. Sesiunile ASK este o abordare interactivă, ce invită la discuții deschise și transparente cu liderii companiei pe subiecte de interes pentru întreaga echipă. (4 sesiuni și peste 80 întrebări/răspunsuri).

Întrucât angajamentul și satisfacția angajaților este prioritatea băncii, au fost implementate inițiative noi concentrate asupra feedbackului angajaților în relația cu managerul/banca.

În 2019, a fost lansat VB Employee Experience Index (EEI), chestionar care ne ajută să înțelegem cât mai bine relația angajat/manager și angajat/entitate per general și să vedem care ar fi cele mai bune soluții pentru a îmbunătăți această relație. De asemenea, din răspunsurile angajaților putem extrage sugestii vitale despre noi căi de dezvoltare al personalului pentru a spori considerabil performanța. Completarea chestionarului este individuală și complet anonimă.

Au fost întreprinse acțiuni de fidelizare și motivare financiară a angajaților prin ajustarea nivelului de salarizare la realitățile economice și tendințele pe piață, pe baza unor criterii care să stimuleze performanța și productivitatea. Categoria de angajați cea mai expusă la aceste schimbări inițiate a fost categoria angajaților care activează în calitate de Operator Ghișeu și Operațiuni Persoane Fizice, Persoane Juridice, Carduri, angajați care zi de zi se află în prima linie de discuții cu clienții Victoriabank.

Politica de Remunerare

Politica de remunerare Victoriabank este elaborată în concordanță cu obiectivele strategice de dezvoltare pe termen mediu și lung ale băncii, urmărind atât fidelizarea personalului, cât și atingerea criteriilor de rentabilitate ale băncii.

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

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

B.C. „Victoriabank” S.A. își actualizează și îmbunătățește periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului.

Politică proprie B.C. „Victoriabank” S.A., se supune principiilor Politicii de remunerare a Grupului Financiar Banca Transilvania. Orice modificări și derogări de la politică sunt în

competența Consiliului de Administrație VB și respectă prevederile Politicii de remunerare de la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania.

• Managementul Riscului

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

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

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

semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

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

Pe parcursul anului 2019, nivelul general de risc, calculat pe baza indicatorilor cheie de risc stabiliți în strategia de risc, a variat între scăzut și ridicat.

Riscul de credit

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

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

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

Administrarea riscului de credit la nivelul Băncii se realizează prin:

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

Riscul de piață

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

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

În vederea diminuării riscului de piață inherent derulării operațiunilor, Banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul Băncii de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare, care sunt toți factori exogeni, externi,

independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 3 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

Riscul de rată a dobânzii și de preț. Managementul acestui risc este adaptat și ajustat condițiilor pieței financiar-bancare din Republica Moldova și internaționale, precum și contextului economic general.

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

Riscul de decontare reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul managementului acestui risc fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

Riscul de lichiditate

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

În managementul riscului de lichiditate, Banca aplică o serie de principii, din care și simulările de criză de lichiditate, cu probabilități și severități diferite, în baza cărora se analizează potențialele vulnerabilități ale Băncii aferente poziției lichidității, se determină efectele negative potențiale și căile de evitare/soluționare a acestora. Administrarea riscului de lichiditate, ca element de strategie a Băncii, este în sarcina Comitetului pentru Dirijarea Activelor și Pasivelor (ALCO).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, Banca urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

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

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

Pe parcursul anului 2019, Banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

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

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

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 bancar, Banca evaluează procese, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate.

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

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

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

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale Băncii sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului/clientelei în Bancă. Administrarea riscului reputațional se realizează prin efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul strategic

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

Adecvarea capitalului

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

Pe parcursul anului 2019, rata fondurilor proprii totale care reprezintă fondurile proprii ale Băncii exprimate ca procent din quantumul total al expunerii la risc (activele ponderate la risc) s-a încadrat în limitele prudențiale stabilite.

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

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

- Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului de credit – abordarea standardizată;
- Pentru determinarea necesarului de capital în ceea ce privește riscurile de poziție aferente instrumentelor de datorie tranzacționate – abordarea standardizată;
- Pentru determinarea necesarului de capital în vederea acoperirii riscului valutar – aferent întregii activități – abordarea standard;

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

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

Riscul de conformitate

B.C. "Victoriabank" S.A. realizează și prioritizează dezvoltarea multilaterală și continuă a funcției de conformitate, ca un mecanism de gestionare permanentă și eficientă a riscului de conformitate, corespunzător prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a Moldovei privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018. Astfel, funcția de conformitate, încadrată sinergic în sistemul de control intern al Băncii, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de Administrație Comitetul de Direcție - în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului, asociat activităților desfășurate de Bancă, prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor și standardelor proprii, Codului de etică corporativă și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Funcția de conformitate, la nivel de Bancă, se realizează prin intermediul Direcției conformitate, care acordă suportul necesar, permanent și la necesitate, clienților săi, în cadrul Oficiului central și Sucursalelor Băncii, în vederea desfășurării corespunzătoare a activităților și gestionării adecvate a riscului de conformitate.

În acest context, liniile generale de asigurare a unei gestiuni eficiente a riscului de conformitate sunt:

- Ajustarea permanentă a limitelor de expunere și monitorizarea indicatorilor, stipulați în reglementările interne ale Băncii, care reflectă, în mod operativ, procesele interne/produsele expuse riscului de conformitate;
- Gestionarea eficientă a domeniului aferent prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv, prin mecanisme de cunoaștere a clientelei, monitorizării tranzacțiilor, asigurarea abordării bazate pe risc și pe aria sancțiunilor internaționale;
- Asigurarea activităților și măsurilor de control intern aferente gestionării conflictelor de interese, relațiilor și tranzacțiilor Băncii cu persoanele sale afiliate, precum și a sistemului de alertă;
- Asigurarea procesului de gestionare a reglementărilor interne și conformării acestora cu cerințele legislației naționale și cadrul normativ, aprobat de autoritățile de reglementare a Republicii Moldova, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului Financiar Banca Transilvania;
- Promovarea "culturii de risc" pe filiera conformității, prin acțiuni de training/consultanță asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate, inclusiv, aferente eticii corporative și sistemului de alertă, astfel încât efectul riscului de conformitate să

poată fi gestionat;

- Dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscurilor, inclusiv, prin optimizarea și digitalizarea activităților aferente funcției de conformitate;
- Auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin care se asigură controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative.

• Guvernanța corporativă

Codul de guvernanță aplicat de BC "Victoriabank" SA, sursa și locul publicării acestuia, gradul în care Banca se conformează prevederilor acestuia

B.C. „Victoriabank” S.A. a adoptat sistemul unitar de administrare care este în deplină concordanță cu obiectivele unei bune guvernanțe corporative, ale transparenței informației corporative, protecției intereselor diverselor categorii de participanți și ale unei funcționări eficiente pe piața bancară.

Codul de guvernanță corporativă este un instrument prin care se urmărește creșterea încrederii tuturor categoriilor de participanți în conducerea și administrarea Băncii și îi ajută pe investitori să cunoască valorile corporative care stau la baza activității acesteia.

Modelul de guvernare internă a B.C. „Victoriabank” S.A. este aliniat practicilor de guvernanță corporativa din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Codul de guvernanță corporativă este accesibil pe pagina web a Băncii, www.victoriabank.md, la compartimentul "Dezvăluirea informației", "Guvernanța Băncii".

Prin adoptarea acestui model de guvernanță corporativă, Banca asigură:

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

În perioada de raportare, Comitetul de Direcție al BC "Victoriabank" SA și colectivul de angajați au activat în conformitate cu Codul de Guvernanță Corporativă aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii, asigurând o transparență maximă în activitatea Băncii, acționând în corespundere cu prevederile legislației în vigoare.

Declarația de Guvernanță Corporativă „CONFORMARE SAU JUSTIFICARE”

*Anexă la Codul de guvernanță corporativă aprobat ședința Consiliului de Administrație
al BC „VICTORIABANK” SA proces-verbal nr. 58 din 25.09.2019*

Nr. d/o	Întrebare	DA	NU	Dacă NU, atunci JUSTIFICARE
1.	Dispune societatea de o pagină web proprie? Indicați denumirea acesteia.	Da www.victoriabank.md		
2.	Societatea a elaborat Codul de guvernanță corporativă care descrie principiile de guvernanță corporativă, inclusiv modificările la acesta?	Da		
3.	Codul de guvernanță corporativă este plasat pe pagina web proprie a societății, cu indicarea datei la care a fost operată ultima modificare?	Da		
4.	În Codul de guvernanță corporativă sunt definite funcțiile, competențele și atribuțiile consiliului, organului executiv și comisiei de cenzori a societății?	Da		
5.	Raportul anual al conducerii (organului executiv) prevede un capitol dedicat guvernanței corporative în care sunt descrise toate evenimentele relevante, legate de guvernanța corporativă, înregistrate în perioada de gestiune?	Da		
6.	Societatea asigură tratamentul echitabil al tuturor acționarilor, inclusiv minoritari și străini, deținători de acțiuni ordinare și/sau preferențiale?	Da		
7.	Societatea a elaborat, a propus și a aprobat procedurile pentru convocarea și desfășurarea ordonată și eficientă a lucrărilor adunării generale a acționarilor, fără a prejudicia însă dreptul oricărui acționar de a-și exprima liber opinia asupra chestiunilor aflate în dezbateră?	Da		
8.	Societatea publică pe pagina web proprie informații cu privire la următoarele aspecte privind guvernanța corporativă:			
	1) Informații generale cu privire la societate – date istorice, genurile de activitate, datele de înregistrare, etc.;	Da		
	2) Raportul societății cu privire la respectarea principiilor de guvernanță corporativă și a prevederilor legislației;	Da		
	3) statutul societății;	Da		

	4) Regulamentele societății, regulamentele consiliului societății, organului executiv și comisiei de cenzori, precum și politica de remunerare a membrilor organelor de conducere, de asemenea reglementarea procedurii privind convocarea și desfășurarea adunării generale a acționarilor, în cazul în care astfel de procedură a fost adoptată;		Nu	Pe pagina web a Băncii sunt publicate actele normative interne care nu constituie secret comercial
	5) Situații financiare și rapoarte anuale ale societății;	Da		
	6)* Informații privind auditul intern (comisia de cenzori) și auditul extern al societății;	Da		
	7) Informații cu privire la organul executiv, membrii consiliului societății și membrii comisiei de cenzori (pentru fiecare membru separat). Se indică experiența de lucru, funcțiile deținute, studiile, informații cu privire la numărul de acțiuni deținute, cât și mențiunea privind independența acestora;	Da		
	8) Acționarii care dețin cel puțin 5% din acțiunile societății, cât și informațiile privind modificările operate în lista acționarilor;	Da		
	9) Orice alte informații care trebuie dezvăluite public de societate, în conformitate cu legea, de exemplu informații cu privire la tranzacțiile de proporții, orice evenimente importante, comunicate de presă ale societății, informații arhivate cu privire la rapoartele societății pentru perioadele precedente;	Da		
	10) Declarația de guvernanță corporativă.	Da		
9.	Acționarul poate utiliza notificări electronice cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor (dacă există o astfel de preferință)?	Da		
10.	Societatea publică pe pagina web proprie (într-o secțiune separată) informații privind adunările generale ale acționarilor:			
	1) Decizia de convocare a adunării generale a acționarilor?	Da		
	2) Proiectele de decizii care urmează să fie examinate (materialele/ documentele aferente ordinii de zi), precum și orice alte informații referitoare la subiectele ordinii de zi?		Nu	Pe pagina web a Băncii se publică Avizul de convocare și Ordinea de zi aferentă Adunării Generale a Acționarilor
	3) Hotărârile adoptate și rezultatul votului?	Da		

11.	Există în cadrul societății funcția de secretar corporativ?		Nu	Atribuțiile secretarului corporativ se îndeplinesc de către alte funcții (persoane) împuternicite din cadrul Băncii.
12.	Există în cadrul societății un departament/ persoană specializat(ă) dedicat(ă) relației cu investitorii?	Da		
13.	Consiliul se întrunește cel puțin o dată pe trimestru pentru monitorizarea desfășurării activității societății?	Da		
14.	Toate tranzacțiile cu persoane interesate sunt dezvăluite prin intermediul paginii web a societății?	Da		
15.	Consiliul societății/ organul executiv a adoptat o procedură în scopul identificării și soluționării adecvate a situațiilor de conflict de interese?	Da		
16.	Persoana interesată respectă prevederile legale și prevederile Codului de guvernanță corporativă referitor la tranzacțiile cu conflict de interese?	Da		
17.	Structura consiliului societății asigură un număr suficient de membri independenți?	Da		
18.	Alegerea membrilor consiliului societății are la bază o procedură transparentă (criterii obiective privind calificarea profesională etc.)?	Da		
19.	Există un Comitet de remunerare în cadrul societății?	Da		
20.	Politica de remunerare a societății este aprobată de adunarea generală a acționarilor?		Nu	Politica cu privire la remunerarea personalului Băncii este aprobată de către CA și descrie cadrul general și principiile de remunerare a membrilor CA, CD, a personalului identificat și a angajaților Băncii.
21.	Politica de remunerare a societății este prezentată în Statutul/ Regulamentul intern și/sau în Codul de guvernanță corporativă?	Da		
22.	Societatea publică pe pagina web proprie informațiile în limba rusă și/sau engleză?	Da		
23.	Există în cadrul societății un Comitet de audit?	Da		
24.	Societatea, a căror instrumente financiare sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată, prezintă pieței reglementate Declarația sa cu privire la conformarea sau neconformarea cu prevederile Codului de guvernanță corporativă?	Da		

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

Sistemele de control intern și gestiune a riscurilor Băncii

Banca dispune și menține un sistem de control intern complet integrat și flexibil, care asigură dezvoltarea și consolidarea poziției Băncii pe piața, gestionarea eficientă a riscurilor, conformarea cu cerințele legislative și normative naționale, precum și cerințele grupului, funcționarea unei guvernante corporative solide.

Funcționarea sistemului de control în toate domeniile de activitate este asigurată prin activitatea independentă a:

Funcției de conformitate – asigurată de Direcția conformitate, care asistă organele de conducere ale Băncii în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate asociat activității desfășurate de aceasta, prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului legal de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, precum și ale codurilor de conduită stabilite și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Funcției de administrare a riscurilor - asigurată de Direcția administrarea riscurilor, care asigură furnizarea unei viziuni de ansamblu asupra tuturor riscurilor participarea la elaborarea cadrului de evaluare și administrare a riscurilor și a sistemelor de măsurare a acestora, implicarea activă la elaborarea strategiilor băncii (în principal a strategiilor privind administrarea riscurilor), implementarea politicilor și proceselor corespunzătoare pentru evaluarea riscurilor semnificative;

Funcției de audit intern - asigurată de Direcția audit intern, care asigură evaluarea independentă, imparțială și obiectivă a suficienței și eficienței cadrului de administrare în conformitate cu prevederile cadrului legal și normativ, cu regulamentele interne ale băncii, precum și în raportarea rezultatelor Consiliului Băncii, Comitetului de Audit și informarea Comitetului de Direcție, în vederea îmbunătățirii indicatorilor de activitate ai băncii prin aplicarea sistematică și ordonată a metodelor de evaluare și perfecționare a mecanismului de control intern în cadrul Băncii.

Componenta, modul de funcționare și structura organelor de conducere ale Băncii

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

Consiliul de Administrație al BC „Victoriabank” SA este organul de conducere care îndeplinește rolul de supraveghere a procesului decizional de monitorizare a implementării de către organul executiv a obiectivelor strategice definite în cadrul de guvernare și cultura corporativă a băncii, fiind responsabil de activitatea Băncii per ansamblu, de performanța și de soliditatea financiară a acesteia.

Consiliul de Administrație este format dintr-un număr de 7 (șapte) membri, aleși de Adunarea Generală. Consiliul de Administrație se alege pe un termen de 4 (patru) ani, cu posibilitatea ca membrii acestuia să fie realeși pentru alte mandate.

Consiliul de Administrație trebuie să fie alcătuit dintr-un număr suficient de membri independenți, dar nu mai puțin de 3 din totalul membrilor aleși. Evaluarea independenței membrilor CA se face în baza criteriilor prescrise de autoritatea de supraveghere.

Persoana aleasă în funcția de membru al Consiliului de Administrație poate să își exercite funcția doar după confirmarea acesteia de către Banca Națională a Moldovei, conform acte-

lor normative în vigoare.

Evaluarea candidaților propuși pentru funcția de membru al Consiliului de Administrație este o responsabilitate a Comitetului de Nominalizare, având la bază un proces de analiză descris în actele normative ale BNM precum și în reglementările interne ale BC "Victoriabank" SA aferente numirii membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie.

Consiliul de Administrație își desfășoară activitatea în ședințe ordinare și extraordinare. Ședințele ordinare se țin cel puțin o dată în trimestru, la data stabilită anterior prin decizia Consiliului de Administrație.

Președintele Consiliului de Administrație organizează și conduce activitatea Consiliului de Administrație, convoacă și prezidează ședințele acestuia, îl reprezintă în relațiile cu terții și semnează acte în numele acestuia.

Ședința Consiliului de Administrație are cvorum dacă la ea participă cel puțin 5 (cinci) din 7 (șapte) membri. Membrul Consiliului de Administrație nu poate transmite votul său altui membru sau unui terț.

Regulile de organizare și funcționare ale Consiliului de Administrație sunt descrise în Regulamentul cu privire la Consiliul de Administrație al B.C. „Victoriabank” S.A.

Pentru desfășurarea activității sale în domenii specializate determinate, Consiliul de Administrație crează Comitete specializate formate exclusiv din membrii acestuia, iar majoritatea lor trebuie să fie independenți. Fiecare Comitet specializat este format din cel puțin 3 membri ai Consiliului astfel încât să prezinte un echilibru corespunzător în ceea ce privește competența, experiența, cunoștințele și independența membrilor și care să permită acestora îndeplinirea în mod eficient a responsabilităților ce li se atribuie. Un comitet nu poate fi compus în totalitate din același grup de membri din cadrul unui alt comitet.

Consiliul de Administrație crează următoarele Comitete specializate, dacă legea sau actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei nu prevăd altfel:

- a) **Comitetul de Audit**, responsabil pentru monitorizarea eficacității sistemelor de control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor de la nivelul Băncii, pentru supravegherea auditorilor externi ai Băncii, pentru revizuirea și aprobarea sferelor și frecvenței auditului, pentru revizuirea rapoartelor de audit și pentru verificarea adopțării la timp de către Comitetul de Direcție a măsurilor corective necesare pentru remedierea deficiențelor de control, nerespectării legilor, reglementărilor, politicilor și altor probleme identificate de auditori;
- a) **Comitetul de Administrare a Riscurilor**, responsabil pentru consilierea organelor de conducere în privința toleranței/apetitului la risc și a strategiei de risc actuale și viitoare ale Băncii și pentru supravegherea implementării respectivei strategii;
- b) **Comitetul de Numire**, responsabil pentru identificarea și recomandarea spre aprobare a candidaților la funcțiile de membru în organele de conducere și a persoanelor ce candidează la funcții-cheie, pentru evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, pentru propunerile aferente rezultatelor acestor evaluări, pentru contribuirea la elaborarea unor politici interne corespunzătoare privind evaluarea adecvării membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- c) **Comitetul de Remunerare**, responsabil pentru elaborarea politicii și practicilor de

remunerare în cadrul Băncii, a principiilor care stau la baza acestora, pentru supravegherea directă a remunerării membrilor Comitetului de Direcție și a persoanelor care dețin funcții-cheie, pentru contribuirea la dezvoltarea politicilor și practicilor privind remunerarea, inclusiv a metodelor de măsurare a performanței și a criteriilor de performanță, astfel încât acestea să fie în concordanță și să promoveze o administrare viabilă și eficientă a riscurilor, inclusiv să evite conflictele de interese.

COMITETUL DE DIRECȚIE AL BĂNCII

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

Comitetul de Direcție este subordonat Consiliului de Administrație și este format din 5 (cinci) membri aleși de Consiliul de Administrație pe un termen de 4 (patru) ani, cu posibilitatea de a fi realeși pentru un nou termen.

Comitetul de Direcție este format din: Președinte și Vicepreședinți.

Președintele Băncii este în drept să reprezinte și să acționeze în numele Băncii fără procură, în limitele competențelor stabilite de lege sau acordate de Consiliul de Administrație, sau, după caz, de Adunarea Generală, precum și să emită ordine și dispoziții care vor fi obligatorii pentru angajații Băncii.

Cvorumul necesar pentru desfășurarea ședințelor Comitetului de Direcție este îndeplinit dacă la ședință participă cel puțin 3 (trei) din 5 (cinci) membri CD. Votul care aparține unui membru nu poate fi transmis altui membru CD ori unui terț.

Deciziile Comitetului de Direcție se adoptă cu votul majorității membrilor care participă la ședință. În caz de paritate de voturi, votul Președintelui este decisiv.

Modul de desfășurare a ședințelor CD, procedura de convocare și de ținere a acestora, precum și atribuțiile și responsabilitățile funcționale ale membrilor CD se stabilesc în Regulamentul Comitetului de Direcție al B.C. “Victoriabank” S.A. și în Regulamentul de Organizare și Funcționare. Pentru desfășurarea activității sale în domenii specializate determinate, Comitetul creează și coordonează comitete specializate. Modul de organizare, atribuțiile și competențele acestora sunt stabilite prin acte normative interne.

Comitetele specializate de pe lângă Comitetul de Direcție sunt următoarele:

- a) **Comitete/Comisiile de credit în procesul de acordare a creditelor și în procesul de recuperare a activelor neperformante**, a căror competență este examinarea chestiunilor activității de creditare a Băncii, cu excepția celor ce țin de competența CA și a CD. În cadrul acestor comitete se iau decizii referitor la cererile de acordare/prorogare/renegociere a creditelor și recuperare a activelor neperformante. Modul de organizare, atribuțiile și competențele Comitetelor de credite sunt stabilite prin Regulamentul cu privire la Comitetele/Comisiile de credite în cadrul BC “Victoriabank” S.A..
- b) **Comitetul ALCO (Comitetul de dirijare a activelor și pasivelor)** este un comitet de analiză și decizie, care emite recomandări și hotărâri conform atribuțiilor ce-i revin, și anume: analizează și adoptă decizii aferente gestionării riscului de rata dobânzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de preț și domeniilor conexe în scopul gestionării corespunzătoare a activelor și pasivelor Băncii precum și asigură formarea unei structuri optime a bilanțului Băncii în concordanță cu Planul strategic al Băncii, cu prevederile

Bugetului de venituri și cheltuieli și cu Contul de profit și pierderi.

- c) **Comitetul Achiziții** este un comitet de analiză și decizie, care se întrunește în ședințe ori de câte ori se consideră necesar și care emite hotărâri conform atribuțiilor ce-i revin, printre care: aprobarea tipului de concurs, aprobarea cerințelor și condițiilor de participare la concurs, pe care, Banca, le înaintează pentru candidați, aprobarea, în prealabil, a listei furnizorilor de bunuri și servicii, aprobarea componentei nominale a comisiilor de analiză care vor deschide plicurile cu oferta tehnică și oferta financiară și aprobarea ofertei câștigătoare în vederea contractării de către Bancă a bunurilor, serviciilor sau a lucrărilor pentru necesitățile Băncii.

Împuternicirile, drepturile și obligațiile organelor de conducere și ale acționarilor Băncii

ACȚIONARII - ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea Generală a Acționarilor este autoritatea supremă a Băncii - organul de deliberare și de decizie, în cadrul căreia acționarii își exercită o parte din drepturile sale.

Acționari ai Băncii pot fi persoane fizice sau persoane juridice, rezidente sau nerezidente. Persoanele rezidente în jurisdicțiile care nu implementează standardele internaționale de transparență nu pot achiziționa/dobândi, direct sau indirect, dețineri în Bancă. Lista jurisdicțiilor care nu implementează standardele internaționale de transparență este stabilită prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

Adunarea Generală poate fi ordinară anuală, care se va întruni o dată pe an, sau extraordinară, care se va întruni ori de câte ori va fi necesar, în modul și în termenele prevăzute de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni și de Statutul Băncii.

Conducerea corporativă a Băncii încurajează implicarea deplină a tuturor acționarilor în activitatea Băncii și în procesul de luare a deciziilor în cadrul Adunării Generale.

Chestiunile care constituie competență exclusivă a AGA, în conformitate cu prevederile Statutului și a legislației în vigoare, nu pot fi transmise spre examinare altor organe de conducere ale Băncii.

Orice acționar al B.C. "VICTORIABANK" S.A. are următoarele drepturi, precum și alte drepturi prevăzute de lege sau de Statutul Băncii:

- a) Să participe, personal sau prin reprezentant, la Adunarea Generală a Acționarilor, să voteze în legătură cu subiectele înscrise în agendă, să aleagă și să fie ales în organele de conducere ale Băncii;
- b) Să facă cunoștință cu materialele aferente subiectelor înscrise în agenda Adunării Generale a Acționarilor;
- c) Să primească o copie sau, după caz, un extras din procesul-verbal al Adunării Generale a Acționarilor;
- d) Să primească o parte din profitul net în formă de dividend și, în caz de lichidare, o parte din patrimoniul Băncii, proporțional cu cota pe care o deține în capitalul social;
- e) Să înstrăineze acțiunile care îi aparțin, în modul prevăzut de lege;
- f) Să ceară răscumpărarea acțiunilor care îi aparțin, în cazurile prevăzute de lege;
- g) Să exercite dreptul de preemțiune asupra acțiunilor cu drept de vot ce se plasează sau

asupra altor valori mobiliare ale Băncii care pot fi convertite în acțiuni cu drept de vot, conform prevederilor legale.

Acționarii care dețin cote în anumite mărimi prevăzute de lege, se bucură de drepturile suplimentare aferente acestor cote, în modul prevăzut de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni.

Orice acționar al B.C. "VICTORIABANK" S.A. are următoarele obligații, precum și alte obligații prevăzute de Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni, Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor și actele normative emise în aplicarea acestora de către Banca Națională a Moldovei:

- a) Să respecte prevederile Statutului B.C. "VICTORIABANK" S.A. și normele juridice aplicabile acestuia în calitate de acționar al Băncii;
- b) Să respecte hotărârile Adunării Generale a Acționarilor Băncii;
- c) Să plătească acțiunile în termenul și în condițiile stabilite în contractul privind subscrierea de acțiuni;
- d) Să informeze registratorul care ține Registrul acționarilor Băncii despre toate schimbările din datele sale introduse în Registru;
- e) Să obțină aprobare prealabilă de la Banca Națională a Moldovei și, după caz, să dezvăluie informația altor autorități publice prevăzute de lege, în cazul achiziționării sau dobândirii/ acțiunilor Băncii astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii în capitalul social să atingă ori să depășească cotele prevăzute de Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor;
- f) Să nu divulge terților informațiile ce constituie secret comercial și/sau secret bancar care i-au devenit cunoscute despre Bancă sau despre alte persoane fizice sau juridice aflate în raporturi contractuale ori de altă natură cu Banca;
- g) Să prezinte informația solicitată de Bancă, la cererea acesteia, pentru asigurarea conformării Băncii prevederilor Legii privind activitatea băncilor, precum și să asigure prezentarea informațiilor solicitate aferente deținătorilor indirecti și beneficiarilor efectivi, în conformitate cu prevederile legale aplicabile și reglementările interne ale Băncii;
- h) Să prezinte Băncii Naționale a Moldovei, la cererea acesteia, informații relevante aferente activității sale, inclusiv situațiile financiare anuale, declarațiile de venituri, identitatea sa și a persoanelor sale afiliate, informația cu privire la persoanele cu care acționează concertat față de Bancă, precum și altă informație necesară efectuării investigațiilor sau verificării corespunderii criteriilor stabilite de lege privind evaluarea achizitorului potențial/dobânditorului.

Banca respectă drepturile acționarilor săi și le asigură acestora un tratament egal.

Banca le asigură acționarilor săi accesul la informații relevante, astfel încât aceștia să-și exercite toate drepturile de o maniera echitabilă. Strategia Băncii în materie de comunicare are la baza principii precum:

- a) Egalitatea accesului la informații pentru toți acționarii și disponibilitatea imediată a informațiilor relevante;
- b) Respectarea termenelor în materie de publicare a rezultatelor;

c) Transparența și coerența informațiilor furnizate.

Banca a înființat și menține o structură adecvată pentru relația cu investitorii, în general, și cu acționarii proprii, în special. Acționarii/ investitorii pot adresa Băncii solicitările lor, atât prin e-mail, cât și telefonic, la datele de contact dedicate acestora afișate pe pagina web a Băncii.

Banca a creat o secțiune specială, pe pagina proprie de Internet, ușor identificabilă și accesibilă (www.victoriabank.md, compartimentul Dezvăluirea informației, subcompartimentul Guvernanța Băncii / Dezvăluirea informației în conformitate cu Legea privind piața de capital), unde sunt disponibile informații relevante referitoare la AGA, alte informații de ordin continuu privind evenimentele și acțiunile care influențează sau pot influența Banca în calitate de emitent sau prețul valorilor mobiliare ale acesteia...

ATRIBUȚIILE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII

Consiliul de Administrație reprezintă interesele acționarilor în perioada dintre Adunările Generale și exercită conducerea generală și controlul activității Băncii. Unele dintre cele mai importante atribuții ale Consiliului de Administrație sunt:

- a) Aprobă și supraveghează implementarea obiectivelor strategice, a direcțiilor prioritare ale activității, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității Băncii, inclusiv a Codului de guvernanță corporativă, monitorizează dacă standardele de performanță sînt menținute în conformitate cu interesele financiare pe termen lung și cu respectarea cerinței de capital a acesteia, aprobă planul de afaceri anual, modificările la acesta, bugetul de venituri și cheltuieli, politicile de mediu și sociale ale Băncii;
- b) Aprobă Regulamentul de organizare și funcționare a Băncii și structura organizatorică a Băncii, aprobă reglementările interne primare ale Băncii în toate domeniile de activitate, cu excepția celor care, conform legii și Statutului Băncii, sunt în competența Adunării Generale a Acționarilor;
- c) Identifică și alege membrii Comitetului de Direcție al B.C. "VICTORIABANK" S.A., inclusiv numește Președintele și Vicepreședinții acestuia, decide asupra încetării înainte de termen a împuternicirilor membrilor Comitetului de Direcție, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerației și compensațiilor, și decide cu privire la tragerea la răspundere sau exonerarea de răspundere a acestora;
- d) Identifică, prin intermediul Comitetului de Numire, și numește personalul Băncii în funcții-cheie;
- e) Aprobă oricare asocieri în participație, parteneriate, consorțiu sau alte angajamente de împărțire a veniturilor, profiturilor, pierderilor sau cheltuielilor Băncii;
- f) Decide orice extindere a afacerilor și operațiunilor Băncii în afara teritoriului Republicii Moldova fie direct, fie prin intermediul sucursalelor;
- g) Adoptă și revizuieste, cel puțin o dată pe an, principiile generale ale politicii de remunerare și este responsabil cu supravegherea implementării acesteia, aprobă fondul total de retribuție a muncii salariaților Băncii;
- h) Alte atribuții prevăzute în Regulamentul Consiliului de Administrație;

- i) Consiliul de Administrație nu poate delega exercitarea atribuțiilor sale altor persoane. Face excepție împuternicirea de pregătire și desfășurare a Adunării Generale a Acționarilor, care poate fi exercitată de către Comitetul de Direcție.

ATRIBUȚIILE COMITETULUI DE DIRECȚIE AL BĂNCII

Comitetul de Direcție are următoarele atribuții și responsabilități principale, precum și orice alte atribuții și responsabilități acordate prin lege, actele normative, Statutul băncii și Regulamentul Comitetului de Direcție:

- a) Implementează obiectivele strategice, sistemele de control intern, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv Codul de guvernanță corporativă, aprobate de Consiliul de Administrație;
- b) Asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru Bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- c) Realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine;
- d) Asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul Băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- e) Asigură îndeplinirea hotărârilor AGA și a deciziilor CA;
- f) În cazurile prevăzute de lege, îndeplinește atribuțiile de convocare și de desfășurare AGA;
- g) Prezintă trimestrial Consiliului de Administrație dare de seamă asupra rezultatelor activității sale;
- h) Alte atribuții prevăzute în Regulamentul Comitetului de Direcție.

Transparența și comunicarea

Într-un mediu concurențial puternic, în care este esențială asigurarea confidențialității informației profesionale și, în mod particular, a secretului profesional în domeniul bancar, Banca dispune de reguli interne pentru a asigura un echilibru între:

- Necesitatea păstrării informațiilor confidențiale;
- Necesitatea dezvăluirii informațiilor corporative relevante în scopul protecției intereselor acționarilor și investitorilor, precum și a celorlalte categorii de părți interesate.

Banca face publică informația într-un mod care permite publicului accesul egal și complet la informații, și îi oferă posibilitatea să efectueze o evaluare corectă și în timp optim a respectivei informații. În acest scop, Banca dezvoltă o politică adecvată de comunicare, bazată pe utilizarea de forme diverse de comunicare, cu respectarea concomitentă a cerințelor de raportare către instituțiile pieței de capital.

În procesul de dezvăluire a informației Banca se va baza pe principiile de acuratețe și claritate și va exclude posibilitatea prezentării unor informații neveridice sau denaturate privind situația financiară și/sau activitatea Băncii.

Banca dezvăluie informația privind activitatea sa în conformitate cu cerințele legale, actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei și ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Comitetul de Audit

Comitetul de Audit este un comitet specializat al Consiliului de Administrație al Băncii, care activează în baza cadrului normativ aplicabil: Legea privind activitatea băncilor nr.202 din 06.10.2017; Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor nr.322 din 20.12.2018 și a Sistemului de Guvernanță corporativă al Victoriabank. Numărul membrilor și competențele Comitetului de audit sunt aprobate de Consiliul de Administrație. În același timp, ședințele Comitetului de Audit rămân deschise pentru oricare membru al Consiliului de Administrație care dorește să participe.

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

Membrii Comitetului de Audit se întâlnesc periodic cu auditorul extern al Băncii pentru a discuta orice probleme legate de activitățile de audit, precum și răspunsurile Comitetului de Direcție al Băncii. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din Republica Moldova privind situațiile financiare și principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a Moldovei, evaluează raportul auditorului extern, inclusiv aspectele cheie și opinia de audit, cu privire la situațiile financiare consolidate (IFRS), analizează și pre-aprobă situațiile financiare consolidate (IFRS) ale Băncii. Lista completă a responsabilităților delegate Comitetului de Audit este menționată în Regulamentul cu privire la organizarea și funcționarea Comitetelor Specializate ale Consiliului de Administrație al B.C. „Victoriabank” S.A.

Raportul Comitetului de Audit pentru anul financiar 2019

Membrii Comitetului de audit pe parcursul anului 2019 au fost:

- Thomas Grasse: Președintele Comitetului de Audit; membru independent non-executiv al Consiliului de Administrație, cu experiență în audit;
- Igor Spoiala: Membru al Comitetului de Audit, membru independent non-executiv al Consiliului de Administrație, cu experiență în audit;
- Ionuț Pătrahau: Membru al Comitetului de Audit, membru independent non-executiv al Consiliului de Administrație, cu experiență în audit (director nominalizat de către BERD) - demisionat la 18.04.2019;
- Maris Mancinskis, Membru al Comitetului de Audit, membru independent non-executiv al Consiliului de Administrație, ales la 24.05.2019 (director nominalizat de către BERD), în așteptarea aprobării Băncii Naționale a Moldovei.

Pe parcursul anului 2019, Comitetul de Audit s-a întrunit în 12 ședințe formale cu prezență. Suplimentar, au avut loc 2 conferințe on-line cu auditorul extern al Băncii.

În cadrul ședințelor din 2019, Comitetul de audit a desfășurat următoarele acțiuni:

- Analiza situațiilor financiare și a raportului de audit elaborat de auditorul extern pentru anul 2018, analizând aspectele contabile și de raportare semnificative și impactul acestora asupra situațiilor financiare;
- Monitorizarea controlului intern, a conformității, auditului intern și a eficienței gestionării riscurilor prin analiza rapoartelor specifice furnizate de funcțiile de control ale Băncii și a altor rapoarte relevante;
- Supravegherea implementării proiectului multianual „Constituirea unei funcții de audit intern puternic”, inclusiv revizuirea strategiei de dezvoltare, de personal și de remunerare a funcției de audit intern, precum și a cadrului normativ intern al acestei direcții, care vizează implementarea celor mai bune practici internaționale în acest domeniu;
- Analiza rapoartelor BNM și a implementării recomandărilor comunicate;
- Revizuirea Scrisorii către Management emise de auditorul extern și monitorizarea implementării recomandărilor aferente, după caz, prin intermediul directorului direcției de audit intern;
- Organizarea și efectuarea, în limitele responsabilităților Comitetului, a licitației de selecție a companiei de audit extern pentru furnizarea de servicii de audit independent pentru anii financiari încheiați la 31 decembrie 2019, 2020 și 2021;
- A recomandat Consiliului de Administrație să propună Adunării Generale Anuale a Acționarilor din 2019 numirea companiei de audit KPMG ca nou auditor extern.

În 2019, Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al Băncii și a lucrat, împreună cu CFO-ul băncii la rezultatele financiare, auditate și revizuite de către auditorul extern, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Identificarea scopului de audit, reuniunile de planificare și raportare au avut loc în colaborare și cu prezența auditorului extern. Comitetul de Audit a discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și de la conducerea Băncii cu privire la modificările legislative cu impact asupra sistemului bancar, în special modificările actuale și viitoare ale standardelor contabile IFRS și implementarea IFRS9.

Comitetul de Audit a examinat continuu stabilitatea sistemului de control intern al Băncii, colaborând cu auditul intern pentru a monitoriza îndeaproape orice deficiențe identificate în activitatea acestuia, precum și pentru a urmări procesul de remediere a deficiențelor identificate. Mai mult, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe (efectuate de către instituțiile autorizate).

Pe parcursul acestei perioade, Comitetul de Audit a acordat o atenție deosebită activităților de Control Intern, Conformitate și politicilor interne aferente domeniului ”Cunoaște-ți clientul” și ”Prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului”, accentuând importanța și relevanța acestuia.

Pe parcursul anului, procesele verbale ale ședințelor Comitetului de Audit au fost prezentate Consiliului de Administrație pentru examinare, iar Președintele Comitetului, în cadrul ședințelor Consiliului de Administrație, a informat verbal cu privire la activitatea Comitetului și a prezentat recomandările Comitetului de Audit aferente domeniilor din responsabilitatea sa.

REȚEAUA SUCURSALELOR

N/o	Denumirea subdiviziunii	Sediul
1.	Sucursala nr. 1 Bălți	MD 3121, mun. Bălți, str. Pușkin, nr. 18
	Agencia nr. 6 Bălți	MD 3101, mun. Bălți, str. Independenței, nr. 24
	Agencia nr. 7 Bălți	MD 3101, mun. Bălți, str. Ștefan cel Mare, nr. 8/4
	Agencia nr. 36 Bălți	MD 3100, mun. Bălți, str. Nicolae Iorga, nr. 9
	Agencia nr. 60 Bălți	MD 3100, mun. Bălți, str. Vasile Alecsandri, nr. 8
	Agencia nr. 75 Bălți	MD 3128, mun. Bălți, str. Kiev, nr. 4
	Agencia ZEL	MD 3101, mun. Bălți, str. Industrială, 4
2.	Sucursala nr. 2 Florești	MD 5001, or. Florești, str. 31 August 1989, nr. 59
	Agencia nr. 20 Florești	MD 5000, or. Florești, str. Ștefan cel Mare, nr. 63
	Agencia nr. 42 Florești	MD 5001, or. Florești, bd. Victoriei, nr. 11/1
3.	Sucursala nr. 3 Chișinău	MD 2004, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 141
4.	Sucursala nr. 4 Nisporeni	MD 6401, or. Nisporeni, str. Alexandru cel Bun, 92
5.	Sucursala nr. 5 Căușeni	MD 4301, or. Căușeni, str. Ștefan cel Mare, nr. 2, ap. 30-31
	Agencia nr. 22 Ștefan Vodă	MD 4201 or. Ștefan Vodă, str. 31 August, nr. 7
6.	Sucursala nr. 6 Soroca	MD 3006, or. Soroca, str. Independenței, nr. 77
7.	Sucursala nr. 7 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, nr. 42
	Agencia nr. 9 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Piatra Neamț, nr. 2/1
	Agencia nr. 58 Rezina	MD 5401, or. Rezina, str. 27 August 1989, nr. 18/a
	Agencia nr. 47 Telenești	MD 5801, or. Telenești, str. Dacia
	Agencia nr. 68 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Mihai Eminescu, 7
	Agencia nr. 14 Orhei	MD 3505, mun. Orhei, str. Vasile Lupu, 47
8.	Sucursala nr. 8 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, bd Decebal, nr. 99
	Agencia nr. 3 Chișinău	MD 2001, mun. Chișinău, bd. Negruzzi C., nr. 2/4
	Agencia nr. 26 Chișinău	MD 2032, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr. 49/8
	Agencia nr. 35 Chișinău	MD 2072, mun. Chișinău, str. Independenței, nr. 26/3
	Agencia nr. 49 Chișinău	MD 2071, mun. Chișinău, str. Zelinski, nr. 5/5
	Agencia nr. 52 Chișinău	MD 2002, mun. Chișinău, str. Salcânilor, nr. 28
9.	Sucursala nr. 9 Cahul	MD 3901, or. Cahul, str. Mateevici, nr. 11 A
	Agencia nr. 31 Vulcănești	MD 5300, or. Vulcănești, str. Frunze, nr. 10

10.	Sucursala nr. 10 Ungheni	MD 3606, mun. Ungheni, str. Națională, nr. 26
	Agencia nr. 12 Ungheni	MD 3603, mun. Ungheni, str. Bernardazzi A., nr. 17, ap. 51
	Agencia nr. 53 Ungheni	MD 3602, mun. Ungheni, str. Națională, nr. 21
11.	Sucursala nr. 11 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 77
	Agencia nr. 4 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Tighina, nr. 55
	Agencia nr. 5 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Pușkin A., nr. 32
	Agencia nr. 16 Chișinău	MD 2038, mun. Chișinău, str. Arborilor, nr. 21
	Agencia nr. 40 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Pușkin, nr. 47
	Agencia nr. 46 Chișinău	MD 2001, mun. Chișinău, bd. C. Negruzzi, nr. 4/2
	Agencia nr. 69 Chișinău	MD 2024, mun. Chișinău, str. A. Doga, nr. 24
	Agencia nr. 71 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. A. Pușkin, nr. 26
12.	Sucursala nr. 12 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr. 3
	Agencia nr. 1 Chișinău	MD 2068, mun. Chișinău, str. Cucorilor, nr. 14
	Agencia nr. 2 Chișinău	MD 2020, mun. Chișinău, bd. Moscova, nr. 16
	Agencia nr. 32 Chișinău	MD 2019, mun. Chișinău, str. Sergiu Radautanu, nr. 1
	Agencia nr. 41 Chișinău	MD 4839, com. Stăuceni, str. Chișinăului, nr. 3
	Agencia nr. 61 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Pușkin, nr. 42
	Agencia nr. 76 Chișinău	MD 2059, mun. Chișinău, str. Petricani, nr. 88/1
	Agencia nr. 13 Chișinău	MD 2004, mun. Chișinău, str. M. Viteazul, nr. 11
13.	Sucursala nr. 13 Taraclia	MD 7401, or. Taraclia, str. Lenin, 143/5, ap. (of.) 2
14.	Sucursala nr. 14 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr. 17/3
	Agencia nr. 10 Chișinău	MD 2044, mun. Chișinău, bd. Mircea cel Bătrîn, nr. 10/3
	Agencia nr. 25 Chișinău	MD 2004, mun. Chișinău, str. Sadoveanu, nr. 17
15.	Sucursala nr. 15 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str. Pobedî, nr. 46 A
	Agencia nr. 63 Comrat	MD 3802, mun. Comrat, str. Lenina, nr. 36
	Agencia nr. 72 Comrat	MD 3800, mun. Comrat, str. Tretiakov nr. 22, ap. 11
16.	Sucursala nr. 16 Edineț	MD 4601, mun. Edineț, str. 31 August, nr. 19
	Agencia nr. 43 Edineț	MD 4601, mun. Edineț, str. Independenței, nr. 67/3
17.	Sucursala nr. 17 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 64
	Agencia nr. 24 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Șoseaua Hîncești, nr. 43
	Agencia nr. 29 Chișinău	MD 2025, mun. Chișinău, str. Testimiteanu, nr. 20
	Agencia nr. 55 Chișinău	MD 2009, mun. Chișinău, str. Alexandru cel Bun, nr. 56

18.	Sucursala nr. 18 Hîncești	MD 3401, mun. Hîncești, str. Chișinăului, nr. 6/A
19.	Sucursala nr. 19 Briceni	MD 4701, or. Briceni, str. Independenței, nr. 20 A
	Agencia nr. 50 Lipcani	MD 4706, r. Briceni, or. Lipcani, str. Livezilor, nr. 1 A
20.	Sucursala nr. 20 Chișinău	MD 2051, mun. Chișinău, str. O. Ghibu, nr. 7/2
	Agencia nr. 45 Chișinău	MD 2064, mun. Chișinău, str. Ion Creangă, nr. 76
	Agencia nr. 34 Chișinău	MD 2069, mun. Chișinău, str. Calea Ieșilor, nr. 1 A
	Agencia Durlești	MD 2003, mun. Chișinău, or. Durlești, str. Codrilor, nr. 16
21.	Sucursala nr. 21 Chișinău	MD 4839, mun. Chișinău, com. Stăuceni, str. Chișinăului, nr. 5
	Agencia nr. 37 Chișinău	MD 2072, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr. 61
22.	Sucursala nr. 22 Ocnița	MD 7101, or. Ocnița, str. 50 Ani ai Biruinței, nr. 62
23.	Sucursala nr. 23 Strășeni	MD 3701, mun. Strășeni, str. M. Eminescu, nr. 31
24.	Sucursala nr. 24 Ialoveni	MD 6801, or. Ialoveni, str. Alexandru cel Bun, nr. 53
	Agencia nr. 48 Costești	MD 6813, r. Ialoveni, s. Costești, str. Ștefan cel Mare, nr. 117
25.	Sucursala nr. 25 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. Independenței, nr. 127/A
	Agencia nr. 39 Sîngerei	MD 6201, or. Sîngerei, str. B. Glavan, nr. 4/32
26.	Sucursala nr. 26 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Mt. Bănulescu-Bodoni, nr. 28/1
	Agencia nr. 38 Chișinău	MD 2005, mun. Chișinău, str. Constantin Tănase, nr. 6
	Agencia Energia	MD 2005, mun. Chișinău, str. Puskin, nr. 64
27.	Sucursala nr. 27 Fălești	MD 5901, or. Fălești, str. M. Eminescu, nr. 10
	Agencia Glodeni	MD 4901, or. Glodeni, str. Suveranității nr. 14
28.	Sucursala nr. 28 Călărași	MD 4401, or. Călărași, str. M. Eminescu, nr. 32 A
29.	Sucursala nr. 29 Chișinău	MD 2012, mun. Chișinău, str. Sfatul Țării, nr. 29
30.	Sucursala nr. 30 Chișinău	MD 2060, mun. Chișinău, bd. Dacia, nr. 29
	Agencia nr. 74 Anenii Noi	MD 6501, or. Anenii-Noi, str. Concilierii Naționale, nr. 2 A
31.	Sucursala nr. 31 Drochia	MD 5202, or. Drochia, str. 31 August 20, nr. 3
	Agencia nr. 57 Dondușeni	MD 5102, or. Dondușeni, str. Ștefan cel Mare, nr. 30
32.	Sucursala nr. 32 Ceadâr Lunga	MD 6100, mun. Ceadâr Lunga, str. Lenin, nr. 54 A
33.	Sucursala nr. 33 Leova	MD 6301, or. Leova, str. Independenței, nr. 14
	Agencia nr. 11 Cantemir	MD 7300, or. Cantemir, str. Ștefan-Vodă, nr. 40 A
34.	Sucursala nr. 34 Rîșcani	MD 5601, or. Rîșcani, str. Independenței, nr. 18