



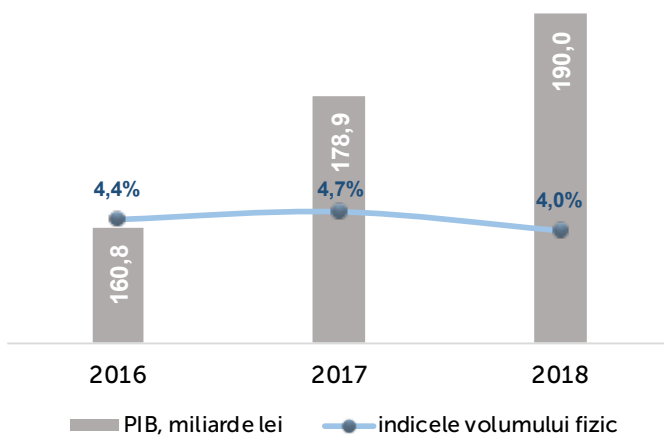
# RAPORTUL CONDUCERII 2018

## SITUAȚIA MACROECONOMICĂ

Evoluția economiei naționale pe parcursul anului 2018 s-a încadrat în tendința pozitivă de creștere, conturată pe parcursul ultimelor perioade. A fost înregistrată creșterea Produsului Intern Brut (PIB), a producției agricole, producției industriale, construcțiilor, creșterea investițiilor în active imobilizate, intensificarea comerțului exterior, a veniturilor și cheltuielilor publice etc.

Conform informațiilor preventive publicate de către Biroul Național de Statistică, PIB-ul pentru anul 2018 a însumat 190,0 miliarde lei în prețuri curente, în creștere cu 4,0% în termeni reali comparativ cu anul 2017. Creșterea economică s-a temperat, ritmul creșterii PIB fiind mai lent comparativ cu cel din ultimii 2 ani. Valoarea adăugată brută pentru mai multe activități economice, deși în creștere, este sub ritmul anului precedent, inclusiv comerț cu ridicata și amănuntul, agricultură, industria prelucrătoare, transport, activități financiare și asigurări. Accelerarea ritmului de creștere a fost înregistrată pentru construcții și tranzacții imobiliare, informații și comunicații etc.

**Fig. 1.** Produsul intern brut

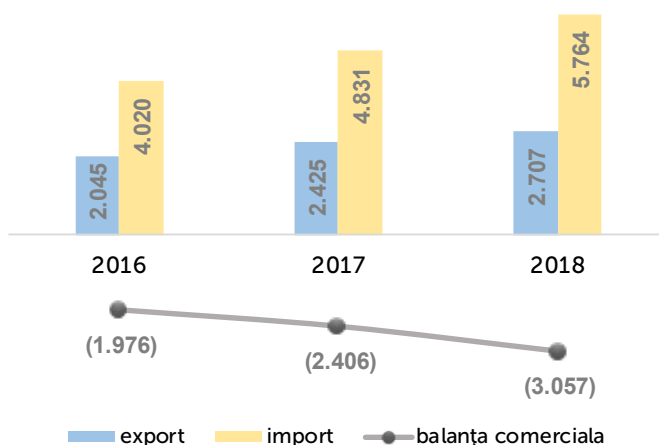


Pe partea de utilizări, dinamica consumului populației a fost mai modestă și, prin urmare, presiunile asupra inflației generate de cerere au devenit mai puțin semnificative.

Investițiile în active materiale pe termen lung în 2018 au însumat în prețuri curente 24,2 miliarde lei, cu 12,3% mai mult decât în anul 2017. Din totalul acestora, 17,5% au fost finanțate din mijloace bugetare (în anul 2017 finanțate din mijloace bugetare 11,7%). Volumul lucrărilor de construcții executate în antrepriză a înregistrat 11,1 miliarde lei, cu 14,5% mai mult decât în anul precedent.

Pe parcursul anului a fost înregistrată creșterea exporturilor cu 11,6% și a importurilor cu 19,3%, exprimate în dolari SUA, evoluția comerțului exterior contribuind la diminuarea PIB.

**Fig. 2.** Dinamica balanței comerciale, mil. USD



Deficitul balanței comerciale a fost în creștere de la 2,406 milioane dolari SUA în 2017 la 3,057 milioane dolari SUA în 2018. Gradul de acoperire a importurilor cu exporturi a înregistrat 47,0%, cu 3,2 puncte procentuale mai mic comparativ cu anul precedent.

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. Exporturile de mărfuri destinate țărilor Uniunii Europene (UE-28) au însumat 1,862 milioane dolari SUA (cu 16,6%

# CLIMATUL ECONOMIC

## SITUAȚIA MACROECONOMICĂ

mai mult comparativ cu 2017), deținând o cotă de 68,8% în total exporturi (65,9% în anul 2017). Țările CSI au fost prezente în exporturile Republicii Moldova cu o pondere de 15,4% (în anul 2017 – 19,1%), ceea ce corespunde unei valori de 416 milioane dolari SUA. Exporturile de mărfuri către aceste țări s-au micșorat cu 10,1% comparativ cu anul 2017, în principal datorită evoluției volumelor către principalii parteneri: Federația Rusă și Belarus.

Conform informațiilor disponibile pentru 9 luni 2018, veniturile și cheltuielile bugetului public național au fost în creștere.

Agregatele monetare în 2018 au înregistrat o dinamică pozitivă. Contribuția principală la această evoluție a fost determinată, preponderent, de creșterea depozitelor la vedere în moneda națională, depozitelor la vedere în valută străină și a banilor în circulație. Masa monetară (M3) a înregistrat 83,2 miliarde lei, crescând în 2018 cu 7,8%. În structura masei monetare, 25,3% revine banilor în circulație și 33,8% depozitelor la vedere.

Politica monetară implementată de BNM a asigurat diminuarea ratei inflației comparativ cu anul precedent. Rata medie anuală a inflației a constituit 3,0%, comparativ cu 6,6% înregistrată în 2017, fiind condiționată preponderent de evoluția prețurilor la produse alimentare și mărfuri nealimentare. Modificarea prețurilor în anul 2018 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.

Oferta netă de valută de la persoane fizice a constituit 2,1 miliarde dolari SUA, înregistrând valoarea maximă din ultimii 5 ani. Peste 2/3 din oferta netă de valută este generată de mijloacele în EUR. Vânzările nete de valută către persoane juridice au fost acoperite integral din contul ofertei nete de valută de la persoane fizice, similari anilor 2016-2017.

Creșterea ofertei de valută în 2018 a fost influențată și de majorarea volumului transferurilor de mijloace bănești prin băncile din Republica Moldova (în bază netă) cu 5,6% față de 2017, totalizând 1,267 milioane USD. În structura transferurilor, ponderea maximă revine celor în EUR – 47,3%, urmate de cele în USD – 45,5% și în RUB – 7,2%.

Pe parcursul anului 2018 moneda națională s-a depreciat de la 17,10 lei până la 17,14 lei pentru 1 dolar SUA și s-a apreciat de la 20,41 lei până la 19,52 lei pentru 1 EUR.

Fig. 3. Inflația și masa monetară

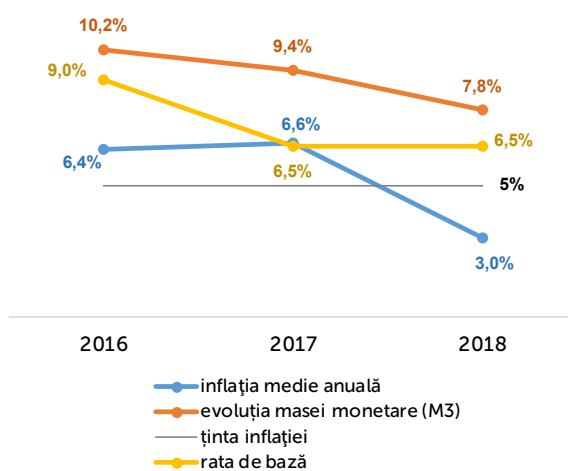
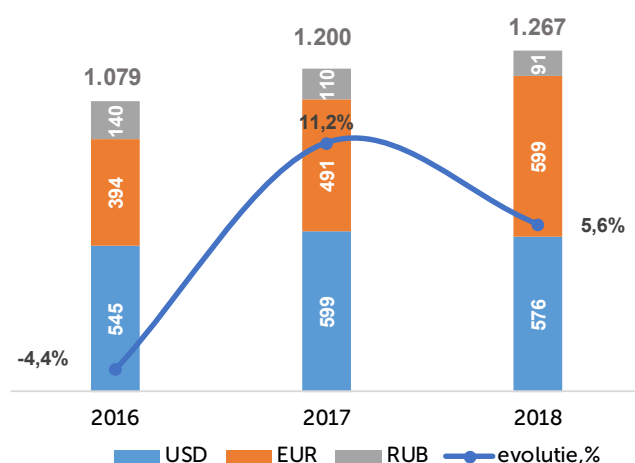
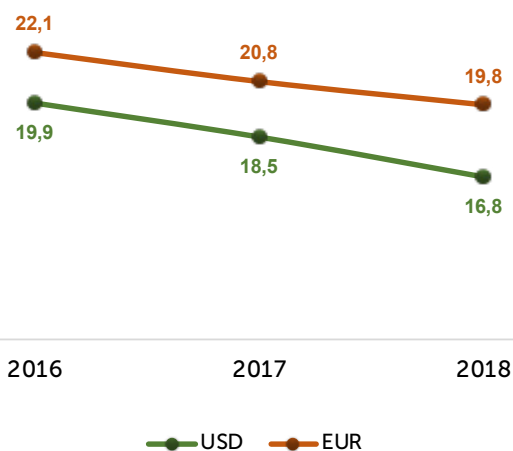


Fig. 4. Transferuri nete sistem bancar, mil. USD



## SITUAȚIA MACROECONOMICĂ

Fig. 5. Cursul de schimb USD și EUR, mediu anual



Câștigul salarial mediu lunar brut al unui salariat din economia națională în anul 2018 a înregistrat 6.446 lei și a crescut cu 9,9% în termeni reali comparativ cu anul 2017.

Rata șomajului (ponderea șomerilor conform criteriilor Biroului Internațional al Muncii în populația activă) la nivel de țară a înregistrat valoarea de 3,0%, fiind mai mică față de 2017 (4,1%).

Evoluția economiei naționale în perioadele următoare va fi influențată de conjunctura regională și globală, inclusiv economia țării.

Partenerilor comerciali, de dinamica fluxului de remitențe de bani în favoarea persoanelor fizice, complexitatea reformelor implementate în economie, climatul investițional etc. Pentru perioadele următoare, este așteptată evoluția economiei naționale pe un trend ascendent, cu o creștere economică de cca 5% anual în termeni reali.

## EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

Pe parcursul anului 2018 în sectorul bancar au activat 11 bănci comerciale. Cota investițiilor străine în capitalul social al băncilor la sfârșit de perioadă a fost de 78,1%, 7 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 83.024,3 milioane lei, majorându-se pe parcursul anului cu 4,5%. Ponderea activelor sectorului bancar în PIB a fost de 43,7%, comparativ cu 44,4% la finele anului 2017.

Primele 4 bănci gestionau 78,7% din total active la nivel de sector, pe parcursul perioadei fiind înregistrată creșterea ponderii respective cu 0,7 puncte procentuale.

Soldul depozitelor a crescut cu 3.587,8 milioane lei sau cu 6,0%, înregistrând valoarea de 63.577,3 milioane lei. Din total depozite, cele ale persoanelor fizice reprezintă 66%. De menționat că, din 2018, plafonul de garantare a depozitelor persoanelor fizice a fost majorat de la 6.000 lei până la 20.000 lei.

Pe parcursul anului soldul creditelor și avansurilor a crescut cu 4.095,5 milioane lei sau cu 13,5%, până la 34.384,9 milioane lei. Îmbunătățirea calității portofoliului de credite a constituit o realizare a perioadei. Soldul creditelor neperformante (definiție prudentială) a scăzut cu 27,7%, până la 4.445,4 milioane lei, valoarea minimă înregistrată în ultimii 3 ani. La situația din 31.12.2018 creditele neperformante au constituit 12,5% din total portofoliu comparativ cu 18,4% la început de an.

Raportul creditelor și avansurilor către depozite a înregistrat 54,1%, majorându-se cu 3,6 puncte procentuale comparativ cu finele anului 2017.

# CLIMATUL ECONOMIC

## EVOLUȚIA SECTORULUI BANCAR

Începând cu iulie 2018, băncile au calculat și raportat fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii în conformitate cu noile reglementări ale Băncii Naționale a Moldovei, întocmite conform cerințelor Basel III. Astfel, la finele perioadei, la nivel de sector bancar, rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a înregistrat 26,3% (nivel reglementat de BNM  $\geq 5,5\%$ ) și rata fondurilor proprii totale 26,6% (nivel reglementat de BNM  $\geq 10\%$ ), ceea ce indică un nivel înalt de capitalizare, comparativ cu activele gestionate.

Fig. 6. Indicatori de bază sector bancar, mil. lei

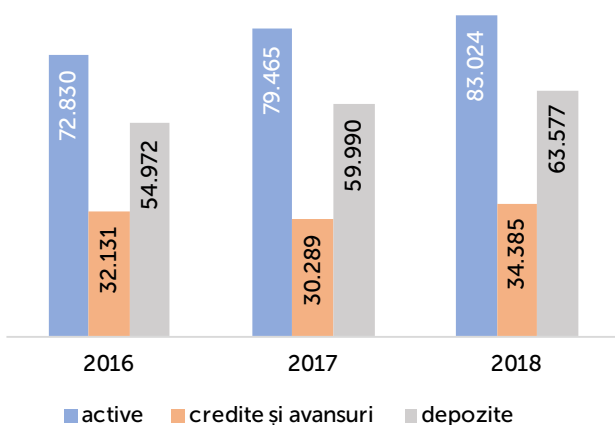
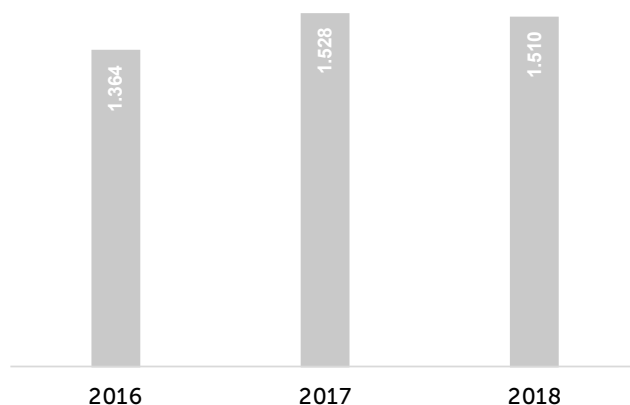


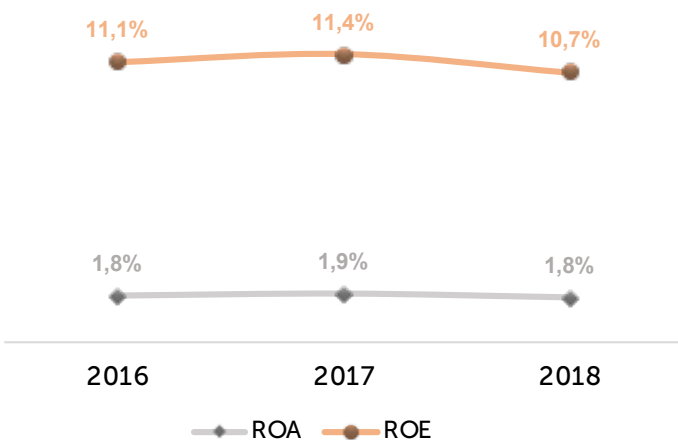
Fig. 7. Profit net sector bancar, mil. lei



Lichiditatea pe termen lung și cea curentă au înregistrat valori înalte, constituind 0,72 (nivel reglementat de BNM  $\leq 1$ ) și respectiv 54,6% (nivel reglementat de BNM  $\geq 20\%$ ).

Mai multe tendințe conturate în anii precedenți s-au propagat și în 2018, inclusiv în ceea ce privește diminuarea ratelor de dobândă la credite și depozite, reducerea marjei nete de dobândă, creșterea cheltuielilor din comisioane cu un ritm peste majorarea veniturilor respective etc. Profitul operațional înregistrat în anul 2018 a fost cu 9,4% sub nivelul anului precedent. Profitul obținut la nivel de sector bancar a fost de 1.510,5 milioane lei, cu 1,2% mai puțin decât în anul 2017.

Fig. 8. Rentabilitatea activelor (ROA) și capitalului (ROE), sector bancar



Rentabilitatea activelor (ROA) a înregistrat 1,8%, iar rentabilitatea capitalului (ROE) a constituit 10,7%. Evoluția profitului și majorarea volumelor de activitate și a resurselor proprii ale băncilor au fost factorii care au determinat înregistrarea unei ușoare diminuări a principalilor indici de rentabilitate.

# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII B.C. "VICTORIABANK" S.A.

## EVOLUȚIA REZULTATELOR FINANCIARE

După majoritatea indicatorilor de activitate, B.C. "Victoriabank" S.A. și-a menținut pozițiile deținute pe piață, plasându-se pe locul III în topul băncilor din Republica Moldova.

Urmare a faptului că Banca Transilvania și BERD au devenit acționari majoritari ai B.C. "Victoriabank" S.A. în ianuarie 2018, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei a decis pe 22.08.2018 excluderea regimului de supraveghere intensivă a Băncii.

Activele Băncii la 31.12.2018 au constituit 14.222,0 milioane lei, fiind în scădere pe parcursul anului cu 269,4 milioane lei sau cu 1,9%. Evoluția a fost datorată în principal:

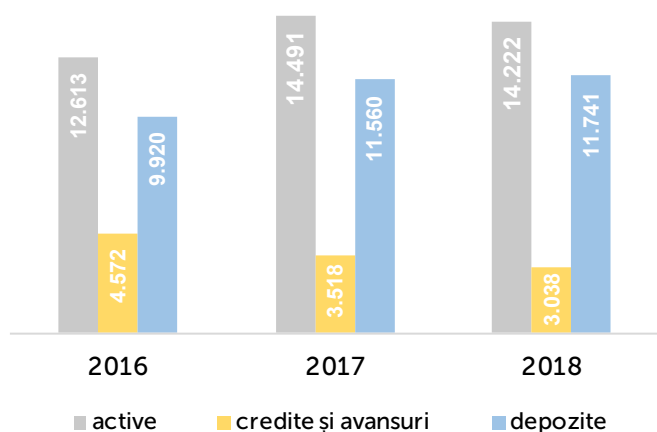
- impactului de la implementarea IFRS 9: diminuare cu 265,7 milioane lei;
- diminuării altor datorii financiare cu 105,1 milioane lei, ca urmare a scadenței unor împrumuturi;
- diminuării altor datorii cu 173,0 milioane lei, în principal, ca urmare a definitivării tranzacției cu acțiunile Băncii inițiată la finele anului 2017.

De menționat dinamica pozitivă a totalului depozitelor, care au crescut pe parcursul anului cu 181,1 milioane lei, constituind la finele anului 11.741,2 milioane lei, evoluția fiind datorată majorării depozitelor persoanelor fizice, fapt pe care îl considerăm un barometru al încrederii populației.

Soldul creditelor și avansurilor s-a diminuat pe parcursul anului cu 479,8 milioane lei sau cu 13,6%, evoluția fiind condiționată inclusiv de recuperarea creditelor neperformante. Creșterea calității activelor și în principal, a creditelor, a constituit o preocupare importantă a anului 2018, măsurile întreprinse generând rezultate pozitive pentru acest domeniu de activitate, în scădere fiind atât volumul creditelor neperformante în expresie absolută, cât și ponderea acestora în total portofoliu.

Banca a valorificat resursele disponibile conform opțiunilor existente pe piața locală și internațională, procurând valori mobiliare de stat, certificate ale Băncii Naționale a Moldovei, obligațiuni etc.

**Fig. 9.** Dinamica indicatorilor de bilanț, mil. lei



Menținerea trendului descendent al rateilor de dobândă la active cu un ritm peste cel al ratelor la pasive, aprecierea treptată a monedei naționale și evoluția marjelor din operațiuni au influențat veniturile Băncii.

Pe parcursul anului 2018 au fost înregistrate venituri totale în sumă de 1.071,0 milioane lei, comparativ cu 1.136,8 milioane lei în perioada precedentă, preponderent urmare a evoluției veniturilor din dobânzi și a celor din diferențe de curs.

# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## EVOLUȚIA REZULTATELOR FINANCIARE

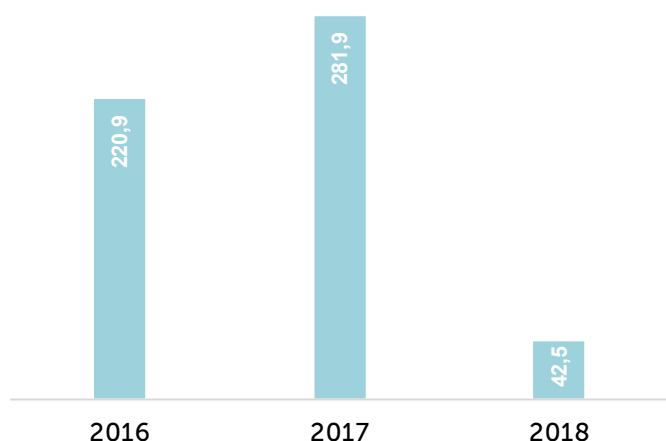
Cheltuielile totale au însumat 1.028,4 milioane lei, mai mult cu 173,6 milioane lei decât în 2017. Creșterea cheltuielilor a fost determinată de majorarea semnificativă a celor aferente deprecierei activelor, care au crescut comparativ cu anul precedent cu 210,2 milioane lei, ca urmare a faptului că Banca a aplicat o abordare prudentă referitor la formarea provizioanelor pentru active, reevaluându-și riscurile și garanțiile.

Profitul net obținut în anul 2018 constituie 42,5 milioane lei, comparativ cu 281,9 milioane lei înregistrat în 2017.

Rezultatele anului 2018 și majorarea valorii juste a instrumentelor de capitaluri proprii evaluate prin alte elemente a rezultatului global au acoperit parțial impactul trecerii la IFRS 9.

Evoluția profitului a influențat dinamica indicatorilor de eficiență. Pentru 2018 rentabilitatea capitalului (ROE) constituie 1,73% și rentabilitatea activelor (ROA) 0,27%.

**Fig. 10.** Evoluția profitului net, mil. lei



Începând cu luna iulie 2018, Banca calculează și raportează la BNM fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii, în conformitate cu reglementări aliniate Basel III. Astfel, la 31.12.2018 fondurile proprii au constituit 1.482,9 milioane lei în creștere comparativ cu 31.07.2018 cu 4,6%, fiind înregistrat excedent de fonduri proprii totale de 1.013,4 milioane lei. Rata fondurilor proprii totale sau raportul dintre fondurile proprii și cuantumul total al expunerilor la risc a fost de 31,59% (reglementat de BNM  $\geq 14\%$ ), depășind de 2,3 ori cerința minimă impusă de către Banca Națională a Moldovei și mărimea medie la nivel de sector bancar.

Indicii de lichiditate au arătat mărimi suficiente pe parcursul anului. La 31.12.2018 lichiditatea pe termen lung a fost de 0,51 (nivel reglementat de BNM  $\leq 1$ ) și lichiditatea curentă: 71,55% (nivel reglementat de BNM  $\geq 20\%$ ).

## DESERVIREA CLIENTELEI

În anul 2018 numărul de clienți ai Băncii a crescut cu aproape 10%, fiind atrași la deservire cca 55.000 clienți noi, inclusiv peste 1.000 clienți persoane juridice.

Anul 2018 a reprezentat pentru B.C. "Victoriabank" S.A. un an al schimbărilor. O importanță deosebită a fost acordată partenerilor companii, persoane juridice și întreprinzători din Republica Moldova, motiv pentru care s-a început implementarea unui model de business bazat pe relaționarea directă, personalizată cu clienții din toate categoriile.

# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## DESERVIREA CLIENTELEI

Noul model propune abordarea dedicată, atât a clienților Mari Corporativi, celor Medii Corporative precum și a Întreprinderilor Mici și Mijlocii (IMM) sau a întreprinzătorilor individuali cum ar fi gospodăriile țărănești (GT) sau întreprinderile individuale (ÎI). Pentru susținerea acestei abordări s-au creat echipele dedicate de Manageri de Relații pentru fiecare segment în parte. Echipele de manageri de relații vin în sprijinul identificării soluțiilor de credit sau operaționale pentru clienți, orientându-se pe creșterea calității serviciilor Băncii precum și pentru creșterea satisfacției clienților / partenerilor noștri în ceea ce privește interacțiunea cu B.C. "Victoriabank" S.A.

Pentru aceasta au fost modificate și adaptate fluxurile de creditare, îmbunătățite serviciile în cadrul sucursalelor precum și interacțiunea cu Banca prin canalele alternative, Internet Banking - VB24 Business. În 2018 s-a început lansarea de produse noi precum și adaptarea sau îmbunătățirea celor existente. A fost relansat serviciul de internet banking - VB24 Business, cu design și funcționalități noi, cu interfața mai ușor de utilizat și cu informații mai detaliate.

Având în vedere și expertiza noului acționar Banca Transilvania, cea de Banca a oamenilor întreprinzători, B.C. "Victoriabank" S.A. acordă o atenție deosebită sectorului IMM, venind în sprijinul clienților mai mici cu produse dedicate. Pornind de la nevoile oricărui întreprinzător aflat la început de drum, a fost lansat un pachet de servicii dedicate acestora – 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. Acest produs ajută clienții la economisirea unor sume care ar fi fost plătite ca și comisioane pentru operațiunile prin Bancă.

Totodată a fost lansat primul Credit Rapid Fără Garanții Materiale din istoria B.C. "Victoriabank" S.A., dedicat special IMM-urilor. Acest produs asigură acces la finanțare rapidă, pe bază de criterii de eligibilitate clare și fără a fi necesare garanții materiale. Fiind un credit pe 5 ani, companiile mici pot beneficia de un aport important la asigurarea cash-ului pentru activitate.

Relația cu acționarul majoritar, Banca Transilvania, precum și creșterea schimburilor economice între Moldova și România a determinat crearea unui birou dedicat pentru relațiile partenerilor cu interese comune dintre aceste două țări, precum și pentru cei care au relații comerciale. Facilitarea relaționării este asigurată și prin transferurile valutare între B.C. Victoriabank S.A. și Banca Transilvania la un preț redus de 10 EUR/tranzacție.

Din dorința de a aduce clientului mai multă siguranță și fermitate în procesul de fixare a unei hotărâri în plan financiar și investițional, în 2018 a fost lansat serviciul de analiză și previziune macroeconomică. Acesta oferă clienților și publicului larg, informații privind cele mai recente evoluții macroeconomice și financiare, perspectivele pe termen scurt și mediu pentru Republica Moldova și sfera internațională.



# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

---

## DESERVIREA CLIENTELEI

Pentru comoditatea clientului și din preocuparea permanentă legată de utilizarea rațională a resurselor, a fost lansat extrasul electronic. Extrasul electronic, combinat cu produsul Client dotBank Informațional gratuit, permite clientului să evite deplasarea periodică în subdiviziunile Băncii pentru a ridica extrasele din cont, economisind timp, cheltuieli de deplasare, hârtie și consumabile.

În premieră pentru Republica Moldova, în 2018 a fost lansată o platformă cu active spre vânzare, pentru a facilita procesul de valorificare a acestora într-un mod transparent și eficient.

Tot în acest an Banca a intrat pe nișa tichetelor de masă electronice, în baza licenței eliberate de către Camera de licențiere. Astfel, reprezentând o facilitare atât pentru angajatori, cât și pentru angajații companiilor, tichetele de masă electronice sunt încă un pas spre digitalizarea serviciilor bancare.

Pentru clienții retail ai Băncii a fost lansată noua versiune Web-banking, a fost lansată o nouă aplicație VictoriaMobile cu opțiuni de autentificare prin amprentă digitală și face ID, a fost asigurată disponibilitatea funcției cash-in în bancomatele Băncii, a fost extinsă lista de organizații în favoarea cărora se pot realiza plăți prin intermediul sistemelor de deservire la distanță, a fost implementat serviciul "abonarea la facturi" prin WebBanking și MobileWebBanking etc.

Pentru a facilita accesul persoanelor fizice la procurarea unei locuințe, B.C. "Victoriabank" S.A. a aderat la programul de stat "Prima casă". Pe lângă avantajele oferite de către stat, Banca vine să susțină clienții cu mai multe avantaje: produse gratuite și la preț redus, promoții, consultanță individuală etc.

Extinderea numărului și volumului operațiunilor la distanță a permis optimizarea numărului de agenții. La finele anului 2018 B.C. "Victoriabank" S.A. gestiona activitatea a 93 subdiviziuni, inclusiv 34 Sucursale și 59 Agenții.

Avem convingerea că optimizarea, similar evoluției, este un proces continuu. Demersurile de schimbare vor continua și în 2019 prin lansarea și promovarea de noi produse și servicii, perfecționarea continuă a celor existente, în vederea îmbunătățirii experienței clientului în interacțiunea cu B.C. "Victoriabank" S.A.

## ACTIVITATEA PRIVIND ATRAGEREA DEPOZITELOR

---

Sursa principală de finanțare a activelor Băncii rămân a fi:

- atragerea resurselor bănești;
- atragerea la deservire a clienților (agenți economici) noi și creșterea depozitelor în conturi curente ale persoanelor juridice.

# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## ACTIVITATEA PRIVIND ATRAGEREA DEPOZITELOR

Suma disponibilităților clienților (principal) la finele anului 2018 a înregistrat 11.689,5 milioane lei, majorându-se pe parcursul perioadei cu 170,2 milioane lei. Banca a înregistrat o cotă de piață de 18,4%, menținându-și poziția III în sectorul bancar.

Creșterea depozitelor a fost influențată de evoluția soldului disponibilităților persoanelor fizice, care au crescut pe parcursul anului. Preferința clienților pentru lichidități disponibile în detrimentul depozitelor la termen și-a menținut tendința conturată pe parcursul ultimelor perioade, dar cu o intensitate mai mică. Structura valutară a portofoliului retail a fost influențată atât de evoluția în expresie nominală a soldurilor depozitelor cât și de aprecierea monedei naționale față de EUR și alte valute. Astfel, este în creștere ponderea depozitelor în monedă națională, diminuându-se a celor în valută străină. Pentru total portofoliu, urmare a creșterii soldurilor în valută străină pe conturile persoanelor juridice, a fost înregistrată creșterea cotei depozitelor în valută străină în total depozite, până la 41,1% din total.

Fig. 12. Structura depozite după valută

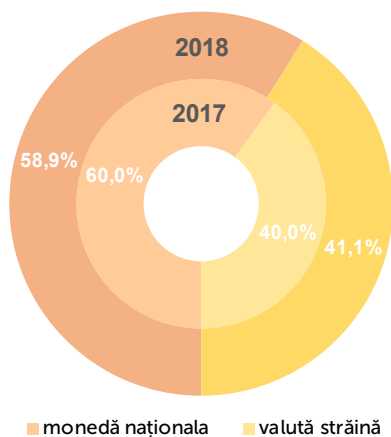


Fig. 13. Structura depozite după tip client

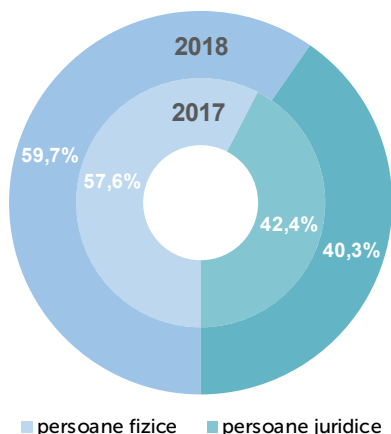
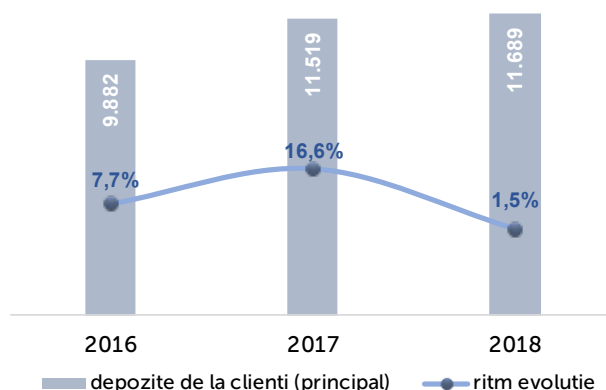


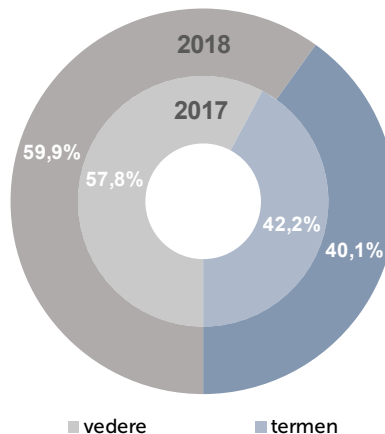
Fig. 11. Depozite ale clienților (mil. lei)



Portofoliul de depozite persoane fizice a înregistrat la finele anului 6.975,4 milioane lei, crescând cu 341,8 milioane lei sau cu 5,2%. Cota Băncii din total la nivel de sector bancar constituie 16,7%.

Depozitele persoanelor juridice la 31.12.2018 au însumat 4.714,1 milioane lei, comparativ cu 4.885,7 milioane lei la început de an. Cota Băncii din total sector bancar a reprezentat 21,7%. Banca a înregistrat o echilibrare a structurii portofoliului și diminuarea sumei agregate pentru unele expuneri.

Fig. 14. Structura depozite după tip depozit



# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## ACTIVITATEA DE CREDITARE

Cheltuielile aferente dobânzilor la depozitele clienților au înregistrat 238 milioane lei, mai puțin cu 13,0% comparativ cu anul precedent.

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

Domeniul de creditare reprezintă un interes deosebit pentru Bancă, considerând impactul asupra economiei naționale, riscurile pe care le implică, cât și structura actuală a bilanțului. Anul 2018 a fost o perioadă pe parcursul căreia au fost optimizate mai multe procese aferente creditării și întreprinse măsuri de îmbunătățire a calității portofoliului.

Fig. 15. Credite principal (mil. lei)

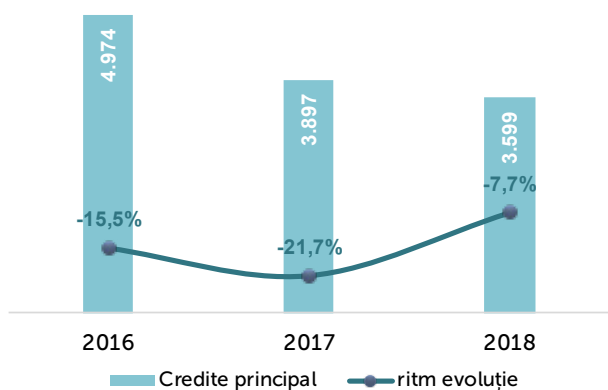
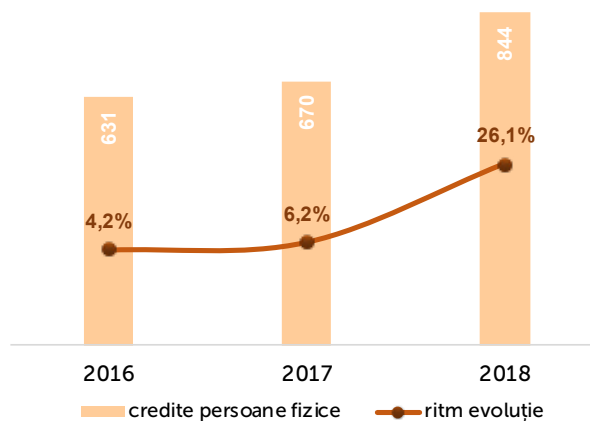


Fig. 16. Credite persoane fizice (mil. lei)



După mărimea portofoliului, Banca și-a menținut poziția deținută, plasându-se pe locul IV la nivel de sector bancar. Portofoliul de credite (principal) a înregistrat 3.598,9 milioane lei, comparativ cu 3.897,1 milioane lei la finele anului precedent. Dinamica din 2018 a fost condiționată inclusiv de micșorarea soldului creditelor neperformante ale persoanelor juridice. În acest an a fost minimizată evoluția adversă a portofoliului, fiind creată o bază solidă pentru creștere în anii imediat următori.

Extinderea spectrului de produse oferite, promoțiile desfășurate și optimizarea fluxurilor aferente creditării persoanelor fizice au permis înregistrarea unor evoluții pozitive pentru acest domeniu de activitate. Pentru creditele la card au fost desfășurate 3 promoții. Ca rezultat au fost încheiate 2.756 contracte, în sumă de 128,1 milioane lei ceea ce a determinat majorarea soldului portofoliului de credite prin card cu 92,3 milioane lei.

Soldul creditelor persoanelor fizice a înregistrat 844,4 milioane lei, majorându-se în 2018 cu 26,1% sau cu 174,5 milioane lei. În structura portofoliului, ponderea majoritară o dețin creditele de consum, fiind urmate de cele imobiliare și creditele la card. Oferta de produse a fost extinsă, la dispoziția clienților fiind puse: creditul de consum negarantat, creditul de consum garantat, creditul imobiliar, creditul „Prima Casă”, creditul „Renaissance City”, cardul de credit „Revolving”, depozitul cu card de credit, creditul „Salary Plus Revolving”, creditul „Victoria Consum”, creditul „Salary Plus Overdraft”. Pentru comoditatea clienților în prezent persoanele fizice pot aplica on-line pentru credit, simplu și rapid, fără a se deplasa la Bancă.

# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## ACTIVITATEA DE CREDITARE

În structura portofoliului, ponderea creditelor persoanelor fizice a crescut cu 6,3 puncte procentuale, înregistrând 23,5%. Pe valute, este în creștere cu 9,0 puncte procentuale ponderea creditelor în monedă națională.

Fig. 17. Structura credite după tip client

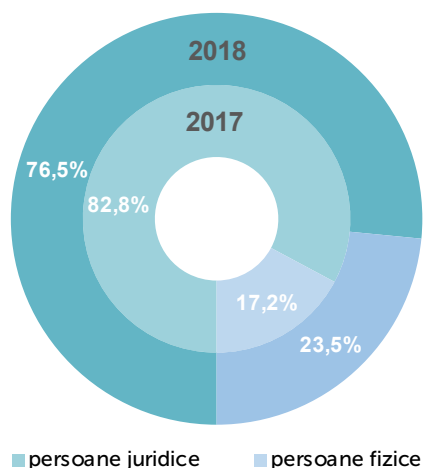
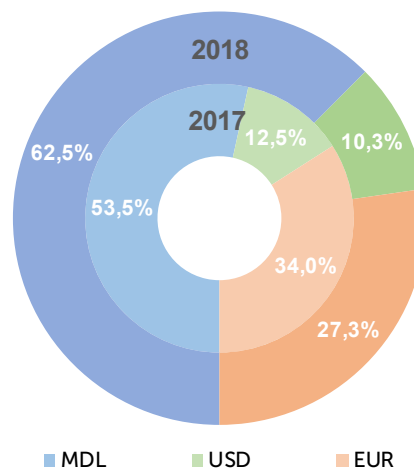
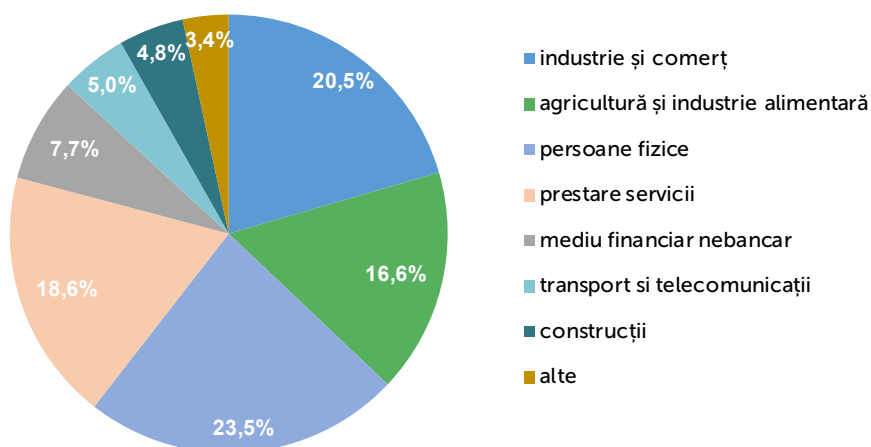


Fig. 18. Structura credite pe valute



Portofoliul de credite persoane juridice a înregistrat 2.662,5 milioane lei, comparativ cu 3.148,0 milioane lei la început de an. În structura portofoliului, ponderea majoritară revine creditelor acordate industriei și comerțului, urmate de cele acordate în domeniul prestării serviciilor, agriculturii și industriei alimentare.

Fig. 19. Structura credite pe ramuri



În total, pe parcursul anului 2018 au fost acordate credite în sumă de 3,361 milioane lei, dintre care aproape 1/3 reprezintă creditele acordate persoanelor fizice.

Ratele de dobândă s-au conformat trendului descendent înregistrat pe piață, atât pentru creditele în monedă națională cât și în valută străină.

Din activitatea de creditare au fost înregistrate venituri aferente dobânzilor în proporție de cca. 1/4 din total venituri ale Băncii.

# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## DESERVIREA OPERAȚIUNILOR CLIENȚILOR

Anul 2019 este o perioadă cu obiective importante pentru domeniul creditării: creșterea portofoliului de credite și calitatea acestuia, atragerea clienților noi și consolidarea parteneriatelor cu clienții actuali, creșterea cotei de piață pentru creditele acordate persoanelor fizice și juridice, extinderea spectrului de produse și servicii, definitivarea proiectelor inițiate și implementarea proiectelor noi.

Pe parcursul anului 2018 au fost înregistrate venituri din comisioane în sumă de 337,4 milioane lei, mai mult cu 27,2 milioane lei decât în anul precedent. Ponderea veniturilor din comisioane reprezintă cca. 1/3 din totalul de venituri. După mărimea acestora, Banca s-a plasat pe locul III pe sector bancar, cu o cotă de 20,4% din total, comparativ cu anul precedent cota B.C. "Victoriabank" S.A. fiind în creștere cu 0,7 puncte procentuale. Cheltuielile aferente comisioanelor au însumat 145,7 milioane lei, cu 17,9 milioane lei mai mult decât în 2018, cota Băncii din total pe sector diminuându-se cu 1,4 puncte procentuale. Venitul net din comisioane a înregistrat 191,7 milioane lei, cu 5,1% peste valoarea din anul precedent.

Fig. 20. Venituri de comisioane (mil. lei)

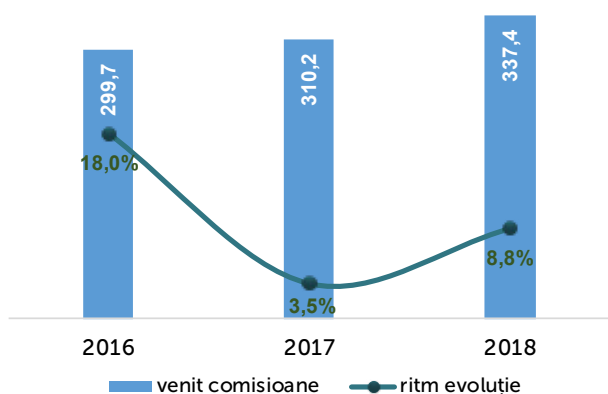
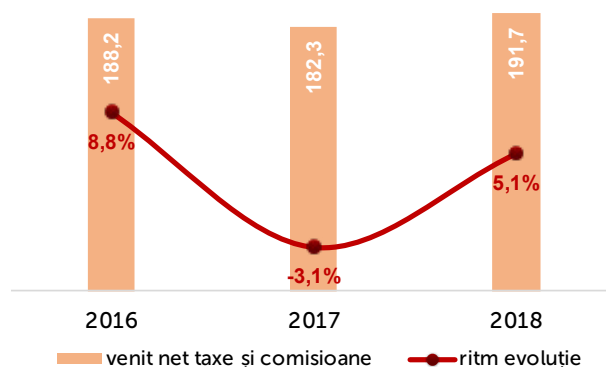


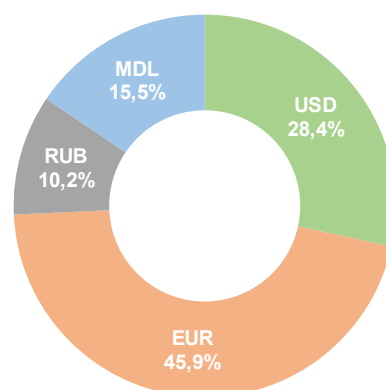
Fig. 21. Venit net din taxe și comisioane (mil. lei)



În structura veniturilor neafere, ponderi importante se referă la operațiunile cu carduri, deservirea conturilor clienților, remiteri de bani, etc.

Pentru deservirea remiterilor de bani în favoarea persoanelor fizice, Banca colaborează cu mai multe sisteme de plăți, inclusiv Western Union, Money Gram, RIA Money transfer, Contact, Unistream, Intel Express, Smith&Smith, etc. Volumele de activitate aferente acestora și veniturile anului 2018 au fost influențate de aprecierea monedei naționale. În structura transferurilor, ponderea majoritară revine celor în EUR.

Fig. 22. Structura valutară transferuri rapide



Creșterea numărului de clienți deserviți și a volumelor de activitate au asigurat Băncii venituri importante aferente deservirii conturilor clienților. Dinamica în creștere a acestor venituri reprezintă pentru noi un indicator al eficienței măsurilor realizate în anul 2018 și al încrederii clienților.

# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## ACTIVITATEA CU CARDURI BANCARE

Un domeniu de interes pentru Banca reprezintă activitatea cu carduri bancare, inclusiv datorită faptului că aceasta este una dintre cele mai eficiente modalități de a migra tranzacțiile persoanelor fizice din zona cash în zona non-cash.

Având drept obiectiv de a reacționa prompt la cerințele pieței și a facilita implementarea tehnologiilor în sensul dezvoltării durabile în domeniul produselor de card, în anul 2018 a fost dezvoltat acest segment de activitate, fiind lansate mai multe proiecte, produse și servicii. Pentru a stimula clienții Băncii, în 2018 au fost elaborate și desfășurate mai multe campanii promoționale: „MasterCard UEFA Champions League 2018”, „Descoperă lumea fotbalului cu cardurile Visa de la Victoriabank”, „A fi în lumea filmului este de neprețuit”, „Vacanță la Roma”, „Star Wars: Crearea unei istorii de familie este - de neprețuit”, „Începeți povestea familiei. Creați istorii de neprețuit”, „Mergi la Disneyland Paris achitând cu cardurile MasterCard de la Victoriabank”, „Noaptea reducerilor cu MasterCard” etc.

În anul 2018 au fost încheiate 691 proiecte salariale noi. Suma transferată la cardurile salariale a crescut cu 13,7% față de anul precedent și constituie 8,061 milioane lei.

Pe parcursul anului 2018 au fost emise peste 140.000 carduri, mai mult cu 30,0% decât în anul precedent. Numărul cardurilor în circulație a atins nivelul de peste 309.000 unități, comparativ cu 301.000 carduri la început de an. Este în creștere semnificativă și numărul operațiunilor efectuate. În 2018 numărul operațiunilor prin carduri a crescut cu peste 26%, cu un ritm comparabil majorându-se inclusiv și numărul operațiunilor cu cardurile emise de Bancă. Dacă acum 3 ani cu cardurile emise de Bancă în fiecare minut erau efectuate mai puțin de 11 operațiuni, în 2018 în fiecare minut au fost efectuate cca 25 operațiuni.

Fig. 23. Carduri în circulație și emise, mii

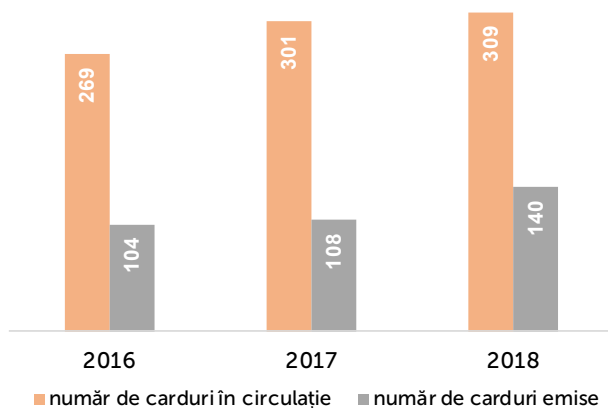
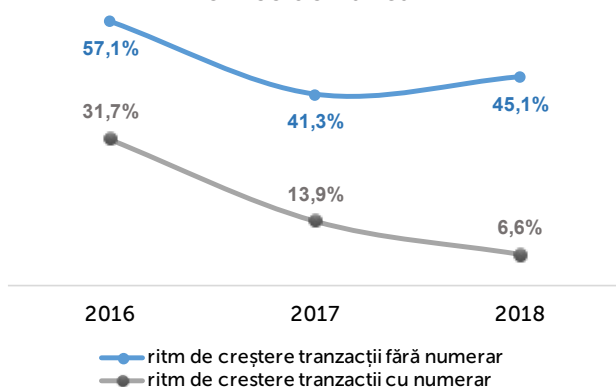
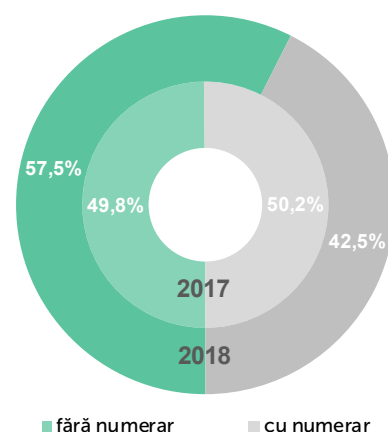


Fig. 24. Evoluția numărului tranzacții cu carduri emise de Bancă



În 2018 a fost atins un obiectiv important aferent operațiunilor efectuate cu cardurile Băncii: numărul operațiunilor fără numerar a depășit numărul operațiunilor efectuate în numerar. Astfel, dacă în 2017 cota operațiunilor fără numerar a înregistrat 49,8%, atunci în 2018 a crescut cu 7,7 puncte procentuale, până la 57,5%. Numărul de tranzacții cash a crescut cu 6,6% anual iar numărul de tranzacții fără numerar a crescut cu 45,1%.

Fig. 25. Structura tranzacțiilor cu carduri VB



# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

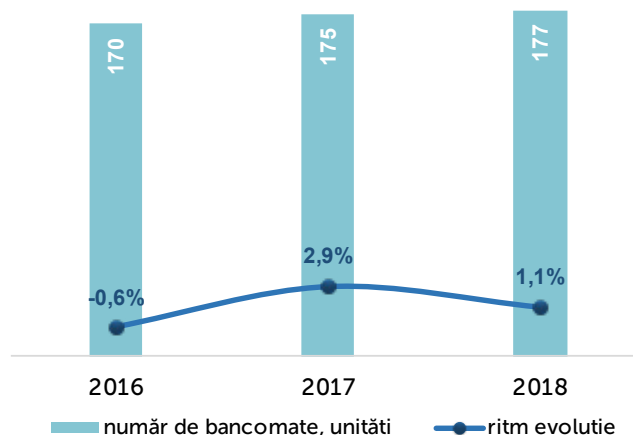
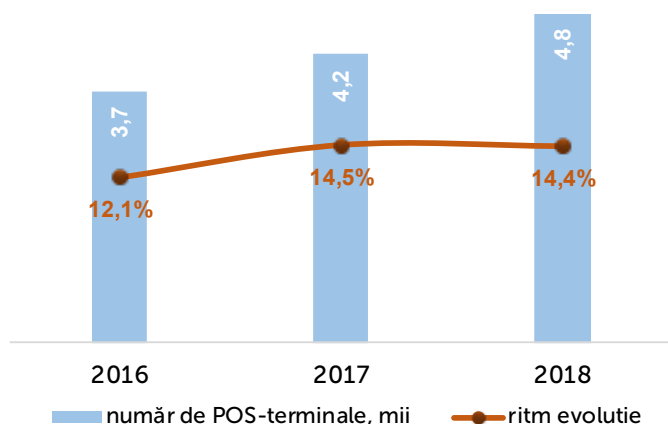
## ACTIVITATEA CU CARDURI BANCARE

Pentru suportul volumelor de activitate în creștere, corelat cu ritmurile de evoluție, în 2018 a fost extinsă rețeaua de POS-terminale instalate cu 14,4% până la 4,8 mii unități și rețeaua de bancomate cu 1,1% până la 177 unități.

Pe parcursul anului, 31,3% din operațiunile fără numerar efectuate în rețeaua comercială a băncilor din Republica Moldova au fost efectuate în POS-terminalele B.C. "Victoriabank" S.A.

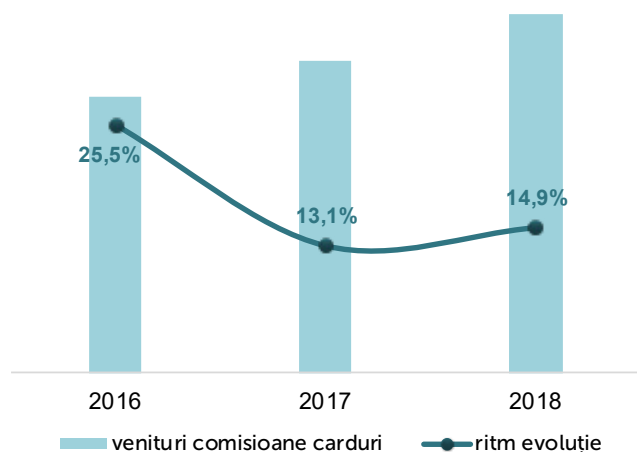
Fig. 26. POS-terminale, mii unități

Fig. 27. Bancomate, unități



Activitățile aferente cardurilor în 2018 au generat venituri în proporție de peste 1/6 din total venituri ale Băncii, acestea fiind pe un trend ascendent, peste ritmul mediu de creștere.

Fig. 28. Venituri comisioane la carduri



Digitalizarea serviciilor și activităților va constitui și în 2019 o prioritate pentru Bancă, în domeniul cardurilor bancare fiind în lucru mai multe proiecte, care vor aduce plus-valoare, comoditate și siguranță clienților Băncii deținători de carduri cât și comercianților care colaborează cu Banca.

## ACTIVITATEA VALUTARĂ

Actiunile în valută ale B.C. "Victoriabank" S.A. au fost concentrate în bănci corespondente din categoria A și au fost reduse la maxim soldurile deținute în băncile din Rusia, Ucraina și Belarus, prin fixarea unor limite de expunere protecționiste și asocierea unor nivele de risc mărit. Astfel, pe lângă băncile corespondente cu care colaborăm de mai mulți ani (Bank of New York Mellon, DZ Bank AG, Intesa SanPaolo), au fost inițiate relații de afaceri cu Banca Transilvania, în cadrul procesului de integrare în grup.

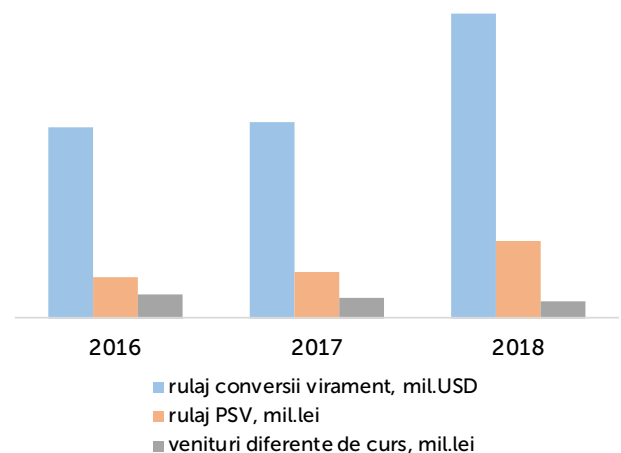
# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## ACTIVITATEA VALUTARĂ

Piața valutară a fost marcată în 2018 de aprecierea leului moldovenesc față de principalele valute de referință și diminuarea marjelor aferente tranzacțiilor, fapt ce a influențat câștigurile din diferențele de curs de schimb. Volumele de activitate ale Băncii atât în ceea ce privește tranzacțiile prin virament cât și cele în numerar, au crescut peste nivelul mediu înregistrat pe piață. Cota rulajului Băncii în tranzacțiile prin virament valută contra leu moldovenesc a crescut cu 5,3 puncte procentuale. A fost în creștere și cota Băncii aferentă activității punctelor de schimb valutar cu 1,5 puncte procentuale. Astfel, cu o pondere de 7,8% din numărul de unități de schimb valutar ale băncilor comerciale și unități de schimb valutar particulare, B.C. "Victoriabank" S.A. a înregistrat o cotă în rulaj de 8,9% din total.

Veniturile din diferențe de curs de schimb au înregistrat 103,1 milioane lei sau cca 10% din total venituri ale Băncii.

Fig. 29. Activitatea valutară



## ACTIVITATEA PE PIAȚA VALORILOR MOBILIARE ȘI PIAȚA DE CAPITAL

Pornind de la obiectivul de a utiliza în cel mai eficient mod lichiditățile disponibile, precum și de a pune la dispoziția clienților un spectru cât mai larg de servicii, B.C. "Victoriabank" S.A. este un jucător important pe piața monetară și cea de capital. 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 Băncii Naționale a Moldovei și valori mobiliare de stat pe piața primară și secundară.

Excedentul de lichiditate generat din activitatea de bază a fost valorificat prin plasarea acestuia în valori mobiliare de stat, certificate ale Băncii Naționale a Moldovei și obligațiuni. La finele anului, portofoliul acestor titluri de valoare a înregistrat 2.708,5 milioane lei, diminuându-se comparativ cu finele anului precedent cu 38,7%. Ponderea titlurilor de datorie în total active a înregistrat un nivel confortabil de 19,0%, cu 11,5 puncte procentuale mai puțin decât la finele anului 2017.

Veniturile din dobânzi aferente titlurilor de datorie reprezintă în 2018 cca 1/4 din total venituri, în expresie absolută acestea crescând comparativ cu anul precedent, ca urmare a evoluției soldurilor medii investite. Totodată, pe parcursul anului rata de dobândă la Certificatele Băncii Naționale a Moldovei a fost menținută constantă, iar rata portofoliului de valori mobiliare de stat a înregistrat un trend descendent.

Banca, în calitate de Dealer primar, prestează clienților servicii de intermediere la tranzacționarea valorilor mobiliare de stat. La cererea clienților, au fost efectuate 495 tranzacții de cumpărare/vânzare a valorilor mobiliare de stat pe piața primară și secundară în volum total de 983,4 milioane lei. Conform evaluării Ministerului Finanțelor pentru anul 2018, B.C. "Victoriabank" S.A. s-a poziționat pe locul I în clasamentul dealerilor primari.



# PERFORMANȚELE ACTIVITĂȚII

## ACTIVITATEA PE PIAȚA VALORILOR MOBILIARE ȘI PIAȚA DE CAPITAL

Portofoliul cotelor de participare în capitalul unităților economice a înregistrat valoarea de 246,4 milioane lei, în creștere cu 16,2% față de sfârșitul anului 2017. Această majorare se datorează creșterii prețurilor pentru acțiunile emise de companiile americane Visa Inc. și MasterCard Inc., tranzacționate la Bursa din New York.

În calitate de societate de investiții, Banca oferă clienților servicii de intermediere la tranzacționarea valorilor mobiliare corporative pe piața de capital. Astfel, pe parcursul anului 2018 au fost intermediate 232 tranzacții în volum total de 1.781,1 milioane lei, în creștere semnificativă comparativ cu perioada precedentă. Această creștere a fost cauzată de intermedierea de către Bancă a tranzacției cu acțiunile proprii, dar și de interesul clienților pentru tranzacțiile cu acțiunile emise de băncile comerciale, tranzacțiile de acumulare a pachetelor de control ale unor companii etc.

În anul 2019 se planifică majorarea substanțială a numărului de tranzacții pe piața secundară și menținerea de către Bancă a poziției de lider pe piața VMS. O preocupare importantă rămâne a fi utilizarea eficientă a lichidităților temporar disponibile, inclusiv în valută străină.

Fig. 30. Titluri de datorie, mil. lei

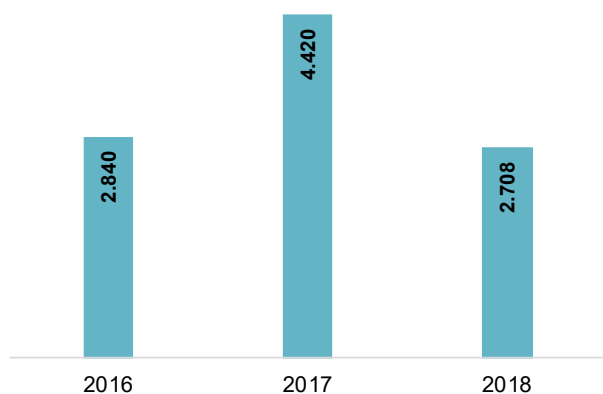
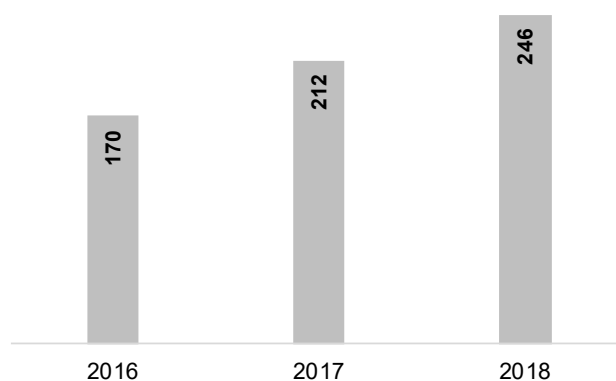


Fig. 31. Instrumente de capital propriu, mil. lei



Anul 2018 poate fi considerat o perioadă cu mai multe transformări, atât impuse de către BNM tuturor băncilor comerciale cât și o multitudine de realizări și optimizări interne.

# OBIECTIVE STRATEGICE pentru 2019

## STRATEGIA DE DEZVOLTARE

Schimbarea structurii acționariatului B.C. "Victoriabank" S.A. și parteneriatul strategic dintre BERD și Banca Transilvania, constituit în acest sens, au avut impact semnificativ asupra obiectivelor strategice ale Băncii. Noii acționari și-au propus să continue creșterea B.C. "Victoriabank" S.A. și să contribuie la consolidarea mediului bancar și de afaceri din Republica Moldova. Astfel au fost stabilite câteva priorități:

- Susținerea mediului de afaceri privat din Republica Moldova, în special sectorul IMM;
- Dezvoltarea unei palete cât mai variate de produse și servicii pentru persoanele fizice;
- Alinierea structurii organizaționale și guvernantei corporative ale Băncii la cele ale Grupului Financiar Banca Transilvania;
- Implicare în dezvoltarea personală și profesională a persoanelor cu spirit întreprinzător din Republica Moldova.

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.

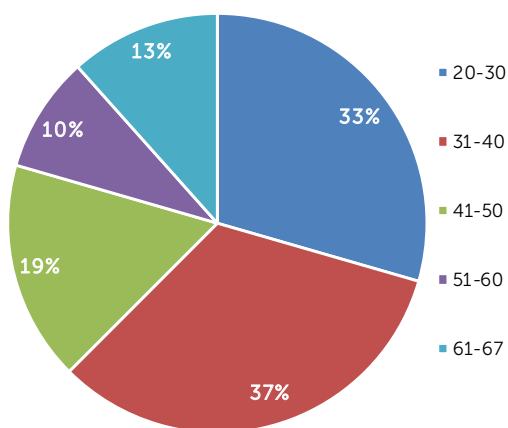
# MANAGEMENTUL DE PERSONAL

Politica și strategia managementului resurselor umane Victoriabank este orientată spre realizarea următoarelor scopuri strategice:

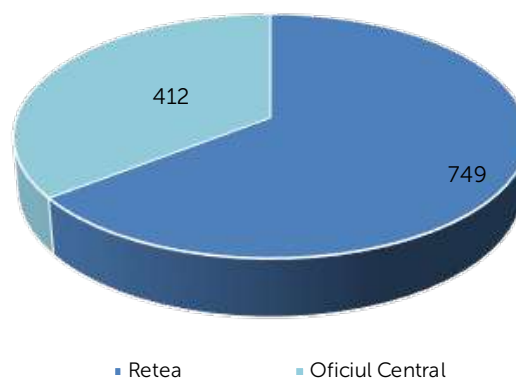
- Susținerea strategiei de business a băncii prin asigurarea cu resurse umane necesare pentru continuitatea și sporirea rentabilității financiare.
- Dezvoltarea continuă a competențelor angajaților în baza parcursurilor de formare.
- Îmbunătățirea transparenței activităților și proceselor de resurse umane.
- Promovarea imaginii de angajator precum și ocuparea unei poziții de lider în topul angajatorilor.
- Dezvoltarea unei culturi corporative active, prin dezvoltarea spiritului de echipa și alinierea valorilor personale ale angajatului la valorile companiei.
- Motivarea angajaților băncii și menținerea talentelor.

Numărul de angajați activi în cadrul Victoriabank la data de 31.12.2018 a constituit 1.161 persoane dintre care 749 reprezintă Rețeaua și doar 412 – Oficiul Central. Vârsta medie a angajaților băncii la 31.12.2018 este de **36 ani**.

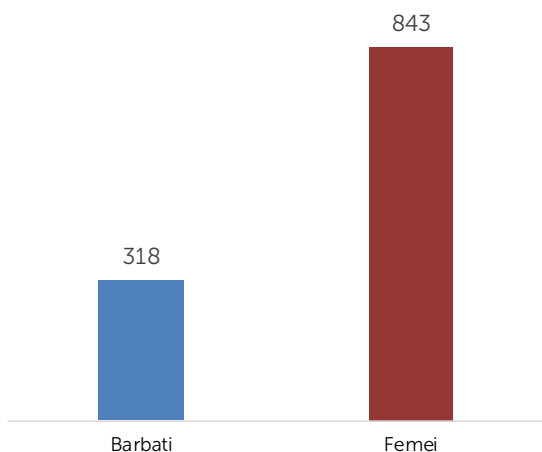
**Fig. 32.** Structura personalului după vârstă



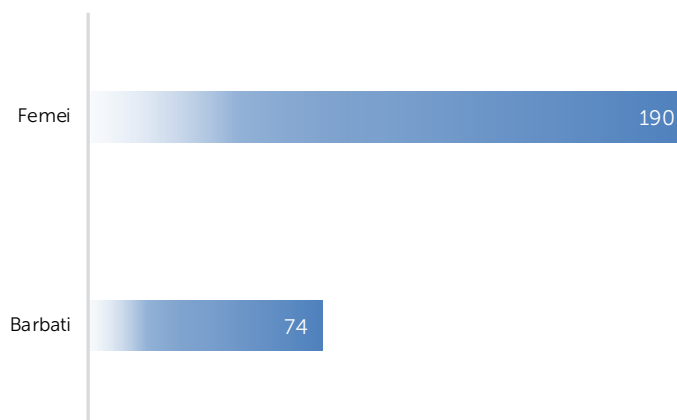
**Fig. 33.** Angajații Victoriabank – Oficiul Central vs Rețea



**Fig. 34.** Structura personalului după sex (bărbați 318 / femei 843)



**Fig. 35.** Structura personalului după Funcții manageriale (Oficiul central și Rețea)



# MANAGEMENTUL DE PERSONAL

---

Dezvoltarea rețelei băncii a solicitat o abordare specială a politicii de resurse umane. Sarcina principală a fost să le acordăm angajaților posibilitatea de a beneficia de mobilitate funcțională, de a se manifesta ca manageri de sucursale sau RM-ei. Pentru a asigura activitatea în cadrul agențiilor noi deschise a fost gestionată recrutarea internă, în special din Oficiul Central.

Pe parcursul anului 2018 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.

Au fost întreprinse acțiuni de fidelizare și motivare inclusiv financiară a angajaților în baza unor criterii care să stimuleze **performanța și productivitatea**.

Măsurile de majorare a veniturilor prin acordarea **TICHETELOR DE MASĂ**, precum și proiectele de eficientizare a operațiunilor cu clientela au condus la diminuarea fluctuației de personal în zona Operatorilor ghișeu și la o creștere a productivității acestora.

## REALIZĂRI MAJORE ÎN 2018

- **Evaluarea performanțelor angajaților.**
- **PLATORMA online E\_Learning** (lansare de cursuri online pentru angajați: Comunicare și negociere; Finanțe și contabilitate, Leadership; Management, Marketing, Dezvoltare personală; Managementul proiectelor, Vânzări, Limba engleză; Microsoft Office etc.)
- **Optimizarea proceselor administrative legate de personal.**
- **Corelarea strategiei de remunerare și compensații cu strategia băncii.**
- **TICHETE DE MASĂ pentru angajați (45 lei/zi lucrătoare).**

# MANAGEMENTUL RISCURILOR

---

Obiectivul B.C. "Victoriabank" S.A. în anul 2018 în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat în cadrul procesului decizional prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țințelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Banca ține cont de toate riscurile la care este expus datorită specificului activității sale 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 conducerea:

- 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-economici, 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 pe persoană / produs etc. 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 organul 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 lichiditate
- Riscul operational
- Riscul de piață

# MANAGEMENTUL RISCURILOR

---

- Riscul de rata a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul reputational
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul strategic
- Riscul de conformitate

Pe parcursul anului 2018, nivelul general de risc, calculate pe baza indicatorilor, 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 bancară 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 va asigura 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 / sectoriale / furnizori de garanții / 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 urmaresc 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 criteriile 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 preconizate din creditare;

# MANAGEMENTUL RISCURILOR

---

d) să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările pierderilor preconizate din creditare;

e) să asigure că estimările pierderilor preconizate 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 preconizate 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 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 simulărilor 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 Administrarea Activelor și Pasivelor.

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.

# MANAGEMENTUL RISCURILOR

---

Pe parcursul anului 2018, 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 operațional**

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne ale instituției să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca evaluează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, 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, este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Băncii pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței, pregătirea personalului, eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare), îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională ale Băncii, utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor (încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate precum standardizarea activității curente, evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inherent), 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 de piață**

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

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



# MANAGEMENTUL RISCURILOR

---

În vederea diminuării riscurilor de piață inerente 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 prudentiale cu cerințele de profitabilitate:

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

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

**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 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 prudentiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este acela 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 aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind evoluția ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rata a dobânzii.

## **Riscul reputațional**

Riscul reputațional reprezintă posibile pierderi ale B.C. "Victoriabank" S.A. sau nerealizarea profiturilor estimate ca urmare a lipsei de încredere a publicului 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 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 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**

Pe parcursul anului 2018, coeficientul suficienței capitalului ponderat la risc, caracterizat prin raportul dintre mărimea Capitalului Normativ Total și valoarea activelor ponderate la risc calculat până în 30.06.2018 s-a încadrat în limitele prudențiale stabilite.

Începând cu data de 31.07.2018, în urma aprobării Regulamentului cu privire la fondurile proprii ale băncii și cerințele de capital nr. 109 din 24.05.2018, în vigoare din 30.07.2018, Banca calculează rata fondurilor proprii totale care se încadrează în limita prudențială.

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

- Riscul de credit: determinarea activelor ponderate la risc în scopul calculării cerinței de fonduri proprii are loc în baza abordării standartizate;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: la calcularea necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

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

## **Riscul de conformitate**

În conformitate cu prevederile cerințelor Regulamentului BNM privind cadrul de administrare a activității băncilor nr. 322 din 20.12.2018, B.C. "Victoriabank" S.A., în calitate de parte componentă a Grupului financiar BT, dar și o instituție financiară de importanță sistemică în Republica Moldova, realizează și prioritizează dezvoltarea multilaterală și continuă a funcției de conformitate ca un mecanism de gestionare permanentă și eficientă a riscului de conformitate.

Astfel, funcția de conformitate, încadrată sinergic în sistemul de control intern al Băncii și, totodată, a Grupului financiar BT, a asistat organele de conducere ale Băncii – Consiliul de administrație și Comitetul de direcție - în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea

# MANAGEMENTUL RISCURILOR

---

riscului asociat activităților desfășurate de bancă prin oferirea de consultanță privind corespunderea activității desfășurate cu prevederile cadrului de reglementare, ale normelor și standardelor proprii, ale codului de conduită și prin furnizarea de informații legate de evoluțiile în acest domeniu.

Pe de altă parte, Direcția conformitate, care realizează funcția de conformitate la nivel de Bancă, acordă permanent și la necesitate "clienților" săi în cadrul Oficiului central și a Sucursalelor suportul necesar 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 menționat sunt:

1. ajustarea permanentă a limitelor de expunere și monitorizare a indicatorilor, stipulați în reglementările Băncii, care reflectă în mod operativ procesele interne / produsele expuse riscului de conformitate;

2. gestionarea eficientă a domeniului aferent prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv prin mecanisme de cunoaștere a clienței, monitorizării tranzacțiilor, asigurarea abordării bazate pe risc și pe aria sancțiunilor internaționale;

3. 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;

4. asigurarea procesului de gestionare a reglementărilor interne și conformării acestora cu cerințele legislației naționale și cadrului normativ, aprobat de autoritățile de reglementare a Republicii Moldova, cu respectarea standardelor și cerințelor Grupului financiar BT;

5. promovarea "culturii de risc" pe filiera conformității prin acțiuni de training / consultanța asupra evenimentelor care intră în aria riscului de conformitate inclusiv aferente eticii corporative și sistemului de alertă, astfel încât efectul acestui tip de risc să poată fi gestionat;

6. dezvoltarea și eficientizarea proceselor de gestionare a riscurilor inclusiv prin optimizarea și digitalizarea activităților aferente funcției de conformitate;

7. auditarea periodică internă și externă a funcției de conformitate, prin acest demers asigurându-se controlul asupra modului de implementare a cerințelor legislative.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

## CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ APLICAT DE BANCĂ, CU REFERINȚĂ LA SURSA ȘI LOCUL PUBLICĂRII

Guvernanța corporativă reprezintă setul de responsabilități și practici ale conducerii companiei, având drept scop oferirea unei direcții strategice și asigurarea că obiectivele propuse vor fi atinse, respectiv asigurarea că riscurile sunt gestionate corespunzător și că resursele companiei sunt utilizate responsabil având în același timp o conduită corectă față de terți și este elaborat în conformitate cu Codul guvernării Corporative aprobat prin Hotărârea CNPF nr. 67/10 din 24.12.2015 și prevederile Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.1997 cu modificările și completările ulterioare..

Banca se conduce de ideea că o bună Guvernanță Corporativă contribuie la dezvoltarea economică necesară prin creșterea performanțelor Băncii și accesul acesteia la capitalul exterior.

Prin Guvernanța corporativă Banca își propune să asigure acuratețea și transparența privitoare la rezultatele financiare ale Băncii, și în același timp să asigure accesul egal al tuturor acționarilor la informațiile relevante despre Bancă.

Prezentul Cod se bazează pe asigurarea unui tratament egal și nediscriminatoriu, pentru toți investitorii, realizat prin aplicarea în practică a unui set de principii, dintre care: accesul la informațiile Băncii (cu caracter public, nu confidențial) și transparența actului decizional (asigurată prin participarea la adunările generale ordinare și extraordinare).

Obiectivul acestui Cod este stabilirea unui ansamblu de principii și reguli care trebuie să dirijeze comportamentul Băncii și al tuturor angajaților săi în îndeplinirea funcțiilor aferente și în relațiile lor comerciale și profesionale, în conformitate cu legislația în vigoare și respectând diferențele lor culturale. Prezentul Cod nu pretinde să înglobeze toate situațiile care pot apărea în domeniul profesional, ci să stabilească niște principii de conduită care vor orienta acțiunile tuturor și ale fiecărui angajat în parte, în activitatea lor profesională.

Scopul Guvernanței Corporative este acela de a aduce cât mai aproape interesele clienților și investitorilor.

Structurile Guvernanței corporative stabilesc funcțiile corespunzătoare ale membrilor Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție, precum și competențele și responsabilitățile acestora.

### **Principiile guvernării corporative:**

Principiile guvernării corporative includ următoarele direcții: respectarea drepturilor acționarilor; protecția acționarilor minoritari; transparența și informarea continuă a investitorilor privind activitatea și strategia Băncii; relația cu acționarii majoritari; componența conducerii (responsabilitățile Consiliului de Administrație și Comitetului de Direcție al Băncii).

În procesul de constituire, funcționare și perfecționare a sistemului său de guvernare corporativă, Banca se conduce de principiile de guvernare corporativă la care se referă administrarea eficientă, realizarea dirijării activității curente, controlul asupra activității economico-financiare, dezvăluirea informației.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

## CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ APLICAT DE BANCĂ, CU REFERINȚĂ LA SURSA ȘI LOCUL PUBLICĂRII

Din perspectiva activității Bancare, guvernarea corporativă implică modul în care sunt gestionate activitatea și afacerile Băncii de către organele de conducere și se referă la:

- stabilirea obiectivelor corporative, reieșind din specificul activității și nivelul riscurilor în care se implică Banca;
- gestionarea zilnică adecvată și transparentă a activității Băncii;
- asigurarea operării Băncii într-un mod sigur și prudent în conformitate cu legile și regulamentele în vigoare.

Banca promovează printre angajații săi recunoașterea comportamentelor ce corespund principiilor etice de loialitate și bună credință, manifestate prin intermediul următoarelor exigențe:

**Loialitate față de Bancă:** în timpul exercitării responsabilităților profesionale, angajații și persoanele cu funcții de conducere trebuie să acționeze cu loialitate, contribuind la apărarea intereselor Băncii. În același timp, trebuie să evite situațiile care ar putea genera un conflict între interesele personale și cele ale Băncii.

**Respect față de lege:** angajații și persoanele cu funcții de conducere ale Băncii trebuie să respecte legile în vigoare, acționând în corespundere cu spiritul și finalitatea acestora, și dând dovadă în toate acțiunile lor de un comportament etic.

**Onestitate în gestiune și neacceptare a mituirii și corupției:** Banca interzice mituirea autorităților și funcționarilor publici și le interzice angajaților săi să le ofere terților sau să primească de la terți plăți nepotrivite de orice tip, nici cadouri sau daruri ori favoruri care sunt în afara întrebuirii pe piață sau care, prin valoarea, caracteristicile sau circumstanțele lor, în mod rezonabil, ar putea altera dezvoltarea relațiilor comerciale, administrative sau profesionale stabilite de întreprinderile sale. Nici un angajat nu va putea desfășura acțiuni în numele Băncii care, direct sau indirect, vor contribui la așa-numita „spălare de bani”.

**Confidențialitate:** Fiecare angajat sau persoană cu funcție de conducere va respecta cu strictețe obligația de confidențialitate permanentă cu privire la informația a cărei difuzare sau publicare ar putea afecta interesele Băncii..

**Transparența:** Toți angajații Băncii trebuie să pună la dispoziție informații veridice, necesare, complete și concrete cu privire la mersul activităților ce țin de îndeplinirea funcțiilor lor sau de domeniul lor de competență.

**Egalitate de oportunități:** Banca promovează dezvoltarea profesională și personală a tuturor angajaților săi asigurând o egalitate de oportunități prin intermediul politicilor sale de acțiune. Selectarea și promovarea angajaților Banca se bazează pe criterii obiective de merite și capacități. De asemenea, procesele de selectare vor include nu doar evaluarea capacităților profesionale ale candidatului, ci și o apreciere a comportamentului și a capacităților sale de interacțiune.

**Nediscriminare:** Banca caută să asigure un climat de lucru liber de orice discriminare interzisă de către lege, și în particular din motive de rasă, credință, cultură, naționalitate sau sex, precum și de orice comportament care ar implica o hărțuire cu caracter personal.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

## CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ APLICAT DE BANCĂ, CU REFERINȚĂ LA SURSA ȘI LOCUL PUBLICĂRII

**Instruire:** Banca consideră că dezvoltarea profesională care permite obținerea unui randament sporit în realizarea funcțiilor de serviciu este strâns legată de dezvoltarea integrală a persoanelor.

**Securitate și sănătate la locul de muncă:** angajații vor respecta cu strictețe atât normele stipulate de lege cât și cele stabilite de către Bancă în domeniul protecției muncii, prevenirii riscurilor de muncă și politiciii de mediu ambiant.

**Profesionalism:** angajații și persoanele cu funcții de conducere ale Băncii trebuie să acționeze cu profesionalism și să-l manifeste într-o modalitate integră și în corespundere cu valorile corporative. De asemenea, trebuie să se distingă printr-un profesionalism înalt bazat pe o activitate eficientă și abordată din perspectiva excelenței și calității serviciului. Comportamentul lor trebuie să se bazeze pe următoarele principii:

- **Calitate:** Banca își asumă angajamentul de a presta servicii de calitate înaltă și va favoriza inovația, dezvoltarea și îmbunătățirea continuă pentru a atinge un nivel maxim de calitate, pornind de la criterii de rentabilitate.
- **Orientare spre clienți:** angajații și persoanele cu funcții de conducere ale Băncii vor aplica profesionalismul, colaborarea și mentalitatea lor de serviciu pentru a obține satisfacția clienților. În același timp, se vor strădui să satisfacă la maximum așteptările clienților săi și vor depune eforturi de anticipare întru cunoașterea necesităților acestora.
- **Folosirea și protecția patrimoniului Băncii:** Activele pe care Banca le pune la dispoziția angajaților săi vor fi folosite pentru efectuarea activităților ce țin de interesele acesteia, într-un mod responsabil, eficient și adecvat domeniului lor de activitate profesională. De asemenea, angajații își asumă obligația să protejeze acele active care le vor fi încredințate în legătură cu îndeplinirea funcțiilor lor de serviciu.
- **Relațiile cu clienții și partenerii:** Banca consideră clienții și partenerii săi parte indispensabilă în atingerea obiectivelor sale de creștere, de rentabilitate și de îmbunătățire a calității serviciului, căutând să stabilească cu ei o relație bazată pe încredere și beneficiu reciproc.
- **Angajații care participă la procesul de selectare a partenerilor, furnizorilor și colaboratorilor externi sunt obligați să acționeze imparțial și obiectiv:** nu se va admite obținerea oricărui avantaj privat, angajații vor evita favorizarea persoanelor sau a companiilor din motive de rudenie sau prietenie, se va evita coliziunea intereselor personale cu cele ale companiei.

### **Transparența, raportarea financiară și auditul**

Banca asigură efectuarea raportărilor periodice și continue adecvate asupra tuturor evenimentelor importante, inclusiv situația financiară, performanța, proprietatea și conducerea. În acord cu prevederile Băncii Naționale a Moldovei și Comisiei Naționale a Pieței Financiare informația se publică pe pagina web oficială a Băncii: [www.victoriabank.md](http://www.victoriabank.md).

Comitetul de Direcție este responsabil de calitatea și completitudinea dării de seamă financiară anuală, dezvăluite public în conformitate cu actele normative în vigoare. Comitetul de Direcție își asumă angajamentul privind transparența rapoartelor prezentate de către auditorii externi.

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

## CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ APLICAT DE BANCĂ, CU REFERINȚĂ LA SURSA ȘI LOCUL PUBLICĂRII.

Auditul extern este exercitat de o companie independentă care poartă răspundere pentru auditul efectuat. Auditorul extern și remunerarea acestuia se aprobă de adunarea generală a acționarilor Băncii.

Codul de guvernanta corporativă este publicat pe pagina web a Băncii [www.victoriabank.md](http://www.victoriabank.md) la compartimentul „Dezvăluirea informației”, „Guvernanta Băncii”.

## GRADUL CU CARE BANCA SE CONFORMEAZĂ SAU NU PREVEDERILOR DIN CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

În perioada de raportare Comitetul de Direcție al B.C. “Victoriabank” S.A. și colectivul de angajați au activat în conformitate cu Codul de Guvernare Corporativă aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii, asigurând o transparență maximă în activitatea Băncii, acționând în corespundere cu legile în vigoare.

A fost depus efort pentru a urma un model eficient de guvernanta corporativă, care controlează și evaluează performanța Băncii, satisfăcând în același timp nevoile tuturor părților interesate, adică a acționarilor, managementului, angajaților și clienților Băncii, și implicit, asigură valoare adăugată în creștere.

Au fost respectate principiile guvernantei corporative care includ:

- Respectarea drepturilor și tratamentul echitabil al acționarilor Băncii;
- Respectarea drepturilor și intereselor tuturor deținătorilor de interese;
- Integritatea și comportamentul etic al echipei de management.

### **Transparența și prezentarea corectă a rezultatelor financiare.**

Au fost elaborate rapoarte zilnice, lunare și trimestriale ce țin de toate domeniile de activitate, care au fost prezentate Comitetului de Direcție pentru luarea deciziilor adecvate în procesul de management al activității.

Administrarea riscurilor Bancare a constituit o componentă importantă a strategiei Băncii de obținere a unui nivel așteptat al profitului, cu menținerea unei expuneri la risc acceptabilă. Obținerea unui nivel înalt de profitabilitate este un indicator relevant al calității managementului.

Clienții și acționarii Băncii au fost permanent informați prin publicațiile Rapoartelor în presă și pe pagina web a Băncii, pe panourile din toate sediile Băncii, referitor la strategia de dezvoltare, riscurile de afaceri, rezultatele financiare, produsele și serviciile oferite de B.C. “Victoriabank” S.A.

## SISTEME DE CONTROL INTERN

Scopurile principale ale controlului intern al Băncii sânt asigurarea gestionării eficiente a Băncii, desfășurarea activităților financiare într-un mod sigur și prudent, protejarea intereselor deponenților și ale clienților.

Obiectivele principale ale controlului intern sânt minimalizarea riscurilor aferente activităților financiare, exercitarea controlului asupra respectării legislației în vigoare, asigurarea securității

# GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

---

## SISTEME DE CONTROL INTERN

informației, transparenței structurii de proprietate și de control asupra Băncii, soluționării conflictelor de interese, asigurarea unui nivel necesar de securitate care ar corespunde naturii, caracterului și volumului tranzacțiilor efectuate.

Sistemele de control intern ale Băncii reprezintă un proces în care sânt implicate organele de conducere ale Băncii și personalul acesteia, indiferent de funcția ocupată, bazat pe procedee, metode, standarde, măsuri, inclusiv restricții (limitări), relații de emitere/autorizare-executare-raportare-control al tranzacțiilor și operațiunilor, precum și pe dispozițiile organelor de conducere ale Băncii, în baza unei informații autentice, complete și actualizate, adoptate pentru realizarea scopurilor și obiectivelor controlului intern.

Sistemele de control intern ale Băncii contribuie la sporirea veniturilor, minimalizarea cheltuielilor, să asigure că cheltuielile sânt autorizate și efectuate conform destinației, că activele sunt adecvat protejate, că obligațiunile sânt înregistrate corect și riscurile sânt limitate.

Banca elaborează, organizează și implementează propriile sisteme de control intern, în baza Regulamentului, ținând cont de practica general acceptată în acest domeniu, inclusiv documentele Comitetului Basel și Directivele Comunității Europene și le adaptează la activitatea lor.

În vederea asigurării condițiilor de realizare a scopurilor și obiectivelor controlului intern, la elaborarea, organizarea și implementarea sistemelor de control intern se iau în considerație volumul, numărul, tipul și diversitatea tranzacțiilor, gradul de risc asociat cu fiecare domeniu de activitate, volumul controlului din partea organelor de conducere asupra activității zilnice, gradul de centralizare și descentralizare a Băncii, gradul de utilizare a resurselor tehnologiilor informaționale.

Sistemele de control intern se elaborează și se adoptă de bancă sub formă de reglementări interne scrise (politici, proceduri, regulamente, instrucțiuni etc.).

## RAPORTUL COMITETULUI DE AUDIT AFERENT ANULUI 2018

---

Obiectivele generale ale auditului intern pentru anul 2018 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri, după cum este prezentat în Planul de Audit Intern aferent acestui an. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern implementată la nivelul băncii, metodologie aliniată cu cea a Grupului BT și care respectă cerințele legislative locale cât și a standardelor internaționale specifice de practică și etică în auditul intern.

Funcția de audit intern la nivelul băncii are un caracter independent față de managementul operațional, raportând direct către Consiliul de Administrație fiind supravegheată de Comitetul de Audit.

Pe parcursul anului 2018, Auditul Intern a efectuat următoarele angajamente: 6 misiuni de audit în sucursale Băncii, 13 misiuni de audit aferente proceselor și 3 misiuni în domeniul TI, acordând prioritate sectoarelor supuse unui nivel de risc mai înalt. În urma desfășurării activității, funcția de audit emite și urmărește recomandările de audit intern precum și implementarea planurilor de măsuri aferente rapoartelor emise de către Banca Națională a Moldovei sau auditorii externi, toate acestea având ca scop eficientizarea și eficacitatea sistemului de control intern la nivelul Băncii.