B.C. „VICTORIABANK" S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

pregătite în conformitate cu
STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2021

CUPRINS

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	-
SITUAȚIA PROFITULUI SAU PIERDERII ȘI ALTOR ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	1
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	2
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	3
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	4
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	5 – 83

Semnat pentru identificare
KPMG
19 APR. 2022
Initialised for identification

ICS KPMG Moldova S.R.L.
Bd. Stefan cel Mare nr. 171/1
Et. 8, MD-2004
Chisinau
Republica Moldova

Tel: +373 (22) 580 580
Fax: +373 (22) 540 499
www.kpmg.md

Raportul auditorului independent

Catre actionarii Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A.

Str. 31 August 1989, 141, mun. Chisinau, Republica Moldova
Cod unic de inregistrare: 1002600001338

Opinie

1. Am auditat situatiile financiare anexate ale Bancii Comerciale "VICTORIABANK" S.A. ("Banca") care cuprind situatia pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2021, situatiile profitului sau pierderii si altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare la data de si pentru perioada de gestiune incheiata la 31 decembrie 2021 se identifica astfel:

   - Total capitaluri proprii: 3,219,894 mii lei
   - Profitul net aferent perioadei de gestiune: 278,231 mii lei

3. In opinia noastra, situatiile financiare anexate ofera o imagine fidela a pozitiei financiare a Bancii la data de 31 decembrie 2021 precum si a performantei sale financiare si a fluxurilor sale de trezorerie pentru perioada de gestiune incheiata la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara.

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit ("ISA") si Legea nr.271/2017 cu modificarile si completarile ulterioare ("Legea"). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca, conform *Codului Etic International pentru Profesionistii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta) emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili ("codul IESBA")* si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare din Republica Moldova, inclusiv Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

©2022 KPMG Moldova SRL, a Moldovan limited liability company and a member firm of the KPMG global organization of independent member firms affiliated with KPMG International Limited, a private English company limited by guarantee. All rights reserved. PDC no. 0000875

Aspecte cheie de audit

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

Reduceri pentru pierderi din depreciere aferente creditelor acordate clientilor

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

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

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

neramburs are ("PD"), expunerea in caz de neramburs are ("EAD") si pierderea in caz de neramburs are ("LGD"), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit ("SICR"), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite impreuna "pierderi asteptate din credite determinate colectiv").

Pierderile asteptate din credite pentru expunerile neperformante (stadiul 3), care depasesc anumite praguri de semnificatie, sunt determinate individual pe baza unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la scenariile de recuperare si fluxurile de numerar preconizate din valorificarea garantiilor aferente si la perioada utilizata privind valorificarea garantiilor aferente.

Ca urmare a pandemiei COVID-19 si a efectelor macroeconomice nefavorabile generate de cresterea preturilor la energie si a altor marfuri si a presiunilor inflationiste rezultante, precum si a perturbarilor in lanturile globale de aprovizionare, evaluarea ECL a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii. In plus, a fost necesara aplicarea ajustarilor post-model din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere la sfarsitul perioadei de gestiune.

Ca urmare a factorilor de mai sus, am considerat ca determinareapierderilor asteptate din depreciere aferente creditelor acordate clientilor este asociata unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare. Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si, in consecinta, am considerat ca este un aspect cheie de audit.

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

- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
  - Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modelele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu date disponibile public. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la pandemia COVID-19 si cresterea preturilor la energie si alte marfuri si presiunile inflationiste rezultante si perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, prin intervievarea conducerii si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
  - Testarea relevantei si fiabilitatii datelor utilizate in procesul de calcul al Bancii al parametrilor PD, EAD si LGD, utilizati in modelul ECL colectiv, prin referire la documentele justificative cum ar fi, dupa caz, scadentarele, situatia istorica si curenta a serviciului datoriei, operatiunile de restructurare, valorile utilizate ale garantiilor etc.
  - Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul si urmarirea unui esantion de date utilizate inapoi la datele sursa;
  - In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite determinate colectiv la data de raportare.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual:
  - Pentru un esantion de expuneri, evaluarea critica a estimarilor privind fluxurile viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, accentul fiind pus in principal pe perioada de valorificare si valoarea garantiilor, prin referire, in primul rand la rapoartele de evaluare efectuate de experti contractati de catre conducere, a caror competenta, experienta si obiectivitate le-am evaluat independent;
  - Recalcularea pierderilor asteptate din credite determinate individual la data raportarii.
- Evaluarea acuratetii, completitudinii si relevantei prezentarilor de informatii in situatiile financiare ale reducerilor pentru pierderi asteptate din credite, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii – Raportul Anual

6. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Anual, care include si Raportul Conducerii, dar nu cuprind situatiile financiare si raportul auditorului cu privire la acestea.

   Opinia noastra cu privire la situatiile financiare nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

   In legatura cu auditul situatiilor financiare, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. In cazul in care, pe baza activitatii efectuate, concluzionam ca exista o denaturare semnificativa a acestor alte informatii, ni se solicita sa raportam acest fapt. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

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

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

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

   a) Informatiile prezentate in Raportul Conducerii pentru perioada de gestiune pentru care au fost intocmite situatiile financiare sunt in concordanta cu situatiile financiare;

   b) Raportul Conducerii a fost intocmit in conformitate cu Legea contabilitatii si raportarii financiare nr.287/2017, articolul 23, punctele 2 – 8.

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

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare.

8. In intocmirea situatiilor financiare, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare.

11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:

    - Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza o baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.

    - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii.

    - Evaluam gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.

    - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.

    - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.

12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.

13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.

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

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

19 aprilie 2022

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

Nicoleta Rusu

Cezar Furtuna

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

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

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

Administrator ICS KPMG Moldova S.R.L.

Partener

ICS KPMG Moldova S.R.L.

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

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

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

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

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

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

Bogdan Pleșuvescu
Președinte

Vitalie Corniciuc
Vicepreședinte

Semnat pentru Identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

Situația poziției financiare
Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

În mii lei	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
ACTIVE			
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,294,953	5,009,054
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	1,816,719
Cont Nostro sechestrat	5	-	226,785
Titluri de valoare – instrumente de datorie	6	4,631,735	3,572,197
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,207	3,200
Credite acordate clienților	7	4,663,248	4,180,251
Alte active financiare	12	341,148	109,730
Imobilizări corporale	9	228,166	197,751
Imobilizări necorporale	10	79,445	79,176
Active aferente dreptului de utilizare	11	65,247	46,158
Creanțe privind impozitul curent	14	-	33,820
Creanțe privind impozitul amânat	19	432	504
Alte active	13	43,968	71,922
Total active		**16,566,454**	**15,347,267**
DATORII			
Depozite de la bănci	16	70,800	73,302
Depozite de la clienți	17	12,808,389	11,957,226
Alte împrumuturi	15	144,372	69,445
Alte datorii financiare	20	220,785	210,989
Provizioane pentru alte riscuri şi angajamente de creditare	18	18,024	19,180
Datorii din contracte de leasing	11	63,910	49,264
Datorii privind impozitul curent	14	2,176	-
Alte datorii	21	18,104	25,959
Total datorii		**13,346,560**	**12,405,365**
CAPITALURI PROPRII			
Capital social	22	250,001	250,001
Prime de capital		10,250	10,250
Rezerva din reevaluarea activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22	462	700
Rezerve statutare		25,000	25,000
Alte rezerve	22	448,925	563,827
Rezultat reportat		2,485,256	2,092,124
Total capitaluri proprii		**3,219,894**	**2,941,902**
Total datorii și capitaluri proprii		**16,566,454**	**15,347,267**

Situațiile financiare au fost aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 14 aprilie 2022.
Situațiile financiare au fost semnate de către Conducerea Executivă a Băncii, reprezentată de:

Bogdan Pleșuvescu
Președinte

Vitalie Corniciuc
Vicepreședinte

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

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

În mii lei	Nota	Acţiuni ordinare	Prime de capital	Rezerve din reevaluarea la valoarea justă	Rezerve statutare	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total capitaluri proprii
Sold la 1 ianuarie 2020		**250,001**	**10,250**	**589**	**25,000**	**779,699**	**1,640,377**	**2,705,915**
Situaţia rezultatului global aferentă perioadei de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	235,917	**235,917**
Situaţia altor elemente ale rezultatului global								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	69	-	-	-	**69**
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	**69**	-	-	**235,917**	**235,986**
Contribuţii şi distribuiri ale acţionarilor								
Dividende achitate		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câştigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în rezultatul reportat	**3.15**	-	-	42	-	-	(42)	-
Alocarea rezervelor	**22b**	-	-	-	-	(215,872)	215,872	-
Total contribuţii şi distribuiri ale acţionarilor		-	-	**42**	-	**(215,872)**	**215,830**	-
Sold la 31 decembrie 2020		**250,001**	**10,250**	**700**	**25,000**	**563,827**	**2,092,124**	**2,941,902**
Situaţia rezultatului global aferentă perioadei de gestiune								
Profit net aferent perioadei de gestiune		-	-	-	-	-	278,231	**278,231**
Situaţia altor elemente ale rezultatului global								
Modificarea valorii juste a activelor financiare prin alte elemente ale rezultatului global		-	-	(238)	-	-	-	**(238)**
Total rezultat global aferent perioadei de gestiune		-	-	**(238)**	-	-	278,231	**277,993**
Contribuţii şi distribuiri ale acţionarilor								
Dividende achitate		-	-	-	-	-	-	-
Transferul câştigului din realizarea titlurilor de capital la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în rezultatul reportat		-	-	-	-	-	-	-
Alocarea rezervelor	**22b**	-	-	-	-	(114,902)	114,902	-
Total contribuţii şi distribuiri ale acţionarilor		-	-	-	-	**(114,902)**	**114,902**	-
Sold la 31 decembrie 2021		**250,001**	**10,250**	**462**	**25,000**	**448,925**	**2,485,256**	**3,219,894**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

Situaţia fluxurilor de trezorerie
Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

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

semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

Note explicative la situațiile financiare
Pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie

1. INFORMAȚII GENERALE

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

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

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

Banca își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 45 de agenții (la 31 decembrie 2021), situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (la 31 decembrie 2020: 30 de sucursale și 57 de agenții).

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

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

Structura acționarilor și a grupurilor de persoane care actionează concertat, cu dețineri în capitalul social al Băncii egale sau mai mari decât deținerea calificată (1%) și beneficiarii efectivi la situația din 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020:

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

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

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

La 31 decembrie 2021, componența Consiliului de Administrație al Băncii în exercițiu, aleasă la Adunarea Generală extraordinară a acționarilor B.C."Victoriabank" S.A. din 24 mai 2019, este constituită din următorii membri:

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

Clasificare VB: Public
Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

2. BAZELE ÎNTOCMIRII

2.1 Declaraţie de conformitate

Aceste situaţii financiare au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaţionale de Raportare Financiară ("IFRS"). Aceste situaţii financiare au fost autorizate pentru emitere de către Consiliul de Administraţie al Băncii în data de 14 aprilie 2022.

2.2 Bazele evaluării

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

2.3 Moneda funcţională și de prezentare

Sumele incluse în situaţiile financiare ale Băncii sunt evaluate utilizând moneda mediului economic primar în care Banca operează ("moneda funcţională"). Situaţiile financiare sunt prezentate în lei moldovenești ("MDL"), care este moneda funcţională și de prezentare a Băncii, rotunjite la 1,000 unităţi, cu excepţia situaţiilor în care este indicat în mod specific altfel.

2.4 Utilizarea estimărilor şi judecăţilor semnificative

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

Estimările și raţionamentele sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experienţa istorică și pe alţi factori, inclusiv aşteptările privind evenimentele viitoare, considerate a fi rezonabile în circumstanţele date. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită și afectează doar această perioadă sau în perioada revizuirii cât și în perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă cât și perioadele viitoare.

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

a) Pierderi din deprecierea creditelor către clienţi

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

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

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

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

În determinarea deprecierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informaţii forward-looking, îşi exercită judecata profesională şi foloseşte estimări şi prezumţii.

Estimarea pierderilor aşteptate din riscul de credit implică previzionarea condiţiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Mai multe detalii privind asumpţiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 39.1 dedicat riscului de credit. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă aşteptările Băncii şi implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilităţii fiecărui scenariu.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

2.4 Utilizarea estimărilor şi judecăţilor semnificative (continuare)

a) Pierderi din deprecierea creditelor către clienţi (continuare)

O mare parte a impactului asupra piederilor aşteptate din riscul de credit aferente anului 2021 a rezultat din efectului potenţial al turbulenţelor economice (criza energetică, presiuni pro-inflaţioniste etc.) asupra activităţii clienţilor Băncii. Pe acest fond, Conducerea Băncii a aplicat propriile judecăţi considerînd că se impun o serie de ajustări post-model, precum şi analize individuale, pentru a reflecta contextul şi propriile aşteptări în modelarea riscului de credit. Analizele interne au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare, necesare în cazul identificării indicatorilor de creştere a riscului de credit.

Astfel, o sursă a majorării volumelor pierderilor aşteptate din deprecierea creditelor a constituit analiza individuală expert a expunerilor ce depăşesc pragul de MDL 5 milioane, iniţiată pentru a surprinde şi înţelege mai bine situaţiile şi dificultăţile cu care se confruntă clienţii beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-şi îndeplini obligaţiile.

Suplimentar, în contextul turbulenţelor economice din anul 2021, au fost supuse unei analize individuale adiţionale expunerile clienţilor, care activează în industrii ce presupun un consum ridicat de resurse energetice, dar, şi clienţi specifici, activitatea cărora ar putea fi semnificativ influenţată de costul materiei prime şi efectele întreruperilor în lanţurile de aprovizionare globale. Expunerile considerate ca fiind sensibile la efectele turbulenţelor economice, au fost clasificate în stadiul 2. Pentru segmentul retail, au fost aplicate ajustări post-model în formă de două deviaţii standard la ratele de default estimate statistic, cu scopul de a incorpora efectele incertitudinilor asociate acestui portfoliu ca urmare a turbulenţelor economice curente.

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

În anii 2020-2021 practicile de restructurare ale Băncii au fost actualizate pentru a acorda atenţie specială clienţilor afectaţi de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile Băncii Naţionale a Moldovei privind moratoriile – respectiv se consideră că operaţiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu trebuie considerat ca trigger automat, ci în corelaţie şi cu alţi indicatori de risc), urmând ca Banca să îşi dezvolte şi să îşi întărească mecanismele proprii pentru identificarea timpurie a creşterii riscului de credit şi improbabilităţii de neplată.

Datorită pandemiei de COVID-19, pieţele financiare au fost foarte volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar şi, de asemenea, variaţii semnificative ale marcării la piaţă. Anul 2021 a adaugat noi turbulenţe în volatilitatea pieţilor şi dobînzilor determinate de creşterea inflaţiei în ultimul trimestru, care ar putea avea efect asupra evaluării titlurilor. Cu toate acestea, portofoliul de tranzacţionare al Băncii, ţinut la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, care ar putea fi potenţial afectat de volatilitatea ratelor de dobîndă ale titlurilor de stat este unul nesemnificativ (mai puţin de 1% din portfoliul de titluri deţinut de Bancă la situaţia din 31 decembrie 2021).

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

b) Alte litigii semnificative

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

Considerând natura acestui caz, stadiul curent al investigaţiei, limitările legale aferente investigaţiei, analiza dosarului de către avocaţi, coroborate cu opinia legală a avocaţilor asupra faptelor şi a probelor prezentate de procurori, conducerea Băncii a concluzionat că prezentarea unei datorii contingente în situaţiile financiare satisface cerinţele IAS 37. Banca va monitoriza evoluţia acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor şi reglementărilor contabile.

A se vedea Nota 34 pentru informaţii aferente altor litigii.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

2. BAZELE ÎNTOCMIRII (CONTINUARE)

2.5 Reclasificări și retratări

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

Situația profitului sau pierderii și altor elemente ale rezultatului global

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

Semnat pentru Identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

3.1 Tranzacţii în valută străină

Tranzacţiile exprimate în valută străină sunt convertite în moneda funcţională la cursurile de schimb în vigoare la data tranzacţiilor. Diferenţele de curs valutar rezultate din astfel de tranzacţii denominate în valută sunt reflectate în situaţia profitului sau pierderii la data tranzacţiei.

Activele şi datoriile monetare denominate în valută străină la data situaţiei poziţiei financiare sunt convertite în moneda funcţională la cursul de schimb valabil la acea dată.

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute de la sfârşit de an şi cele medii au fost:

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

3.2 Active şi datorii financiare

(i) Recunoaşterea şi evaluarea iniţială

Banca recunoaşte iniţial creditele acordate clienţilor şi depozitele de la clienţi la dată când ele sunt originate. Toate celelelte active şi datorii financiare sunt recunoscute iniţial la data tranzacţionării, care este data când Banca devine parte la prevederile contractuale ale instrumentului.

Un activ sau o datorie financiare care nu este evaluată la valoarea justă prin situaţia profitului sau pierderii, este evaluat iniţial la valoarea justă plus costurile de tranzacţionare direct atribuibile achiziţiei sau emiterii.

(ii) Clasificare

La recunoaşterea iniţială, activele financiare sunt clasificate ca evaluate la:

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

Un activ financiar este evaluat la cost amortizat dacă acesta întruneşte ambele din următoarele condiţii şi nu este desemnat la valoarea justă prin situaţia profitului sau pierderii:

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

Un instrument de datorie este evaluat la FVOCI doar dacă acesta întruneşte ambele din următoarele condiţii şi nu este desemnat la valoarea justă prin situaţia profitului sau pierderii:

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

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

Semnat pentru identificare
Initialised for identification
19 APR. 2022

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active şi datorii financiare (continuare)

(ii) Clasificare (continuare)

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

(iii) Evaluarea modelului de afaceri

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

- Politicile şi obiectivele stabilite pentru portofoliu şi aplicarea acestor politici în practică, în particular, dacă strategia conducerii este focusată pe câştigarea veniturilor din dobânzi contractuale, menţinerea unui anumit profil al riscului ratei dobânzii, corelarea maturităţilor activelor şi datoriilor financiare care finanţează aceste active sau realizarea fluxurilor de numerar din vânzarea activelor;
- cum performanţa portofoliului este evaluată şi raportată către conducerea Băncii;
- riscurile care afectează performanţa modelului de afaceri (şi a activelor financiare deţinute în cadrul acelui model de afaceri) şi strategia privind modul de gestiune a acestor riscuri;
- cum sunt recompensaţi managerii (e.g. dacă recompensa este bazată pe valoarea justă a activelor sau pe colectarea fluxurilor contractuale); şi
- frecvenţa, volumul şi momentul vânzării în perioadele anterioare, motivele pentru astfel de vânzări şi aşteptările privind vânzările viitoare. Totuşi, informaţia privind vânzările nu este analizată izolat, dar ca parte a unei evaluări generale despre cum obiectivele stabilite de Bancă pentru gestiunea activelor financiare sunt atinse şi cum sunt realizate fluxurile de numerar.

Banca nu are active clasificate la FVTPL.

Evaluarea dacă fluxurile de numerar reprezintă doar plăţi de principal şi dobândă (SPPI)

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

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

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

(iv) Derecunoaşterea

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

La derecunoaşterea unui activ financiar, diferenţa între valoarea contabilă a activului (sau valoarea contabilă alocată părţii din activul transferat) şi suma dintre (i) total încasări (inclusiv orice nou activ primit mai puţin orice datorie nouă asumată şi (ii) orice beneficii sau pierderi care ar fi fost recunoscute în situaţia rezultatului global este recunoscută în rezultatul perioadei de gestiune. Banca derecunoaşte o datorie financiară atunci când obligaţiile contractuale stabilite sunt anulate sau au expirat.

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active şi datorii financiare (continuare)

(iv) Derecunoaşterea (continuare)

Banca intră într-o tranzacţie prin care transferă active recunoscute în situaţia poziţiei financiare, dar reţine, fie toate riscurile şi beneficiile asociate activelor transferate, fie o parte a acestora. În astfel de cazuri activele transferate nu sunt derecunoscute.

Transferurile de active cu reţinerea tuturor sau a celor mai semnificative riscuri şi beneficii sunt, de exemplu, împrumuturi de titluri de valoare sau tranzacţiile de vânzare cu clauza de răscumpărare.

Atunci când activele sunt vândute către o terţă parte cu o rată totală de rentabilitate swap pe activele transferate, tranzacţia se contabilizează ca o tranzacţie financiară securizată, similară tranzacţiilor de vânzare cu clauza de răscumpărare, deoarece Banca păstrează toate sau substanţial toate riscurile şi beneficiile dreptului de proprietate asupra acestor active.

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

(v) Compensarea instrumentelor financiare

Activele şi datoriile financiare sunt compensate şi suma netă este raportată în situaţia poziţiei financiare când există un drept legal aplicabil de a compensa sumele recunoscute şi există intenţia de a deconta pe bază netă sau de a realiza activul şi de a deconta datoria simultan.

Veniturile şi cheltuielile sunt prezentate pe bază netă doar atunci când este permis în mod specific de IFRS, sau pentru câştigurile şi pierderile dintr-un grup de tranzacţii similare cum ar fi activitatea de tranzacţionare.

(vi) Modificări ale instrumentelor financiare

Daca termenele unui activ financiar sunt modificate, Banca evaluează dacă fluxurile de numerar sunt substanţial diferite.

Dacă condiţiile contractuale sunt modificate în mod substanţial din cauza renegocierii comerciale, atât la cererea clientului, cât şi la iniţiativa Băncii, activul financiar existent este anulat şi ulterior este recunoscut activul financiar modificat, respectivul activ financiar modificat fiind considerat un activ "nou". Criteriile stabilite de către Banca pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaştere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerinţele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depăşesc pragul de semnificaţie de 10%, prin analogie cu pragul menţionat în IFRS 9.3.2.3 la derecunoaşterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul iniţial. Pe parcursul anilor 2020 şi 2021, Banca nu a avut modificări ale activelor financiare care să rezulte în derecunoaşterea instrumentului original.

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

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

Câştigurile sau pierderile din modificarea activelor financiare pentru perioadele de gestiune încheiate la 31 decembrie 2021 şi 2020 nu au fost semnificative.

(vii) Evaluarea la valoarea justă

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

Atunci când există informaţii disponibile, Banca măsoară valoarea justă a unui instrument, utilizând preţul cotat pe o piaţă activă pentru acest instrument. O piaţă este considerată activă în cazul în care tranzacţiile pentru un activ sau o datorie au loc cu o frecvenţă şi un volum suficient pentru a furniza informaţii de stabilire a preţurilor pe o bază continuă.

În cazul în care nu există un preţ cotat pe o piaţă activă, atunci Banca foloseşte tehnici de evaluare ce maximizează utilizarea valorilor observabile relevante şi minimizează utilizarea valorilor neobservabile.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active şi datorii financiare (continuare)

(vii) Evaluarea la valoarea justă (continuare)

Tehnica de evaluare aleasă încorporează toţi factorii pe care participanţii de pe piaţă i-ar lua în considerare în stabilirea preţului unei tranzacţii.

Cea mai bună dovadă de valoare justă a unui instrument financiar la recunoaşterea iniţială este în mod normal preţul de tranzacţionare - valoarea justă a unei contraprestaţii acordate sau primite. În cazul în care Banca stabileşte că valoarea justă la recunoaşterea iniţială diferă faţă de preţul tranzacţiei, iar valoarea justă nu este evidenţiată nici de un preţ cotat pe o piaţă activă pentru un activ sau o datorie identică, nici pe baza unei tehnici de evaluare care utilizează doar date de pe pieţele observabile, atunci instrumentul financiar este evaluat iniţial la valoarea justă, ajustată pentru a amâna diferenţa dintre valoarea justă la recunoaşterea iniţială şi preţul tranzacţiei.

Ulterior, această diferenţă este recunoscută în situaţia profitului sau pierderii pe o bază adecvată pe durata de viaţă a unui instrument, dar nu mai târziu decât atunci când evaluarea este susţinută în întregime de valori de piaţă observabile sau când tranzacţia este închisă.

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

(viii) Deprecierea activelor financiare

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

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

Nu sunt recunoscute pierderi din depreciere pentru titlurile de capital.

Deprecierea conform IFRS 9 are la bază pierderile aşteptate şi presupune o recunoaştere din timp a pierderilor aşteptate în viitor.

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

Pentru activele financiare achiziţionate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit, pierderile aşteptate din riscul de credit trebuie determinat utilizând rata dobânzii efective ajustată la riscul de credit stabilită la recunoaşterea iniţială.

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

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligaţiilor sau o restanţă;
- creditorul, din motive economice sau contractuale legate de dificultăţile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesie pe care altfel creditorul nu ar fi luat-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariţia unei pieţe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăţilor financiare; sau
- achiziţionarea sau emiterea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile suportate din riscul de credit.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoaşterea iniţială va fi menţinut în această categorie până la data derecunoaşterii.

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

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

IFRS 9 prezintă un model de depreciere "în trei stadii", bazat pe modificările calităţii creditului de la recunoaşterea iniţială, după cum rezumă mai jos:

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

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active şi datorii financiare (continuare)

(viii) Deprecierea activelor financiare (continuare)

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

Prezentarea pierderilor din depreciere în situaţia poziţiei financiare

Deprecierile ECL sunt prezentate în situaţia poziţiei financiare după cum urmează:

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

Scoaterea în afara bilanţului a activelor

În baza unei analize, Banca poate decide derecunoaşterea scoaterea in afara bilantului a unui activ depreciat, prin evidenţierea lui in afara bilanţului. Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Banca consideră că un activ financiar se afla în situaţia de derecunoaştere şi îl casează atunci când nu mai există aşteptări rezonabile privind recuperarea lui integrală sau parţială.

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

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

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

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.2 Active şi datorii financiare (continuare)

Scoaterea în afara bilanţului a activelor (continuare)

În mod obligatoriu, înainte de a efectua scoaterea în afara bilanţului, Banca se asigură că activul financiar este integral acoperit prin reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere. Prin urmare, sumele colectate ulterior din recuperarea expunerii vor fi direct recunoscute ca şi venituri în situaţia profitului sau pierderii a Băncii. Totuşi, după scoaterea din evidenţă în afara bilanţului, Banca nu are aşteptări rezonabile de recuperarea a activului financiar.

3.3 Venituri şi cheltuieli din dobânzi

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

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

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

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

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

3.4 Venituri din speze şi comisioane

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

Comisioanele provenite din negocierea sau participarea la negocierea cu un terţ – cum ar fi o înţelegere privind achiziţia de acţiuni sau alte titluri de valoare sau achiziţia sau vânzarea de activităţi comerciale – sunt recunoscute la finalizarea tranzacţiei aferente. Comisioanele pentru consultanţă privind portofoliul şi altă consultanţă de management şi pentru servicii sunt recunoscute pe baza contractelor de servicii aplicabile, de obicei, pe bază temporal proporţională.

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

Mai jos sunt prezentate informaţii despre natura şi calendarul satisfacţiei obligaţiilor de executare în contractele cu clienţii, inclusiv condiţii semnificative de plată şi politicile aferente de recunoaştere a veniturilor.

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.5 Venitul net din tranzacţionare

Venitul net din tranzacţionare este reprezentat de câştigul sau pierderea din tranzacţiile cu valută străină şi diferenţe din reevaluarea poziţiei valutare.

3.6 Impozitul pe profit

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

Impozitul pe profit, conform legislaţiei aplicabile Republicii Moldova, este recunoscut ca o cheltuială în perioada în care apar profiturile. Rata impozitului pe profit pentru 2021 a fost 12% (2020 -12%).

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

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

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

Titlurile de valoare (instrumente de datorie) vândute ce fac obiectul contractelor de răscumpărare ("REPO") sunt clasificate în situaţiile financiare ca instrumente de datorie evaluate la cost amortizat (certificate de trezorerie) iar datoria celeilalte părţi este inclusă în sumele datorate băncilor sau clienţilor, după caz. Titlurile achiziţionate prin contracte de revânzare ("reverse repo") sunt înregistrate drept credite către alte bănci sau clienţi, după caz. Diferenţa dintre preţul de vânzare şi de răscumpărare este tratată ca dobândă şi este acumulată de-a lungul vieţii contactelor utilizând metoda dobânzii efective.

Titlurile de valoare deţinute de Bancă drept garanţii pentru activităţile de creditare cu instituţiile financiare nu sunt recunoscute în situaţiile financiare, decât dacă sunt vândute către terţi, caz în care achiziţia sau vânzarea este înregistrată cu pierderea sau câştigul inclus în veniturile nete din tranzacţionare. Obligaţia de a le returna este înregistrată la valoare justă ca datorie de tranzacţionare.

3.8 Imobilizări necorporale

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

Costurile ulterioare se recunosc în valoarea contabilă a activului dacă se îndeplinesc criteriile de recunoaştere: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătăţesc performanţele viitoare şi sunt identificate distinct în cadrul activităţii economice. Costurile de mentenanţă şi suport sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce sunt suportate.

La amortizarea imobilizărilor necorporale se utilizează metoda liniară. Perioada de amortizare şi durata de viaţă utilă se revede cel puţin la sfârşitul fiecarei perioade de gestiune. Durata de viaţă utilă a imobilizărilor necorporale este stabilită de la 3 la 20 ani maximum.Cheltuielile cu mărcile, titlurile de publicaţii şi alte elemente similare nu sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

3.9 Imobilizări corporale

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

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

Duratele de viaţă estimate pe categorii sunt următoarele:

- Clădiri 25-45 ani
- Amenajări clădiri închiriate 5 ani
- Calculatoare 3 ani
- Mobilă şi echipamente 2-15 ani
- Vehicule 6-7 ani

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.9 Imobilizări corporale (continuare)

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

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

3.10 Contracte de leasing

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

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

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

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

Banca în calitate de locatar

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

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

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

Activul aferent dreptului de utilizare este ulterior amortizate pe o bază lineară începând cu date începerii derulării până la sfârșitul perioadei de leasing. Adițional, activul aferent dreptului de utilizare este redus periodic cu orice pierde din depreciere și ajustat cu orice reevaluări ale datoriilor ce decurg din contractile de leasing.

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

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

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

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

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

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

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.11 Deprecierea activelor nefinanciare

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

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

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

3.12 Numerar şi echivalente de numerar

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

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

3.13 Credite şi avansuri

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

Banca nu deține la 31 decembrie 2021 și 2020 credite și avansuri la FVTPL.

3.14 Titluri de investiţii

Titlurile de investiții includ:

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

Banca nu deține la 31 decembrie 2021 și 2020 titluri de investiții la FVTPL.

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

- venituri din dobânzi folosind metoda dobânzii efective;
- ECL şi reluari; şi
- câştiguri şi pierderi din diferențele de curs valutar.

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialed for identification

3.15 Titluri de capital

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

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

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

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.16 Împrumuturi

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

3.17 Depozite și conturi curente ale clientelei

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

3.18 Provizioane

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

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

3.19 Contracte de garanție financiară și angajamente de creditare

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

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

3.20 Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

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

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

(ii) Alte beneficii

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

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

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se aşteaptă ca serviciile aferente şi condiţiile de exercitare care nu sunt legate de piaţă să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor şi condiţiilor de performanţă care nu sunt legate de piaţă la data exercitării.

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.21 Dividende

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

3.22 Garanţii reposedate

La 31 decembrie 2021 și 2020, garanțiile reposedate includ garanțiile executate aferente creditelor neperformante. Acestea sunt evaluate la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile de vânzare.

3.23 Stocuri

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

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

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

3.24 Investiţii imobiliare

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

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

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

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

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

3.25 Active și datorii contingente

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

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

3.26 Rezultatul pe acţiune

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.27 Segmente operaţionale

Un segment operaţional este o componentă a Băncii:

- care se angajează în activităţi de afaceri din care poate obţine venituri şi suporta cheltuieli;
- pentru care sunt disponibile informaţii financiare distincte;
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în vederea luării decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment şi a evaluării performanţei acestuia.

Raportarea pe segmente a Băncii este prezentată în Nota 36.

3.28 Implementarea standardelor noi sau revizuite

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.29 Standarde și interpretări noi sau revizuite care se vor aplica pentru perioadele începînd cu 1 ianuarie 2022 (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

3. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (CONTINUARE)

3.29 Standarde şi interpretări noi sau revizuite care se vor aplica pentru perioadele începînd cu 1 ianuarie 2022 (continuare)

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

- **Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare**

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

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

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

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

4. NUMERAR ŞI CONTURI ÎN BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI

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

Contul curent și rezerva obligatorie

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

Pentru data de 31 decembrie 2021, norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL și în VNC a fost stabilită la nivelul de 26.0%, respectiv norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă – la nivelul de 30.0% (la 31 decembrie 2020: norma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în MDL – 32%, atrase în VLC - 30.0%).

Banca menține rezervele obligatorii în MDL şi în VNC în contul „Nostro" al băncii la BNM. Rezervele obligatorii în USD şi în EUR se menţin în conturile "Nostro" ale Băncii Naţionale în USD şi în EUR, deschise în băncile străine.Banca ține evidenţa rezervelor obligatorii în VLC în conturi analitice deschise pentru fiecare valută separat.

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

La 31 decembrie 2021, soldul contului „Nostro" la BNM înregistra suma de 1,694,790 mii lei (31 decembrie 2020: 1,717,118 mii lei), ceea ce includea şi suma rezervelor obligatorii din mijloacele atrase în lei moldovenești și în valute neconvertibile. Soldul conturilor de rezerve obligatorii în USD și EUR înregistrau sumele de 21,609 USD'000 și, respectiv, 57,439 EUR'000 (31 decembrie 2020: 23,322 USD'000 și 49,861 EUR'000).

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

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialis - identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

5. CONTURI CURENTE ŞI PLASAMENTE LA BĂNCI

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

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

Conturile curente, plasări-garanţii şi plasări la termen sunt în băncile din tarile OECD în valoare de 2,083,484 mii lei (2020: 1,696,394 mii lei), în ţările non-OECD sunt în sumă de 131,421 mii lei (2020: 120,325 mii lei).

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

În mii lei

Plasamente la bănci	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Rating de la A la AA-	2,062,646	1,665,231
Rating de la BBB la BBB+	93,615	102,852
Rating BBB- şi mai jos	58,644	48,636
Total	**2,214,905**	**1,816,719**

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR 2022 Initialised for identification

În mii lei	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cont Nostro sechestrat	-	226,785

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

Pe baza consultărilor cu avocaţii şi înţelegerii riscurilor asociate cazului dat, la 31 decembrie 2020 Banca nu a format niciun provizion aferent acestui caz.

Considerând decizia de sechestru drept una arbitrară, abuzivă, aplicată contrar normelor practicii judiciare internaţionale, care vădit şi neîntemeiat lezează semnificativ drepturile legale ale Băncii, Banca a iniţiat procedura judiciară de contestaţie a ordinului şi de deblocare a sumei sechestrate.

Ca rezultat al mai multor acţiuni juridice şi decizii ale instanţei, în februarie 2021 sechestrul de pe cont a fost ridicat.

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

În cursul lunilor martie-aprilie 2021, Banca a luat cunoştintă de existenţa unei proceduri administrative iniţiate de către Departamentul de Justiţie al Statelor Unite ale Americii care a dus la blocarea, apoi la debitarea din contul Nostro a sumei menţionate mai sus. În perioada mai-noiembrie 2021, Banca a furnizat informaţiile solicitate către Departamentul de Justiţie al Statelor Unite ale Americii şi a întreprins demersurile legale necesare.

5. CONTURI CURENTE ȘI PLASAMENTE LA BĂNCI (CONTINUARE)

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

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

În situaţiile financiare pentru perioada de gestiune încheiată la 31 decembrie 2021, această sumă a fost prezentată fiind o creanţă de la Trezoreria Statelor Unite ale Americii în poziţia bilanţieră „Alte active financiare". A se vedea Nota 12.

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE

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

Titluri de valoare la cost amortizat - instrumente de datorie

În mii lei	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Certificate emise de BNM	767,847	898,460
Titluri de stat incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 4)	88,922	8,255
Titluri de stat cu scadenţă iniţială peste 3 luni	3,575,506	2,414,556
Titluri de stat emise de Guvernul României	181,536	191,802
Obligaţiuni emise de organizaţii de finanţare internaţionale	-	42,324
Total	**4,613,811**	**3,555,397**
Valoarea brută	4,660,255	3,587,013
Reduceri pentru pierderi din depreciere	(46,444)	(31,616)

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

La 31 decembrie 2021, în cadrul capitolului titluri de valoare, Banca deţine instrumente de datorie la cost amortizat sub formă de titluri de stat, certificate emise de Banca Naţională a Moldovei și titluri emise de statul Român. Investiţia în aceste instrumente de datorie la 31 decembrie 2021 este în valoare de 4,613,811 mii lei (2020: 3,555,397 mii lei).

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

Titlurile de stat din portofoliul Băncii la 31 decembrie 2021 reprezintă bonuri de trezorerie emise de Ministerul Finanţelor al Republicii Moldova în MDL cu scont și răscumpărate la valoarea lor nominală la scadenţă, cu termenul de circulaţie cuprins între 91 și 364 de zile, cu rata dobânzii cuprinsă între 5.0% și 9.6% (2020: 3.40% și 5.66%) și obligaţiuni de stat emise de Ministerul Finanţelor al Republicii Moldova în MDL la valoarea nominală sau cu primă, pe un termen de 730 - 1827 zile, cu dobândă fixă sau flotantă variind între 4.96% și 7.21% (2020: 4.97% și 6.90%).

Certificatele emise de Banca Naţională a Moldovei din portofoliul Băncii la situaţia din 31 decembrie 2021 au o scadenţă iniţială de 14 zile cu o dobândă de 6.5% (2020: 2.65%).

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

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

6. TITLURI DE VALOARE – INSTRUMENTE DE DATORIE (CONTINUARE)

În mii lei

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

La situaţia din 31 decembrie 2021, valori mobiliare de stat (VMS) în sumă de 1,850,283 mii lei se află sub sechestru instituit de către autorităţile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).

Sechestrul dat nu afectează activitatea, gestionarea lichidităţilor şi veniturile din dobînzi, deoarece VMS aflate sub sechestru ajunse la scadenţa sunt substuite cu alte VMS asupra cărora se aplică sechestru, menţinând constantă valoarea valorilor mobiliare sechestrate la 1,850,283 mii lei.

7. CREDITE ACORDATE CLIENŢILOR

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

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

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

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

Efectul modificării pierderilor aşteptate din deprecierea creditelor acordate clienţilor în cursul anilor 2021 şi 2020 este prezentat în Nota 39.1.

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

Mişcarea în portofoliul de investiţii este prezentată mai jos:

În mii lei	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	**3,200**	**3,258**
Modificări ale valorii juste	44	20
Intrări	-	-
Ieşiri	-	(117)
Influenţa cursului valutar	(37)	39
Sold la 31 decembrie	**3,207**	**3,200**

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

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

La 31 decembrie 2021, în cadrul portofoliului său, Banca deține titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în companii locale și străine care nu sunt listate.

Mai jos este prezentată o analiză a titlurilor de capital la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021 şi 31 decembrie 2020:

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

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19 APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

9. IMOBILIZĂRI CORPORALE

În mii lei	Terenuri si clădiri	Mobilier si echipamente	Vehicule	Îmbunătăţiri ale activelor in leasing operaţional	Active in curs de execuţie	Total
Cost						
Sold la 1 ianuarie 2020	**125,751**	**184,647**	**21,880**	**13,256**	**5,904**	**351,439**
Intrări	-	6,359	-	-	67,741	**74,100**
Transferuri	4,241	34,551	5,275	1,337	(45,404)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	-	(2,653)	-	-	(2,653)
Ieşiri (scoaterea în afara bilanţului)	-	(12,697)	-	-	(885)	**(13,582)**
Sold la 31 decembrie 2020	**129,992**	**212,860**	**24,502**	**14,593**	**27,356**	**409,304**
Sold la 1 ianuarie 2021	**129,992**	**212,860**	**24,502**	**14,593**	**27,356**	**409,304**
Intrări	-	5,224	-	10,829	46,319	**62,372**
Transferuri	14,337	22,806	-	9,222	(46,365)	-
Clasificate în vederea vânzării	-	(1,943)	-	-	-	(1,943)
Ieşiri (scoaterea în afara bilanţului)	-	(12,624)	-	-	(305)	**(12,929)**
Sold la 31 decembrie 2021	**144,329**	**226,323**	**24,502**	**34,644**	**27,005**	**456,803**
Amortizarea şi deprecierea acumulată						
Sold la 1 ianuarie 2020	**49,496**	**130,221**	**10,595**	**12,154**	-	**202,467**
Cheltuiala cu amortizarea	3,312	17,202	3,121	612	-	**24,247**
Reclasificat ca deţinut spre vânzare	-	-	(2,653)	-	-	**(2,653)**
Ieşiri	-	(12,508)	-	-	-	**(12,508)**
Sold la 31 decembrie 2020	**52,808**	**134,915**	**11,063**	**12,766**	-	**211,553**
Sold la 1 ianuarie 2021	**52,808**	**134,915**	**11,063**	**12,766**	-	**211,553**
Cheltuiala cu amortizarea	3,932	21,768	2,821	3,037	-	**31,558**
Reclasificat ca deţinut spre vânzare	-	-	-	-	-	-
Ieşiri	-	(14,474)	-	-	-	**(14,474)**
Sold la 31 decembrie 2021	**56,740**	**142,209**	**13,884**	**15,803**	-	**228,637**
Valoarea contabilă netă						
Sold la 1 ianuarie 2020	**76,255**	**54,426**	**11,284**	**1,102**	**5,904**	**148,972**
Sold la 31 decembrie 2020	**77,184**	**77,945**	**13,438**	**1,827**	**27,356**	**197,751**
Sold la 31 decembrie 2021	**87,589**	**84,114**	**10,617**	**18,841**	**27,005**	**228,166**

La 31 decembrie 2021, costul imobilizărilor corporale amortizate integral şi încă utilizate de Bancă este de 100,832 mii lei (31 decembrie 2020: 107,028 mii lei).
La 31 decembrie 2021, imobilizări corporale în sumă de 57,152 mii lei se află sub sechestru instituit de către autorităţile Republicii Moldova (a se vedea Nota 34).

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

10. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

În mii lei	Programe informaționale	Imobilizări necorporale în curs de execuție	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2020	**132,828**	**2,832**	**135,660**
Intrări	249	26,871	**27,120**
Transferuri	13,174	(13,174)	-
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	**146,251**	**16,529**	**162,780**
Sold la 1 ianuarie 2021	**146,251**	**16,529**	**162,780**
Intrări	-	13,350	**13,350**
Transferuri	22,467	(22,467)	-
Ieșiri	(2,321)	-	**(2,321)**
Sold la 31 decembrie 2021	**166,397**	**7,412**	**173,809**
Amortizarea acumulată			
Sold la 1 ianuarie 2020	**70,864**	-	**70,864**
Cheltuiala anului	12,739	-	**12,739**
Ieșiri	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	**83,603**	-	**83,603**
Sold la 1 ianuarie 2021	**83,603**	-	**83,603**
Cheltuiala anului	13,082	-	**13,082**
Ieșiri	(2,321)	-	**(2,321)**
Sold la 31 decembrie 2021	**94,364**	-	**94,364**
Valoare contabilă netă			
Sold la 1 ianuarie 2020	**61,964**	**2,832**	**64,796**
Sold la 31 decembrie 2020	**62,648**	**16,529**	**79,176**
Sold la 31 decembrie 2021	**72,032**	**7,412**	**79,445**

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

11. CONTRACTE DE LEASING

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

I. Active aferente dreptului de utilizare

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

11. CONTRACTE DE LEASING (CONTINUARE)

Analiza maturităţii – Fluxuri de trezorerie contractuale neactualizate

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

II. Sume recunoscute în situaţia profitului sau pierderii

În mii lei

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

III. Sumele recunoscute în situaţia fluxurilor de trezorerie

În mii lei	2021	2020
Datorii privind leasingul operational	**63,910**	**49,264**
Ieşirile totale de numerar aferente contractelor de leasing	33,307	29,229

12. ALTE ACTIVE FINANCIARE

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

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

* La 31 decembrie 2021 Banca deține active în sumă de USD 13,174 mii, echivalentul a 233,776 mii lei, sub formă de mijloace bănești de primit de la Trezoreria Statelor Unite ale Americii. La situația din 31 decembrie 2020, această sumă se afla în contul Nostro sechestrat ca urmare a deciziei judecătoriei diviziunii Charlotte, Carolina de Nord, SUA nr. 3:12 cv 519 din 12 februarie 2016.

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

13. ALTE ACTIVE

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

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

Mişcarea reducerilor pentru deprecierea garanţiilor reposedate este prezentată mai jos:

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

14. CREANŢE ŞI DATORII CURENTE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT

Mai jos este o analiză a creanţelor/ (datoriilor) curente cu impozitul pe profit prezentat în situaţia poziţiei financiare:

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

15. ALTE ÎMPRUMUTURI

În mii lei	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Credite de la Ministerul Finanţelor	68,871	25,467
Credite de la organizaţii financiare internaţionale	75,501	43,978
Total	**144,372**	**69,445**

Reconcilierea mişcărilor altor împrumuturi cu situaţia fluxurilor de trezorerie rezultate din finanţarea activităţilor:

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

Împrumuturile primite de la Organizaţiile Financiare Internaţionale sunt finanţate de Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare (BERD), împrumuturile primite de la Ministerul Finanţelor al Republicii Moldova sunt finanţate de Fondul Internaţional pentru Dezvoltare Agricolă (FIDA), Asociaţia Internaţională pentru Dezvoltare (AID), Banca Europeană de Investiţii (BEI), Guvernul Republicii Polonez (Credit de Asistenţă), precum şi Banca Consiliului Europei (CEB).

Semnat în identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

15. ALTE ÎMPRUMUTURI (CONTINUARE)

Scopul este de a finanţa anumite proiecte investiţionale şi de completare a mijloacelor circulante (proiectul EU4Business – pentru îmbunătăţirea calităţii produselor şi modernizarea serviciilor, proiectele FIDA – preponderent în domeniul agricol, proiectele RISP – în dezvoltarea afacerilor în domeniul rural, proiectul Credit de asistenţa – în domeniul agriculturii, procesarea produselor alimentare şi infrastructura aferentă acestora, proiectul Livada Moldovei – investiţii in sectorul horticol şi sectoarele conexe, proiectul Covid19 - suport pentru IMM-rile afectate de criza pandemica).

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

În 2021, rata dobânzii aferentă împrumuturilor primite a variat între 3.25% - 7.10% pentru MDL, 1.25% – 1.35% pentru USD, 0.15 – 3.50% pentru EUR. Creditele finanţate din contul împrumuturilor menţionate au fost acordate pe termen de până la 7 ani pentru proiecte investiţionale şi până la 4 ani pentru completarea mijloacelor circulante în funcţie de proiect.

La 31 decembrie 2021 Banca nu a respectat indicatorii financiari stabiliţi în Acordurile de Împrumut semnate cu Ministerul Finanţelor şi IP OGPAE (fost DLC): credite expirate în total portofoliul de credite şi credite neperformante în totalul portofoliului de credite. Nerespectarea indicatorilor de mai sus poate avea ca rezultat solicitarea rambursării anticipate a împrumuturilor cât şi dobânzilor aferente cu o notificare prealabilă primită de la IP OGPAE.

La 31 decembrie 2021, cât şi până la data emiterii Situaţiilor Financiare, Banca nu a primit nici o notificare scrisă de la IP OGPAE privind rambursarea anticipată a împrumuturilor şi nu consideră ca IP OGPAE va solicita rambursarea anticipată. Banca întreprinde toate măsurile posibile pentru a depăşi deficienţele. În dezvăluirea riscului de lichiditate (Nota 39.3) aceste sume au fost prezentate în banda „mai puţin de 3 luni".

16. DEPOZITE DE LA BĂNCI

În mii lei	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi "Loro" ale băncilor	69,400	69,402
Depozite overnight	1,400	3,900
Total	**70,800**	**73,302**

17. DEPOZITE DE LA CLIENŢI

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

În mii lei

Persoane juridice	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente	4,771,488	4,281,288
Depozite la termen	395,823	361,824
Total	**5,167,311**	**4,643,112**

Persoane fizice	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Conturi curente	4,049,732	3,646,584
Depozite la termen	3,591,346	3,667,530
Total	**7,641,078**	**7,314,114**
Depozite de la clienţi	**12,808,389**	**11,957,226**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

17. DEPOZITE DE LA CLIENŢI (CONTINUARE)

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

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

18. PROVIZIOANE PENTRU ALTE RISCURI ŞI ANGAJAMENTE DE CREDITARE

În mii lei	**31 decembrie 2021**	**31 decembrie 2020**
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanţii financiare	15,710	16,768
Provizioane pentru litigii	2,314	2,412
Total	**18,024**	**19,180**

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

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

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

19. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

19. SOLDURI PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT (CONTINUARE)

Mişcarea în soldurile privind impozitul amânat este prezentată mai jos:

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

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

20. ALTE DATORII FINANCIARE

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

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

21. ALTE DATORII

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

22. CAPITAL ŞI REZERVE

a. Capitalul social

Pe parcursul anului 2021 capitalul social al Băncii nu s-a modificat şi la data de 31 decembrie 2021 şi 31 decembrie 2020 a constituit 250.000.910 MDL, format din 25.000.091 acţiuni ordinare nominative de clasa I, cod ISIN MD14VCTB1004, cu valoarea nominală 10 lei, cu drept de vot şi cu drept de a primi dividende, emise în formă nematerializată.

La data de 31 decembrie 2021 Banca avea în total 177 acţionari persoane fizice şi juridice (31 decembrie 2020: 171 persoane), dintre care:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Acţionari cu deţinere egală sau mai mare de 1%, din care:	**5 persoane**	**5 persoane**
Persoane juridice	1	1
Persoane fizice	4	4
Alţi acţionari, din care:	**172 persoane**	**166 persoane**
Persoane juridice	9	9
Persoane fizice	163	157

	31 decembrie 2021, %	31 decembrie 2020, %
Acţionari cu deţinere egală sau mai mare de 1%, din care:		
VB Investment Holding B.V.	72.19	72.19
Turcan Victor	10.76	10.76
Ţurcan Valentina	8.07	8.07
Artemenco Elena	4.95	4.95
Proidisvet Galina	1.58	1.58
Alţi acţionari	2.45	2.45
TOTAL	**100**	**100**

Toţi deţinătorii de acţiuni ordinare au drepturi egale de a primi dividende conform deciziilor adunărilor generale ale acţionarilor şi dreptul la un vot pe acţiune la şedinţele adunărilor generale ale acţionarilor Băncii. Toate acţiunile ordinare sunt egale în ceea ce priveşte activele reziduale ale băncii.

b. Alte rezerve

Soldul reprezintă rezerva generală pentru riscurile bancare şi se referă la diferenţa dintre pierderile din depreciere a activelor şi provizioanele pentru angajamente condiţionate, conform IFRS, şi suma calculată, dar neformată din provizioanele pentru pierderile din active şi angajamentele condiţionate, în conformitate cu reglementările prudenţiale ale Băncii Naţionale a Moldovei.

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

La 31 decembrie 2021, diferenţa menţionată mai sus s-a micşorat faţă de soldul reflectat în contul rezerve generale pentru riscuri bancare din 31 decembrie 2020. Astfel, s-a efectuat transferul sumei de 114,902 mii lei în rezultat reportat.

c. Rezerve statutare

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

d. Rezerva de reevaluare

Rezerva de reevaluare cuprinde:

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

Scopul pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

23. VENITURI NETE DIN DOBÂNZI

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

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

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

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

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

24. VENITURI NETE DIN SPEZE ŞI COMISIOANE

În tabelul următor, veniturile din speze şi comisioane din contracte cu clienţii în scopul IFRS 15 sunt divizate în funcţie de tipul principal de servicii:

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

24. VENITURI NETE DIN SPEZE ŞI COMISIOANE (CONTINUARE)

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

Veniturile din alte comisioane reprezintă comisioanele percepute pentru pentru alte operaţiuni bancare (plăţi aferente utilităţilor), colectare a numerarului şi bancassurance.

*A se vedea Nota 2.5 Reclasificări şi retratări.

25. VENITURI NETE DIN TRANZACŢIONARE

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

26. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

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

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

27. CHELTUIELI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR FINANCIARE ŞI PROVIZIOANE PRIVIND ANGAJAMENTE EXTRABILANŢIERE

Informaţii adiţionale privind deprecierea activelor financiare pe parcursul perioadei de gestiune 2021 şi 2020 sunt prezentate în Nota 39.1 (I. Sume generate din pierderi estimate din credit).

Următorul tabel oferă reconcilierea poziţiei „(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare şi provizioane privind angajamente extrabilanţiere" din situaţia profitului sau pierderii:

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

28. (CHELTUIELI) / VENITURI NETE PRIVIND DEPRECIEREA ACTIVELOR NEFINANCIARE

În mii lei	2021	2020
Imobilizări corporale, stocuri	-	3
Garanţii reposedate	41,865	(32,207)
Total	**41,865**	**(32,204)**

29. CHELTUIELI DE PERSONAL

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

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

Cheltuiala angajatorului pentru tranzacţiile cu plata pe bază de acţiuni este inclusă în linia salarii şi prime în 2021 a fost în sumă de 1,373 mii lei (2020: 864 mii lei). Contribuţiile aferente au fost de 330 mii lei în 2021 şi de 57 mii lei în 2020.

Banca a stabilit un program de tip *Planul privind conferirea optiunii de dobandire de acţiuni sintetice cu titlu gratuit* („Shadow Shares Plan" sau „SSP"), în cadrul căruia conducerea Băncii poate să îşi exercite dreptul şi opţiunea de a primi un număr de acţiuni sintetice, ca parte a remuneraţiei variabile.

Condiţii pentru intrare în drepturi în 2021 aferent SSP pentru anul 2020:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanţă şi prudenţiali pentru anul 2020;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanţă individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deţinerea calităţii de angajat la data acordării dreptului (15 iunie 2020) și la exercitarea acestuia (începând cu luna iunie 2021).

Perioada contractuală a acţiunilor acordate pentru anul 2020 prin SSP:

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

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

Remuneraţia variabilă totală la 31 decembrie 2021 aferentă SSP care se aşteaptă să fie exercitată după 31 decembrie 2022 este estimată la 3,666 mii lei și 176 mii lei pentru taxe și contribuţii aferente.

Semnat pentru identificare
KPMG
19 APR. 2022
Initialised for identification

30. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

În mii lei	2021	2020 reclasificat*
Utilităţi şi chirii	(7,685)	(8,313)
Reparaţii şi întreţinere	(14,139)	(13,163)
Contribuţie la Fondul de Garantare a Depozitelor şi Fondul de Rezoluţie	(33,328)	(18,976)
Paza şi securitate	(5,583)	(6,327)
Publicitate, protocol şi sponsorizări	(13,107)	(12,485)
Menţinerea imobilizărilor necorporale	(34,871)	(30,279)
Poşta şi telecomunicaţiile	(10,606)	(9,220)
Rechizite de birou, tipografie	(2,543)	(2,710)
Servicii de consulting, audit şi onorarii avocaţi	(18,576)	(21,875)
Instruire	(1,896)	(1,128)
Deplasări	(712)	(370)
Cheltuieli din ieşirea altor active	(1,892)	(6,211)
Taxe şi penalităţi	(710)	(5,299)
Plata onorariului de succes al administratorului de insolvabilitate	(2,882)	(4,489)
Alte cheltuieli de exploatare	(36,556)	(36,300)
Total	**(185,086)**	**(177,145)**

În componenţa altor cheltuieli de exploatare se includ în principal cheltuielile pentru angajaţii detaşaţi, asigurarea bunurilor Băncii şi alte cheltuieli nedeductibile.

*A se vedea Nota 2.5 Reclasificări şi retratări.

31. CHELTUIELI PRIVIND AMORTIZAREA

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

32. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT

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

Impozit pe profit recunoscut în situaţia profitului sau pierderii

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

32. CHELTUIELI CU IMPOZITUL PE PROFIT (CONTINUARE)

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

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

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

Impozitul pe profit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global

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

33. GARANȚII ȘI ALTE ANGAJAMENTE FINANCIARE

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

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

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

34. DATORII CONTINGENTE ȘI LITIGII

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

Pe baza consultărilor cu avocații săi și a înțelegerii riscurilor asociate cazului, Banca nu a format nici un provizion aferent acestei proceduri administrative/litigiu la 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020. Banca va monitoriza evoluția acestui caz la fiecare dată de raportare în conformitate cu prevederile relevante ale standardelor și reglementărilor contabile.

Semnat pentru identificare
KPMG
19 APR 2022
Initialised for identification

34. DATORII CONTINGENTE ŞI LITIGII (CONTINUARE)

Așa cum este detaliat în Nota 5, la 31 decembrie 2020, Banca a fost implicată într-un litigiu care a dus la blocarea sumei de 13,174 mii USD pe contul corespondent deținut de Bancă la Banca New York Mellon. Pe parcursul anului 2021 aceiași sumă a fost parte a unei proceduri administrative din partea Departamentului de Justiției a Statelor Unite ale Americii. Cu toate acestea, la 30 noiembrie 2021 Banca a fost informată oficial privind încetarea procedurilor administrative și returnarea fondurilor către Bancă. La data de 7 aprilie 2022 suma respectivă a fost înscrisă pe contul Nostro deținut de Bancă la Bank of New York Mellon, fiind la dispoziția Băncii și liberă de orice restricție.

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

35. REZULTATUL PE ACȚIUNE DE BAZĂ

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

Rezultatul pe acțiune de bază este calculat prin împărțirea profitului net al anului, atribuibil acționarilor, la numărul mediu ponderat de acțiuni ordinare în circulație în cursul anului. Calculul rezultatului pe acțiune de bază la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 s-a bazat pe numărul de acțiuni în circulație în cursul perioadei, care din anul 2011 este nemodificat - de 25,000,091.

La 31 decembrie 2021 și 2020 nu existau instrumente de capital diluate emise de Bancă.

36. SEGMENTE OPERAȚIONALE

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

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

Segmentele operaționale ale Băncii sunt prezentate mai jos:

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

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

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

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

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

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, niciun client nu a generat Băncii mai mult de 10% din totalul veniturilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

36. SEGMENTE OPERAŢIONALE (CONTINUARE)

Prezentăm mai jos informaţii financiare pe segmente privind situaţia poziţiei financiare şi profitul operaţional înainte de cheltuieli privind impozit pe profit, cheltuieli nete pentru pierderi aşteptate din deprecierea creditelor şi avansurilor acordate clienţilor şi provizioanelor pentru angajamente condiţionale şi litigii încheiat la 31 decembrie 2021 şi date comparative pentru 2020:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

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

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2020

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

36. SEGMENTE OPERAȚIONALE (CONTINUARE)

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

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

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

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există preturi de piață disponibile.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Tabelul următor prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile financiare la 31 decembrie 2021:

31 decembrie 2021	**Not**					**Ierarhia valorii juste**
În mii lei	**e**	**Valoare contabilă**	**Valoare justă**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
Active financiare						
Conturi curente și plasamente la bănci	**5**	2,214,905	2,214,905	-	2,214,905	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	**6**	4,613,811	4,605,847	-	4,605,847	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**6**	17,924	17,924	-	17,924	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	**8**	3,207	3,207	-	-	3,207
Credite acordate clienților	**7**	4,663,248	4,376,333	-	-	4,376,333
Alte active financiare	**12**	341,148	341,148	-	-	341,148
Total		**11,854,243**	**11,559,364**	**-**	**6,838,676**	**4,720,688**
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	**16**	70,800	70,800	-	70,800	-
Depozite de la clienți	**17**	12,808,389	12,783,085	-	8,607,157	4,175,928
Alte împrumuturi	**15**	144,372	144,372	-	-	144,372
Alte datorii financiare	**20**	220,785	220,785	-	-	220,785
Total		**13,244,346**	**13,219,042**	**-**	**8,677,957**	**4,541,085**

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat conturile curente și plasamentele la bănci, titluri de datorie evaluate la cost amortizat, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și depozitele de la bănci.

Valoarea justă a depozitelor la vedere fără dobândă reprezintă valoarea lor contabilă și acestea datorii au fost clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste.

Titlurile de capital din portofoliul Băncii nu au o piață activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3. La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat următoarele active financiare: contul Nostro sechestrat, credite acordate clienților și alte active financiare. Valoarea justă a creditelor reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM).

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria datoriilor financiare: depozite de la clienți, alte împrumuturi și alte datorii financiare. Valoarea justă a depozitelor la termen cu dobândă reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piață (publicată de BNM) pentru datorii cu maturități similare.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

37. VALOAREA JUSTĂ A INSTRUMENTELOR FINANCIARE (CONTINUARE)

Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deţinute la valoare justă

Tabelul următor prezintă valoarea justă şi ierarhia valorii juste pentru activele şi datoriile financiare la 31 decembrie 2020:

31 decembrie 2020		**Valoare**			**Ierarhia valorii juste**	
În mii lei	**Note**	**contabilă**	**Valoare justă**	**Nivelul 1**	**Nivelul 2**	**Nivelul 3**
Active financiare						
Conturi curente şi plasamente la bănci	**5**	1,816,719	1,816,719	-	1,816,719	-
Cont Nostro sechestrat	**5**	226,785	226,785	-	-	226,785
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	**6**	3,555,397	3,581,990	-	3,581,990	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**6**	16,800	16,800	-	16,800	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	**8**	3,200	3,200	-	-	3,200
Credite acordate clienţilor	**7**	4,180,251	4,165,195	-	-	4,165,195
Alte active financiare	**12**	109,730	109,730	-	-	109,730
Total		**9,908,882**	**9,920,419**	**-**	**5,415,509**	**4,504,910**
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	**16**	73,302	73,302	-	73,302	-
Depozite de la clienţi	**17**	11,957,226	11,893,210	-	7,740,633	4,152,577
Alte împrumuturi	**15**	69,445	69,445	-		69,445
Alte datorii financiare	**20**	210,989	210,989	-	-	210,989
Total		**12,310,962**	**12,246,946**	**-**	**7,813,935**	**4,433,011**

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste, Banca a clasificat conturile curente şi plasamentele la bănci, titluri de datorie evaluate la cost amortizat, titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum şi depozitele de la bănci.

Valoarea justă a depozitelor la vedere fără dobândă reprezintă valoarea lor contabilă şi acestea datorii au fost clasificate la nivelul 2 al ierarhiei valorii juste.

Titlurile de capital din portofoliul Băncii nu au o piaţă activă, astfel, valoarea justă a acestora s-a clasificat la nivelul 3.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat următoarele active financiare: contul Nostro sechestrat, credite acordate clienţilor şi alte active financiare. Valoarea justă a creditelor reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piaţă (publicată de BNM).

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca a clasificat în categoria datoriilor financiare: depozite de la clienţi, alte împrumuturi şi alte datorii financiare. Valoarea justă a depozitelor la termen cu dobândă reprezintă valoarea fluxurilor de numerar viitoare actualizată la rata de piaţă (publicată de BNM) pentru datorii cu maturităţi similare.

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

38. PĂRŢI AFILIATE

Principalii acționari ai Băncii, deținând individual mai mult de 1% din capitalul social, sunt prezentați în Nota 22.

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

În timpul anului 2021 tranzacțiile bancare cu părțile afiliate au fost derulate în cursul normal al afacerii. Acestea includ acordarea creditelor, atragerea depozitelor și efectuarea tranzacțiilor în monedă națională și străină. Toate aceste operațiuni au fost efectuate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și termenii privind operațiuni similare cu clientela.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu membrii familiilor acționarilor și personalului cheie, și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca.

Mai jos sunt prezentate soldurile, venituri și cheltuieli rezultate din tranzacțiile cu părțile afiliate efectuate în timpul anului:

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

Remunerația Conducerii executive și Consiliului de Administrație

Cheltuielile de remunerare a Conducerii executive au constituit în valoare totală de 21,977 mii lei pentru anul 2021 (2020: 19,441 mii lei). În anul 2021 cheltuielile de remunerare a Consiliului de Administrație au însumat valoarea totală de 7,584 mii lei (2020: 6,171 mii lei).

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE

Obiectivul B.C. „Victoriabank" S.A. în ceea ce priveşte administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional al băncii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil şi ţintelor de performanţă, ţinând cont în acelaşi timp de toleranţa atât la riscurile financiare, cât şi la cele non-financiare. În determinarea apetitului şi toleranţei la risc Banca ţine cont de toate riscurile semnificative la care este expusă, datorită specificului activităţii sale şi de obiectivele strategice şi operaţionale, fiind influenţat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc şi mecanisme de control care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea şi raportarea riscurilor aferente activităţilor Băncii la nivel de ansamblu şi acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business (clienţi corporativi, întreprinderi mici şi mijlocii, persoane fizice şi activitatea de trezorerie).

Principalele categorii de risc la care Banca este expusă sunt:

- riscul de credit şi de concentrare,
- riscul de piaţă,
- riscul de lichiditate,
- riscul de rată a dobânzii din activităţi în afara portofoliului de tranzacţionare,
- riscul operaţional,
- riscul de conformitate,
- riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier,
- riscul reputaţional,
- riscul strategic.

39.1 Riscul de credit

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale şi de afaceri în cadrul Băncii. Consiliul de Administraţie are responsabilitatea cu privire la definirea şi monitorizarea cadrului general de gestionare a riscurilor pentru Bancă.

Gestionarea riscurilor în Victoriabank se realizează la 2 niveluri: (1) nivel strategic reprezentat de Consiliul de Administraţie/Comitetul de Administrare a Riscurilor şi Comitetul de Direcţie şi (2) nivel operaţional reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor („ALCO"), Comisii şi Comitete de Credite, structurile de gestionare a riscurilor din cadrul Băncii care sunt responsabile pentru definirea şi/sau monitorizarea politicilor de gestionare a riscurilor în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administraţie revizuieşte periodic activitatea acestor comitete.

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

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

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

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

Comitetul de audit al Băncii raportează Consiliului de Administraţie şi este responsabil pentru monitorizarea eficacităţii sistemelor de control intern, de audit intern şi de administrare a riscurilor de la nivelul Băncii. Comitetul de Audit este asistat în aceste funcţii de Direcţia Audit Intern. Responsabilitatea Direcţiei Audit Intern este să evalueze eficienţa şi eficacitatea procesului de elaborare a cadrului general de administrare a riscurilor (Risk Appetite Framework), coerenţa internă a modelului stabilit şi să verifice că activităţile desfăşurate corespund cadrului general de administrare a riscurilor.

Riscul de credit este riscul pierderilor financiare pentru Bancă dacă un client sau o contraparte la un instrument financiar nu îşi îndeplineşte obligaţiile contractuale. Banca este expusă la riscul de credit atât prin activităţile de creditare, deţineri în conturi curente (corespondente) şi plasamente în Bănci, activităţi de investiţie cât şi la emiterea garanţiilor bancare.

Riscul de credit asociat activităţilor de investiţie este diminuat prin selecţia acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide şi monitorizarea activităţii acestora, prin folosirea de limite de expunere.

Expunerea cea mai mare a Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite clienţilor prin angajamentele de finanţare şi emitere de garanţii.

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

Pentru a minimiza riscul de credit, Banca dispune de acte normative interne menite să evalueze situaţia financiară a clienţilor anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul şi dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor şi să stabilească limite de expunere.

Atât în cazul titlurilor de valoare cât şi pentru plasamente-garanţii în bănci parametrul PD este determinat în baza studiilor realizate de compania de rating Moody's, ţinând cont de PD-urile estimate atât pentru corporate cât şi estimările la nivel suveran.

Expunerile faţă de băncile corespondente sunt restricţionate prin limite care acoperă expunerile bilanţiere sau extrabilanţiere şi prin limite ale riscului de livrare zilnică referitor la elementele comerciale precum contracte de schimb valutar. Pentru determinarea limitelor pe contrapartide se utilizează evaluările şi ratingul agenţiilor cu renume Moody's, Standard&Poor's şi Fitch- IBCA atribuit contrapărţii sau ţării rezidente, situaţiei financiare, politicilor AML, transparenţa acţionarilor şi competenţa Comitetului Executiv. Banca monitorizează zilnic încadrarea în limitele stabilite a soldurilor înregistrate în conturile corespondente.

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL)

Creşterea semnificativă a riscului de credit

Fiecare activ financiar este evaluat lunar cu scopul de a determina daca Banca se confruntă cu o creştere semnificativă a riscului de credit (a probabilităţii sau riscului de apariţie a unei neîndepliniri a obligaţiilor) faţă de data recunoaşterii iniţiale sau dacă acel credit este depreciat. Scopul final este de a determina metoda aplicabilă de estimare a pierderilor aşteptate din depreciere (pierdere de credit aşteptată pe 12 luni, sau pierdere de credit aşteptată pe întreaga durată de viată).

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

Pentru angajamentele de creditare irevocabile, Banca consideră modificările în riscul apariţiei unei nerespectări a obligaţiilor la împrumutul asociat angajamentului de creditare. In stabilirea pierderilor aşteptate din riscul de credit, Banca stabileşte procentul preconizat de utilizare al angajamentului sau partea din angajamentul de creditare ce va fi utilizată pe parcursul vieţii preconizate a angajamentului de creditare atunci când se estimează pierderile aşteptate din creditare pe toată durata de viaţă. În ceea ce priveşte perioada contractuală, pentru angajamentele de creditare şi contractele de garanţie financiară, aceasta este perioada contractuală maximă pe parcursul căreia Banca are obligaţia contractuală de acordare a creditului.

Banca defineşte trei Stadii de risc:

- **„Stadiul I"** de risc include activele financiare pentru care nu se constată o creştere semnificativă a riscului la data analizei faţă de data recunoaşterii iniţiale sau au asociat un risc scăzut („low credit risk exemption") la data analizei. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit aşteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit aşteptată pe 12 luni ("ECL 12M").

  Pierdere de credit aşteptată pentru 12 luni = ECL 12M = cota de pierdere de credit aşteptată pe toată durata de viaţă care reprezintă pierderile de credit aşteptată ce rezultă din evenimentele legate de nerespectarea obligaţiilor aferente unui instrument financiar care sunt posibile în perioada de 12 luni după data de raportare.

- **„Stadiul II"** de risc include activele financiare pentru care s-a constatat o creştere semnificativă a riscului faţă de data recunoaşterii iniţiale (mai puţin pentru activele care au asociat o clasă de risc scăzut „low credit risk exemption") şi care nu sunt raportate ca fiind depreciate (sau nu sunt identificaţi indici de depreciere). Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi de credit aşteptată după metoda expusă mai jos, pierdere de credit aşteptată pe întreaga durată de viată ("Lifetime ECL").

  Pierderile aşteptate din creditare pe toată durata de viaţă = Lifetime ECL= care rezultă din toate evenimentele posibile de nerespectare a obligaţiilor pe durata de viaţă preconizată a unui instrument financiar, reflectat mai departe, prin media ponderată a pierderilor din creditare cu riscurile respective privind nerespectarea obligaţiilor (măsurate prin indicele PD).

- **„Stadiul III"** de risc (default) include activele financiare pentru care s-au constatat indicii de depreciere la data raportării. Pentru aceste active, se va determina o reducere pentru pierderi aşteptate din depreciere „Lifetime ECL" cu menţiunea ca PD alocat va fi 100%.

Acest model se bazează exclusiv pe evaluarea riscului de credit. Prin urmare, în gruparea activelor financiare în scop de depreciere se au în vedere indicatorii relevanţi pe care Banca îi utilizează în sistemul curent de management al riscului de credit.

Clasificarea activelor financiare se realizează pentru fiecare facilitate în parte. Aceasta înseamnă că un împrumut deţinut de un client poate fi inclus în stadiul I de risc, iar alt împrumut deţinut de acelaşi client poate fi inclus în stadiul II de risc, totul depinzând de rezultatul analizei între elemente de risc existente la data recunoaşterii iniţiale şi cele constatate la data raportării. Totuşi, pentru stadiul III de risc, Banca aplică principiul contaminării, în sensul că toate activele financiare ale aceluiaşi emitent vor fi incluse în această clasă, dacă cel puţin pentru un activ se constată îndeplinirea criteriilor de depreciere.

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Criteriile de selectare a creşterii gradului de risc

În **Stadiul 1** (Stage 1) sunt plasate activele creditare care nu s-au deteriorat semnificativ în ceea ce priveşte calitatea creditului de la recunoaşterea iniţială sau care prezintă un risc de credit scăzut la data de raportare. Contractele care nu au fost clasificate în nici unul din stadiile precedente şi înregistrează restanţe la plăţi mai mici de 31 de zile, vor fi clasificate în Stadiul 1.

În **Stadiul 2** (Stage 2) vor fi plasate activele creditare care au înregistrat o creştere semnificativă a riscului de la recunoaşterea iniţială, dar care nu au dovezi obiective privind un eveniment cu pierderi de credit. Astfel criteriile de selectare vor fi:

- Restanţe la plăţile planificate ce depăşesc 30 de zile, dar sunt mai mici de 91 de zile;
- Expunerile restructurate performante (Forbearance performing) aflate în perioada de probă de cel puţin 2 (doi) ani se vor încadra în stage 2 până la respectarea condiţiilor de transfer în categoria „Expuneri performante";
- Creditul a fost clasificat conform reducerilor calculate pentru pierderi în conformitate cu legislaţia BNM în categoria prudenţială "C";
- Nerealizarea unor rulaje semnificative în decursul a ultimelor 45 de zile (cel puţin 1000 MDL), de către agentul economic;

Se înregistrează mai mulţi indicatori financiari, aferent ultimelor rapoarte financiare disponibile, care indică dovezi obiective de depreciere.

Stadiul 3 (depreciate / default): în vederea adaptării procedurilor Băncii la cerinţele standardelor internaţionale şi echivalarea conceptului de "depreciere" cu cel a "expunerilor neperformante", se consideră că un credit este determinat depreciat atunci când:

- înregistrează restanţa de 91 de zile sau mai mult, fiind de asemenea aplicat procesul de contaminare a tuturor expunerilor unui client în caz de default a cel puţin uneia dintre acesteia;
- Banca a declanşat procedura de recuperare prin executare silită;
- expunerile restructurate neperformante (Forbearance non-performing) vor fi clasificate în Stage 3;
- conform reglementărilor BNM, creditul a fost clasificat în categoria prudenţială "D" sau mai dură;
- contractele de vânzare cumpărare încheiate cu debitorul / debitorul gajist al obiectului gajat aferent expunerii stinse din executarea acestui obiect de garanţie, vor fi automat clasificate în Stadiu 3;
- stoparea calculului de dobânzi - dobânzile aferente obligaţiilor din credite nu mai sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al Băncii ca urmare a scăderii calităţii obligaţiei din credite;
- în lipsa recurgerii la măsuri precum executarea garanţiei, este improbabil că debitorul să-şi achite în întregime obligaţiile din credite faţă de Bancă.
- Ratingul aferent emitentului/contrapartidei este stabilit în categoria unor ratinguri asociate cu default-ul;
- s-a introdus o cerere prin care se solicită deschiderea procedurii de insolvenţă/faliment împotriva debitorului sau aplicarea unei măsuri similare;
- Banca vinde obligaţia din credite înregistrând o pierdere economică semnificativă;
  Acţiunea de vânzare este asociată cu înrăutăţirea calităţii creditului, nefiind datorată schimbării tipului de business al Băncii sau necesităţilor de lichiditate. Pierderea economică se defineşte ca fiind semnificativă atunci când L=(E−P)/E >5%, în care:
  L - este pierderea economică legată de vânzarea obligaţiilor din credite;
  E - este valoarea totală rămasă de rambursat a obligaţiilor care fac obiectul vânzării, inclusiv dobânzi şi comisioane;
  P - este preţul convenit pentru obligaţiile vândute.
- expunerea a făcut obiectul unei fraude din credite.

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

Creditele încadrate in stadiul III de risc vor fi raportate ca fiind „depreciate".Are loc o tratare specifică pentru creditele în Default, precum urmează:

a) În cazul expunerilor cărora nu le-au fost aplicate operaţiuni de restructurare, vor rămâne pentru o perioadă de cel puţin 6 luni - „perioada de carantină" în grupul de credite aflate în Default. Perioada de carantină (6 luni) se va contoriza din momentul în care nu se mai îndeplineşte nici un criteriu de Default.

   După finalizarea perioadei de carantină, în cazul în care şi serviciul datoriei pe client nu a depăşit 30 de zile în ultimele 3 luni consecutive, creditul va fi inclus în grupul căruia îi aparţine în mod normal, în caz contrar perioada de carantină se va prelungi până în momentul respectării condiţiilor menţionate.

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

b) În cazul expunerilor restructurate neperformante (Forbearance non-performing), vor rămâne pentru o perioadă de cel puţin 1 an (12 luni) - „perioada de carantină" de la data operaţiunii de restructurare în grupul de credite aflate în Default. În cazul în care debitorul a beneficiat de perioada de graţie la principal şi/sau dobândă, perioada de 1 an (12 luni) se contorizează de la finalul perioadei de graţie.

După perioada de carantină, pentru transferarea expunerilor din categoria expunerilor restructurate neperformante (stage 3) în categoria expunerilor restructurate performante (stage 2) trebuie îndeplinite condiţiile stabilite în Procedura cu privire la managementul expunerilor restructurate din credite în cadrul B.C. „Victoriabank" S.A.

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

Incorporarea informaţiilor forward-looking

Prevederile IFRS 9 solicită a fi realizată şi o estimare anticipativă a pierderilor aşteptate din credit, ceea ce presupune că valorile PD trebuie să ia în consideraţie nu doar realităţile actuale a economiei, ci şi ulterioarele posibile variaţii a conjuncturii economice.

În vederea atingerii acestui nivel de anticipaţie, Banca a întocmit analize istorice şi a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit şi asupra pierderilor aşteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia-expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Au fost prognozate variabilele-cheie pentru următorii trei ani.

După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viaţă rămasă a fiecărui instrument financiar, a fost folosită o abordare regresivă mediana. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

În anul 2021, Banca a revizuit modelul de calcul forward-looking folosit în determinarea ratelor PD, actualizînd indicatorii relevanţi folosiţi în estimarea ratelor de default previzionate.

Tabelul de mai jos prezintă ipotezele macroeconomice pe perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată de credit la 31 decembrie 2021:

Scenariul de bază	**trim. IV 2021**	**2022**	**2023**	**2024**
Produsul intern brut, %	17.0	14.7	10.1	10.6
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (%, YoY)	20.7	12.6	8.9	9.9
Salariu brut, nominal, %	18.7	8.8	10.4	10.0
Rata şomajului, %	3.4	3.5	3.4	3.3
Inflaţia, %	9.2	10.6	4.1	5.4
Preţul lucrărilor de construcţii montaj (%)	19.0	13.0	6.6	6.6
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă naţională, %	7.0	8.8	8.3	7.8
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.9	4.1	4.2	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă naţională, %	3.3	5.1	4.6	4.1
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.4	0.7	0.7	0.9
Rata de bază, %	5.6	7.3	5.1	5.0
Cursul de schimb USD/MDL	17.63	17.65	17.18	16.41
Cursul de schimb EUR/MDL	20.34	20.46	19.90	19.36
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	6.3	6.6	5.4	5.2

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Scenariul optimist	trim. IV 2021	2022	2023	2024
Produsul intern brut, %	29.8	18.2	13.7	14.4
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (%, YoY)	21.9	17.3	13.9	15.5
Salariu brut, nominal, %	18.4	9.5	11.5	11.8
Rata șomajului, %	2.8	3.4	3.2	3.1
Inflația, %	7.3	10.2	3.9	5.2
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	25.8	15.1	7.7	7.9
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională,%	6.0	6.0	8.3	6.4
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.4	3.4	3.7	3.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	2.6	2.6	4.5	2.9
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.2	0.2	0.5	0.3
Rata de bază, %	5.6	6.5	4.3	4.0
Cursul de schimb USD/MDL	17.07	17.19	16.42	16.37
Cursul de schimb EUR/MDL	19.70	19.92	19.03	19.32
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	6.0	5.3	2.4	3.9

Scenariul pesimist	trim. IV 2021	2022	2023	2024
Produsul intern brut, %	7.3	11.2	6.3	6.5
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (%, YoY)	13.3	3.4	-2.8	-4.6
Salariu brut, nominal, %	11.6	5.5	8.0	7.7
Rata șomajului, %	4.8	4.1	4.0	3.8
Inflația, %	10.7	14.1	6.6	6.3
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	16.6	11.8	6.1	6.2
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	8.0	9.0	11.0	8.4
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	4.9	4.5	4.7	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	4.1	5.2	6.9	4.1
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.7	1.0	1.3	1.1
Rata de bază, %	6.5	7.6	7.7	7.0
Cursul de schimb USD/MDL	18.35	18.60	18.95	19.01
Cursul de schimb EUR/MDL	21.00	21.56	21.96	22.44
Rata dobânzii la bonurile de trezorerie, 1Y	7.8	8.5	6.2	5.7

Tabelul de mai jos enumeră ipotezele macroeconomice din perioada de trei ani, utilizate ca date de impact în pierderea estimată din credit la 31 decembrie 2020:

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

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialis ification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Scenariul optimist	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	8.9	9.2	9.4
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (%, YoY)	8.2	7.8	7.4
Salariu brut, nominal, %	9.1	9.4	9.6
Rata șomajului, %	4.0	3.0	3.0
Inflația, %	2.3	3.5	3.5
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	9.1	9.4	9.6
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	6.9	6.5	6.0
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.4	4.0	4.4
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	2.4	3.4	4.4
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	0.6	0.8	1.1
Rata de bază, %	2.0	2.8	3.5

Scenariul pesimist	2021	2022	2023
Produsul intern brut, %	6.8	6.2	6.2
Cheltuieli de consum medii lunare pe o persoană (%, YoY)	7.7	7.1	6.7
Salariu brut, nominal, %	7.0	6.3	6.3
Rata șomajului, %	5.4	5.5	5.6
Inflația, %	5.9	5.1	4.2
Prețul lucrărilor de construcții montaj (%)	6.9	6.3	6.3
Rata dobânzii la creditele noi acordate, monedă națională, %	8.9	8.0	6.7
Rata dobânzii la creditele noi acordate, valută străină, %	3.9	4.4	4.6
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, monedă națională, %	4.4	5.0	5.1
Rata dobânzii la depozitele noi atrase, valută străină, %	1.1	1.2	1.3
Rata de bază, %	4.0	4.4	4.2

Banca utilizează 3 scenarii: scenariul de bază (care este cel mai probabil scenariu pentru mediul economic), scenariul optimist și scenariul pesimist (pentru aceste două scenarii, probabilitățile sunt mai mici decât pentru scenariul de bază). Ponderile scenariilor sunt determinate atât în baza unei analize statistice, cât și în baza avizului experților, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Ponderile scenariilor au fost setate la același nivel de concretizare (optimist 2.5%, de bază 50.0%, pesimist 47.5%), în determinarea ajustărilor pentru depreciere la 31 decembrie 2021 ca și pentru 31 decembrie 2020.

Cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

Pentru creditele acordate persoanelor fizice:

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

Pentru creditele acordate persoanelor juridice:

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

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

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

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Incorporarea informaţiilor forward-looking (continuare)

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările şi probabilităţile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă şi de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate şi a analizat non-liniaritătile şi asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

Determinarea pierderii aşteptate din riscul de credit (ECL)

Metodele de evaluare a expunerii la default (EAD) diferă în dependenţă de stadiul determinat pentru activul financiar şi tipul de produs pe care acesta îl reprezintă:

- Parametrul CCF trebuie estimat în vederea calculări EAD pentru produsele revolving ce nu sunt în default;
- EAD pentru creditele non-default este calculat din graficul plăţilor contractuale;
- EAD pentru instrumentele deja aflate în default este egal cu valoarea curentă a expunerii bilanţiere.

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

- Valori mobiliare emise de stat şi certificatele BNM – parametrul EAD este echivalent costului amortizat pentru fiecare expunere reflectată la data raportării;
- Plasări la termen în alte bănci şi conturile NOSTRO – parametrul EAD este calculat ca suma principalului şi a creanţelor aferente fiecărei expuneri, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi aşteptate din depreciere.
- Garanţiile bancare emise – parametrul EAD se calculează reieşind din valoarea obligaţiunilor de acordare aferente garanţiei, reflectate la data calculului reducerilor pentru pierderi aşteptate din depreciere, ajustate cu parametrul CCF care este stabilit la o valoare de 100%.

Parametrul LGD reprezintă gradul de neacoperire a expunerii la împrumut în funcţie de valoarea estimată de recuperare la finele fiecarei perioade din raportare. Parametrul LGD nu variază în funcţie de etapa de împrumut.

Pentru estimarea valorii recuperabile a gajului, se va determina ca Valoarea minima dintre valoarea de lichidare a obiectului gajului si valoarea de piaţă ajustată cu un coeficient de discount (Haircut statistic), în baza rapoartelor de evaluare deţinute de Bancă. În cazul în care pentru anumite obiecte lipsesc valorile de lichidare, acestora le va fi aplicat, la valoarea de piaţă, acel coeficient de discount (Haircut statistic) pentru obţinerea unei valori de lichidare estimative.

Pentru expunerile supra-colateralizate, valoarea recuperabilă din garanţii se va limita la valoarea minimă dintre valoarea de recuperare şi 98% din expunere.

De asemenea, in cazul in care garanţiile sunt instituite sub forma gajului de rang inferior şi/sau sunt gajuri viitoare, vor participa în calculul LGD cu o valoare de lichidare „0".

LGD în cazul titlurilor de datorie şi plasamentelor în alte bănci se calculează în baza studiilor efectuate de către Moody's, în baza ratelor de recuperare pentru un eşantion reprezentativ de emitenţi, prin realizarea unei medii din cele 4 ipoteze propuse pentru analiza ratei de recuperare.

Coeficienţii PD, LGD, valoarea EAD precum şi efectul actualizării reflectă durata de viaţă aşteptată a unei expuneri. Toţi aceşti indicatori sunt estimaţi în serii anuale de date până la maturitatea activului financiar analizat realizând o estimare a ECL pe întreaga durată de viaţă a acestuia (lifetime).

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Calitatea creditară în funcţie de stadiul activelor financiare

				31 decembrie 2021
În mii lei	**Stadiu 1**	**Stadiu 2**	**Stadiu 3**	**Total**
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4,298,142	-	-	4,298,142
Conturi curente și plasamente la bănci	2,216,793	-	-	2,216,793
Titluri de datorie la cost amortizat	4,660,255	-	-	4,660,255
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	17,924	-	-	17,924
Credite acordate clienților	3,702,480	801,131	609,275	5,112,886
Alte active financiare	324,337	-	53,890	378,227
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	*(138,647)*	*(50,151)*	*(349,660)*	*(538,458)*
Valoarea de bilanţ	**15,081,284**	**750,980**	**313,505**	**16,145,769**

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19 APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă informaţii despre restanţe pentru următoarele elemente ale activelor financiare din stadiile 1, 2 şi 3:

31 decembrie 2021

În mii lei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar şi conturi în Banca Naţională a Moldovei				
Curent	4,298,143	-	-	4,298,143
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(3,190)	-	-	(3,190)
Valoarea de bilanţ	**4,294,953**	-	-	**4,294,953**
Conturi curente şi plasamente la bănci				
Curent	2,216,793	-	-	2,216,793
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(1,888)	-	-	(1,888)
Valoarea de bilanţ	**2,214,905**	-	-	**2,214,905**
Titluri de datorie la cost amortizat				
Curent	4,660,255	-	-	4,660,255
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(46,444)	-	-	(46,444)
Valoarea de bilanţ	**4,613,811**	-	-	**4,613,811**
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Curent	17,924	-	-	17,924
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(220)	-	-	(220)
Valoarea de bilanţ	**17,704**	-	-	**17,704**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2021

În mii lei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Credite acordate clienţilor				
Curent	3,606,590	765,624	20,386	4,392,600
Restant ≤ 30 de zile	95,885	13,578	5,911	115,374
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	5	21,929	11,790	33,724
Restant > 90 de zile	-	-	571,188	571,188
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(83,352)	(50,151)	(316,135)	(449,638)
Valoarea de bilanţ	**3,619,128**	**750,980**	**293,140**	**4,663,248**
Alte active financiare				
Curent	324,336	-	15,706	340,042
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	38,185	38,185
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(3,553)		(33,526)	(37,079)
Valoarea de bilanţ	**320,783**	**-**	**20,365**	**341,148**

31 decembrie 2020

În mii lei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Numerar şi conturi în Banca Naţională a Moldovei				
Curent	5,012,184	-	-	5,012,184
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(3,130)			(3,130)
Valoarea de bilanţ	**5,009,054**	**-**	**-**	**5,009,054**
Conturi curente şi plasamente la bănci				
Curent	1,818,316	-	-	1,818,316
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(1,597)	-	-	(1,597)
Valoarea de bilanţ	**1,816,719**	**-**	**-**	**1,816,719**
Cont Nostro sechestrat				
Restricţionat	226,785	-	-	226,785
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Valoarea de bilanţ	**226,785**	**-**	**-**	**226,785**

Semnat pentru identificare
KPMG
19 APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2020

În mii lei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Titluri de datorie la cost amortizat				
Curent	3,587,013	-	-	3,587,013
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(31,616)	-	-	(31,616)
Valoarea de bilanţ	**3,555,397**	-	-	**3,555,397**
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Curent	16,800	-	-	16,800
Restant ≤ 30 de zile	-	-	-	-
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(205)	-	-	(205)
Valoarea de bilanţ	**16,595**	-	-	**16,595**
Credite acordate clienţilor				
Curent	3,041,015	685,665	22,150	3,748,830
Restant ≤ 30 de zile	96,710	20,918	29,582	147,210
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	17	25,586	13,660	39,263
Restant > 90 de zile	-	-	646,283	646,283
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(65,919)	(40,284)	(295,132)	(401,335)
Valoarea de bilanţ	**3,071,823**	**691,885**	**416,543**	**4,180,251**
Alte active financiare				
Curent	79,883	-	11,300	91,183
Restant ≤ 30 de zile	-	193	-	193
Restant > 30 de zile ≤ 90 de zile	-	-	-	-
Restant > 90 de zile	-	-	62,131	62,131
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(1,710)	-	(42,067)	(43,777)
Valoarea de bilanţ	**78,173**	**193**	**31,364**	**109,730**

Următorul tabel prezintă informaţii despre clasificarea activelor financiare în funcţie de ratingurile interne de risc, dezvoltate în baza cerinţelor prudenţiale ale BNM:

31 decembrie 2021

În mii lei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente şi plasamente la bănci				
Standard	2,063,671	-	-	2,063,671
Supravegheate	93,844	-	-	93,844
Substandard	56,497	-	-	56,497
Dubioase (îndoielnice)	2,781	-	-	2,781
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(1,888)			(1,888)
Valoarea de bilanţ	**2,214,905**	-	-	**2,214,905**

Semnat pentru identificare KPMG 19 APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2021

În mii lei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Titluri de datorie la cost amortizat				
Standard	4,477,560	-	-	4,477,560
Supravegheate	182,695	-	-	182,695
Substandard	-	-	-	-
Dubioase (îndoielnice)	-	-	-	-
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(46,444)			(46,444)
Valoarea de bilanţ	**4,613,811**	**-**	**-**	**4,613,811**
Credite acordate clienţilor				
Standard	3,110,828	169,376	5,942	3,286,146
Supravegheate	591,074	610,513	9,898	1,211,485
Substandard	552	21,003	8,726	30,281
Dubioase (îndoielnice)	26	239	29,378	29,643
Compromise (pierderi)	-	-	555,331	555,331
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(83,352)	(50,151)	(316,135)	(449,638)
Valoarea de bilanţ	**3,619,128**	**750,980**	**293,140**	**4,663,248**
Alte active financiare				
Standard	322,863	-	-	322,863
Supravegheate	1,471	-	-	1,471
Substandard	3	-	212	214
Dubioase (îndoielnice)	-	-	9	9
Compromise (pierderi)	-	-	53,670	53,670
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(3,554)		(33,526)	(37,079)
Valoarea de bilanţ	**320,783**	**-**	**20,365**	**341,148**

31 decembrie 2020

În mii lei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente şi plasamente la bănci				
Standard	1,666,211	-	-	1,666,211
Supravegheate	102,987	-	-	102,987
Substandard	42,578	-	-	42,578
Dubioase (îndoielnice)	6,540	-	-	6,540
Compromise (pierderi)	-	-	-	-
Reduceri pentru pierderi aşteptate din depreciere	(1,597)			(1,597)
Valoarea de bilanţ	**1,816,719**	**-**	**-**	**1,816,719**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

31 decembrie 2020

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Următoarele tabele arată efectul modificării reducerilor pentru pierderi aşteptate la nivelul grupurilor de active financiare şi angajamente condiţionale.

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

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

	31 decembrie 2021				31 decembrie 2020			
În mii lei	**Stadiu 1**	**Stadiu 2**	**Stadiu 3**	**Total**	**Stadiu 1**	**Stadiu 2**	**Stadiu 3**	**Total**
Alte active financiare - creanţe din valorificarea garanţiilor								
Sold la 1 ianuarie	12	-	30,780	30,792	11	213	39,216	39,440
Transferat către Stadiu 1	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 2	-	-	-	-	-	-	-	-
Transferat către Stadiu 3	(12)	-	12	-	(5)	(211)	216	-
Variaţia netă datorată modificărilor fără derecunoaştere	-	40	(3,669)	(3,629)	(804)	(2)	(6,561)	(7,367)
Majorări datorate creanţelor noi sau achiziţionate	-	-	-	-	-	-	-	-
Diminuări datorate derecunoaşterii	-	(16)	(1,666)	(1,682)	-	-	(70)	(70)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanţului	-	(24)	(4,746)	(4,770)	-	-	-	-
Influenţa cursului valutar şi alte mişcări	-	-	(405)	(405)	810	-	(2,021)	(1,211)
Sold la 31 decembrie	**-**	**-**	**20,305**	**20,305**	**12**	**-**	**30,780**	**30,792**

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

În mii lei	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Alte active financiare - alte creanţe		
Sold la 1 ianuarie	12,985	14,963
Variaţia netă datorată modificărilor fără derecunoaştere	5,428	5,204
Majorări datorate altor active financiare acordate noi sau achiziţionate	3,539	2,131
Diminuări datorate derecunoaşterii activelor financiare	(4,704)	(6,171)
Diminuarea datorată scoaterilor în afara bilanţului	(411)	(34)
Influenţa cursului valutar şi alte mişcări	(66)	(3,108)
Sold la 31 decembrie	**16,773**	**12,985**

În mii lei	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Angajamente de creditare şi garanţii financiare emise		
Sold la 1 ianuarie	16,768	4,599
Variaţia netă datorată modificărilor fără derecunoaştere	(21,725)	5,384
Majorări datorate angajamentelor de creditare sau garanţiilor financiare emise noi sau achiziţionate	29,313	11,241
Diminuări datorate derecunoaşterii	(8,523)	(4,891)
Influenţa cursului valutar şi alte mişcări	(124)	435
Sold la 31 decembrie	**15,710**	**16,768**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile aşteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

Următorul tabel prezintă reconcilierea dintre:

- sumele prezentate în tabelele de mai sus care reconciliază soldurile de deschidere şi închidere a ajustărilor de depreciere pe clasă de instrumente financiare; şi
- rubrica "(Cheltuieli) / Venituri nete privind deprecierea activelor financiare și provizioane privind angajamente extrabilanțiere" din situația profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global.

2021

În mii lei	Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor	Alte active financiare – alte creanțe	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total
Variația netă a ajustărilor de depreciere	100	(530)	(58,268)	(920)	(2,167)	(5,311)	723	(30,248)	(96,621)
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	852	73,160	935	68,311	-	3,539	29,313	176,110
Total	**100**	**322**	**14,892**	**15**	**66,144**	**(5,311)**	**4,262**	**(935)**	**79,489**
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(42,047)	-	(20)	-	(42,067)
Total	**100**	**322**	**14,892**	**15**	**24,097**	**(5,311)**	**4,242**	**(935)**	**37,422**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

I. Sume generate de pierderile așteptate din riscul de credit (ECL) (continuare)

	2020								
În mii lei	Numerar și solduri cu Banca Națională a Moldovei	Conturi curente și Plasamente în bănci	Titluri de datorie la cost amortizat	Titluri de datorie la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Credite la cost amortizat acordate clienților	Alte active financiare - creanțe din valorificarea garanțiilor	Alte active financiare – alte creanțe	Angajamente de creditare și garanții financiare emise	Total
Variația netă ajustărilor de depreciere	(448)	(3,271)	(67,135)	(190)	142,814	(7,437)	(966)	493	63,860
Majorări datorate activelor financiare acordate noi sau achiziționate	-	1,951	75,947	220	33,508	-	2,131	11,241	124,998
Total	**(448)**	**(1,320)**	**8,812**	**30**	**176,322**	**(7,437)**	**1,165**	**11,734**	**188,858**
Recuperări ale sumelor scoase anterior din bilanț	-	-	-	-	(63,517)	-	(9)	-	(63,526)
Total	**(448)**	**(1,320)**	**8,812**	**30**	**112,805**	**(7,437)**	**1,156**	**11,734**	**125,332**

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

II. Garanţii deţinute

Banca deţine pentru creditele acordate clientelei, garanţii ipotecare pe terenuri şi clădiri, garanţii sub formă mobiliară pe utilaje şi echipamente şi alte garanţii. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanţiilor evaluate la data acordării împrumutului şi sunt actualizate periodic.

Categoria "Proprietăţi imobiliare" include terenuri, clădiri rezidenţiale şi comerciale, "Garanţii reale mobiliare", includ gajurile asupra activelor mobiliare (autotorisme, echipamente, stocuri, etc).

Persoane fizice

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

În mii lei	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Proprietăţi imobiliare	2,236,829	1,954,610
Garanţii reale mobiliare	1,862	1,862
Depozite-garanţii	-	570
Total	**2,238,691**	**1,957,042**

Credite ipotecare

Următoarele tabele determină expunerile de credit de la creditele ipotecare ale clienţilor - persoanelor fizice pe intervale de credit raportat la valoarea garanţiei (LTV). LTV este calculat ca raportul dintre valoarea brută a creditului şi valoarea justă a garanţiei la data raportării. Valoarea justă a garanţiei pentru credite ipotecare rezidenţiale se bazează pe valoarea justă la origine actualizată pe baza modificărilor indicilor preţurilor locuinţelor.

În mii lei

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

* Valoarea brută a creditelor ipotecare în sumă de 702,626 mii lei cu un raport LTV mai mare de 100% (2020: 725,499 mii lei) reprezintă credite acordate în cadrul programului de stat „Prima casă". Valoarea garanţiilor pentru aceste împrumuturi este considerată numai în limita de 50% din valoare. Celelalte 50% din expunerea la credite sunt acoperite de garanţiile de stat.

Persoane juridice

În mii lei	Nota	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
		Expunere brută	Valoarea garanţiei	Expunere brută	Valoarea garanţiei
Stadiu 1 şi 2		1,849,533	5,982,712	1,741,608	5,401,590
Stadiu 3		536,374	1,617,150	632,440	1,954,104
Total	**7**	**2,385,907**	**7,599,861**	**2,374,048**	**7,355,694**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

III. Concentrarea riscului de credit

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

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

Concentrarea riscului de credit pe sectoare geografice

31 decembrie 2021

În mii lei	Moldova	Țările OECD	Țările Non-OECD	Total
Conturi curente și plasamente la bănci	1	2,083,484	131,420	2,214,905
Titluri de valoare – instrumente de datorie	4,450,200	-	181,535	4,631,735
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2,477	730	-	3,207
Credite acordate clienților	4,663,248	-	-	4,663,248
Alte active financiare	107,372	233,776	-	341,148
Total	**9,223,298**	**2,317,990**	**312,955**	**11,854,243**

31 decembrie 2020

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.1 Riscul de credit (continuare)

III. Concentrarea riscului de credit (continuare)

Concentrarea riscului de credit pe sectoare industriale

31 decembrie 2021 *În mii lei*	Instituţii financiare	Guvern/ Administraţii publice	Agricultură şi industrie alimentară	Producţie şi comerţ	Imobiliare	Transport şi construcţii de drumuri	Sector energetic	Credite ipotecare	Bunuri de consum	Altele	Total
Conturi curente şi plasamente la bănci	2,214,905	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,214,905
Titluri de valori – instrumente de datorie	-	4,631,735	-	-	-	-	-	-	-	-	4,631,735
Titluri de capital evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,207	3,207
Credite acordate clienţilor:											
Persoane fizice	-	-	-	-	-	-	-	1,353,050	1,250,663	-	2,603,713
Persoane juridice	-	129,857	435,671	733,780	98,149	25,872	62	-	25,170	610,974	2,059,535
Alte active financiare	233,776	-	-	-	-	-	-	-	-	107,372	341,148
Total	**2,448,681**	**4,761,592**	**435,671**	**733,780**	**98,149**	**25,872**	**62**	**1,353,050**	**1,275,833**	**721,553**	**11,854,243**

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

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piaţă

Riscul de piaţă reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente poziţiilor din bilanţ şi din afara bilanţului din cauza fluctuaţiilor nefavorabile pe piaţă ale preţurilor instrumentelor financiare şi ale titlurilor de capital deţinute pentru tranzacţionare, ale ratelor dobânzii şi ale cursului de schimb valutar.

Scopul principal al managementului riscului de piaţă îl reprezintă stabilirea principalelor elemente aferente administrării riscului de piaţă, în scopul obţinerii randamentului scontat al portofoliului de tranzacţionare, în condiţiile unui management corespunzător, asumat conştient şi adaptat condiţiilor de piaţă şi de dezvoltare a Băncii, şi nu în ultimul rând în contextul cadrului normativ actual.

În vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de rată a dobânzii şi a riscului de preţ, ca parte a riscului de piaţă, sunt aplicate următoarele principii:

- Stabilirea tipurilor de instrumente şi activităţi permise pentru ca Banca să-şi gestioneze expunerile la riscul de poziţie, ţinând cont de tipurile de investiţii, calitatea şi cantitatea acceptabilă pe fiecare tip de investiţii;
- Stabilirea unui set de limite pentru riscul de rată a dobânzii şi de preţ, care să corespundă dimensiunii şi complexităţii activităţii Băncii, şi apetitului la risc al Băncii;
- Asigurarea unor sisteme de informare în baza cărora aspectele legate de riscul de piaţă al băncii să fie raportate în timp util organelor de conducere şi comitetelor specializate;
- Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informaţiilor aferente operaţiunilor Băncii şi apetitul la riscul de piaţă pentru a determina influenţa fluctuaţiei ipotetice a ratelor dobânzii (modificare randamente) asupra veniturilor şi fondurilor proprii ale Băncii.

În scopul evidenţei contabile, Banca evaluează portofoliul de tranzacţionare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare pe baza preţurilor cotate pe pieţele active aferente unor active financiare identice, conform principiului preţului de piaţă (mark-to-market).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte preţul care s-ar obţine în urma unei tranzacţii în condiţii normale de piaţă pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situaţiilor financiare.

Monitorizarea şi administrarea indicatorilor riscului de piaţă se realizează pe baza a două nivele şi anume la nivel Consiliului de Administraţie (CA) / Comitetului de Direcţie (CD) şi la nivel Comitetului pentru Administrarea Activelor şi Pasivelor (ALCO).

Pentru fiecare tip de risc de piaţă sunt efectuate periodic exerciţii de simulare (teste de stres lunare).

39.2.1 Riscul valutar

Administrarea riscului valutar ca componentă a riscului de piaţă se realizează conform următoarelor principii:

- Îmbinarea cerinţelor prudenţiale cu cerinţele de profitabilitate în cadrul managementului riscului valutar;
- Stabilirea unui set de limite pentru riscul valutar, care să corespundă dimensiunii şi complexităţii activităţii Băncii, operaţiunilor efectuate şi apetitului la risc al Băncii;
- Stabilirea metodologiilor utilizate în scopul simulărilor de criză pe baza informaţiilor aferente operaţiunilor Băncii şi apetitul la riscul de piaţă pentru a determina influenţa cursurilor valutare (depreciere/apreciere) asupra veniturilor şi fondurilor proprii ale Băncii.

Expunerea în valută străină este limitată de către BNM şi Banca are stabilite limite interne (încadrate în limitele BNM) pentru suma raporturilor poziţiilor valutare deschise în vederea semnalării timpurii a creşterii nivelului de risc valutar.

Tabelele de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2021 şi 31 decembrie 2020. Activele şi datoriile financiare ale Băncii sunt prezentate la valori contabile, clasificate în funcţie de monedă.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piaţă (continuare)

39.2.1 Riscul valutar (continuare)

31 decembrie 2021

În mii lei	Note	MDL	EUR	USD	Alte valute*	Total
Active financiare						
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	2,275,121	1,548,108	445,301	26,423	4,294,953
Conturi curente și plasamente la bănci	5	-	1,556,573	624,820	33,512	2,214,905
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,432,275	181,536	-	-	4,613,811
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	17,924	-	-	-	17,924
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	2,477	730	-	-	3,207
Credite acordate clienților	7	3,732,318	822,711	108,219	-	4,663,248
Alte active financiare	12	78,577	14,779	247,504	288	341,148
Total active financiare		**10,538,692**	**4,124,437**	**1,425,844**	**60,223**	**16,149,196**
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	16	4,732	8,211	57,855	2	70,800
Depozite de la clienți	17	7,515,793	3,937,915	1,295,131	59,548	12,808,389
Alte împrumuturi	15	47,793	96,098	481	-	144,372
Datorii privind leasingul operaţional	11	2,770	60,936	204	-	63,910
Alte datorii financiare	20	167,429	29,404	22,678	1,274	220,785
Total datorii financiare		**7,738,517**	**4,132,564**	**1,376,349**	**60,824**	**13,308,256**
Poziția valutară netă		**2,800,175**	**(8,127)**	**49,495**	**(601)**	**2,840,940**

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piaţă (continuare)

39.2.1 Riscul valutar (continuare)

31 decembrie 2020

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

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

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piaţă (continuare)

39.2.1 Riscul valutar (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă sensibilitatea la Profit / Pierdere în cazul unor eventuale modificări ale ratelor de schimb aplicabile la 31 decembrie 2021 şi 31 decembrie 2020 în raport cu moneda funcţională a Băncii, considerând că toate celelalte variabile ar rămâne constante:

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

39.2.2 Riscul de rată a dobânzii din activităţi în afara portofoliului de tranzacţionare (IRRBB)

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

Principalele surse ale riscului de dobândă le reprezintă corelaţiile imperfecte dintre data maturităţii (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării preţului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor şi pasivelor purtătoare de dobândă, evoluţia adversă a curbei ratei randamentului (evoluţia neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor şi pasivelor purtătoare de dobândă).

Activităţile de gestionare a activelor şi datoriilor purtătoare de dobândă se desfăşoară în contextul expunerii Băncii la fluctuaţiile ratei dobânzii. Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor), a modificării potenţiale a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii şi printr-un sistem de limite şi indicatori intern aprobaţi.

Riscul ratei dobânzii este gestionat într-un mod care să asigure o marjă a dobânzii favorabilă şi stabilă în timp, iar profitabilitatea şi valoarea capitalului Băncii să nu se modifice semnificativ, în rezultatul unor variaţii neaşteptate a ratelor dobânzii în funcţie de caracteristicile cash-flow-urilor generate de activele şi pasivele Băncii. În acest sens, ALCO îndeplineşte o serie de atribuţii şi responsabilităţi pe linia administrării activelor şi pasivelor, gestionării riscului de rată a dobânzii şi a altor riscuri şi domenii conexe.

În analiza de senzitivitate privind variaţia ratei de dobândă, Banca a calculat impactul fluctuaţiilor potenţiale ale dobânzilor pe piaţă asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor perioade de gestiune, în funcţie de data de schimbare/reaşezare a dobânzilor activelor şi pasivelor bilanţiere.

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

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

Tabelele din paginile următoare prezintă expunerea Băncii la riscul ratei dobânzii la 31 decembrie 2021 şi 31 decembrie 2020. În tabele sunt incluse activele şi datoriile financiare ale Băncii la valorile lor contabile, clasificate în funcţie de cea mai apropiată dată între data modificării contractuale a dobânzii şi data scadenţei.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piaţă (continuare)

39.2.2 Riscul de rată a dobânzii (continuare)

31 decembrie 2021

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Până la 6 luni	6-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Elemente nepurtătoare de dobândă
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,294,953	2,747,959	-	-	-	1,546,994
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	2,214,905	-	-	-	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,613,811	3,259,216	718,502	636,093	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	6	17,924	9,892	3,315	4,717	-	-
Credite acordate clienților	7	4,663,248	4,646,283	2,356	11,515	3,094	-
Alte active financiare	12	341,148	9,983	-	-	-	331,165
Total active financiare		**16,145,989**	**12,888,238**	**724,173**	**652,325**	**3,094**	**1,878,159**
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	70,800	70,800	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	12,808,389	12,242,110	381,923	147,665	-	36,691
Alte împrumuturi	15	144,372	144,372	-	-	-	-
Datorii privind leasingul operational	11	63,910	-	-	-	-	63,910
Alte datorii financiare	20	220,785	-	-	-	-	220,785
Total datorii financiare		**13,308,256**	**12,457,282**	**381,923**	**147,665**	**-**	**321,386**
Decalaj dobândă			**430,956**	**342,250**	**504,660**	**3,094**	**1,556,773**
Decalaj dobândă cumulat			**430,956**	**773,206**	**1,277,866**	**1,280,960**	**2,837,733**

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.2 Riscul de piaţă (continuare)

39.2.2 Riscul de rată a dobânzii (continuare)

31 decembrie 2020

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

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul lichidităţii

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Banca se preocupă în permanență de contracararea acestui tip de risc.

Banca are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul: depozite ale clientelei sau ale băncilor partenere, împrumuturi pe piața interbancară (BNM, bănci comerciale), împrumuturi de la instituții financiare, ș.a. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite.

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

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente, stabilindu-se nivele minime și /sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidizabile sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importantă a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

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

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma componenței pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în monedă națională sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

În vederea asigurării unei administrări eficiente a riscului de lichiditate, Banca aplică următoarele principii cu privire la calitatea, maturitatea, diversitatea și nivelul de risc al activelor și pasivelor Băncii:

- Îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate în cadrul managementului riscului de lichiditate;
- Administrarea riscului de lichiditate de către Bancă pentru toate activele și pasivele în moneda națională și în valută, din bilanțul contabil și din afara bilanțului contabil, luând în calcul toate riscurile complementare;
- Analizarea volatilității fondurilor atrase, care este dependentă și de structura clientelei Băncii, inclusiv analizarea particularității comportamentale ale acesteia;
- Stabilirea și monitorizarea unor indicatori în domeniul administrării riscului de lichiditate, suplimentar la indicatorii prudențiali de lichiditate, care asigură informarea cu privire la eventualitatea unei deteriorări sau deteriorarea efectivă a capacității Băncii de a acoperi necesitățile curente și prognozate de lichiditate și necesar de finanțare.

Banca efectuează simulări de criză pentru riscul de lichiditate ce cuprind scenarii de criză cu probabilități și severități diferite, ținând cont de situațiile specifice caracteristice Băncii, dar și pieței, în baza cărora se analizează vulnerabilitățile Băncii aferente poziției lichidității, se determină efectele negative potențiale și căile de evitare/soluționare a acestora.

Tabelele de mai jos prezintă o analiză a scadențelor activelor și datoriilor financiare, datoriilor și obligațiilor contingente ale Băncii în grupuri cu scadență relevantă, pe baza perioadei rămase de la data bilanțului până la data scadenței contractuale, conform situațiilor din 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. Plățile care sunt supuse somării sunt tratate ca fiind solicitate imediat.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul lichidităţii (continuare)

31 decembrie 2021

În mii lei	Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	4,294,953	4,294,953	-	-	-	-
Conturi curente și plasamente la bănci	5	2,214,905	2,028,275	88,613	-	98,017	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	4,613,811	2,000,711	1,951,034	662,066	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6	17,924	4,976	7,052	5,896	-	-
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,207	-	-	-	-	3,207
Credite acordate clienților	7	4,663,248	566,051	976,433	1,942,464	1,178,300	-
Alte active financiare	12	341,148	338,672	-	2,476	-	-
Total active financiare		**16,149,196**	**9,233,638**	**3,023,132**	**2,612,902**	**1,276,317**	**3,207**
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	70,800	70,800	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	12,808,389	9,932,248	1,874,254	994,522	7,365	-
Alte împrumuturi	15	144,372	8,013	48,385	86,117	1,857	-
Datorii privind leasingul operaţional	11	63,910	579	4,354	52,536	6,441	-
Alte datorii financiare	20	220,785	220,785	-	-	-	-
Total datorii financiare		**13,308,256**	**10,232,425**	**1,926,993**	**1,133,175**	**15,663**	**-**
Poziţie netă		**2,840,940**	**(998,787)**	**1,096,139**	**1,479,727**	**1,260,654**	**3,207**
				-	-	-	-
Obligaţii de acordarea creditelor și garanții emise	33	616,986	616,986				
Total extrabilanţ		**616,986**	**616,986**	-	-	-	-
Poziţie netă bilanţ și extrabilanţ		**3,457,926**	**(381,801)***	**1,096,139**	**1,479,727**	**1,260,654**	**3,207**

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință de creștere și un model de reînnoire constantă. Pe lângă aceasta, decalajul de lichiditate pentru banda „1-3 luni" este ușor de gestionat, în caz de necesitate, prin utilizarea titlurilor de datorie din alte benzi de lichiditate pentru tranzacțiile REPO.

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Signed for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul lichidităţii (continuare)

31 decembrie 2020

În mii lei	Note	Valoare contabilă	1-3 luni	3-12 luni	1 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Active financiare							
Numerar și conturi în Banca Națională a Moldovei	4	5,009,054	5,009,054	-	-	-	-
Conturi curente și plasamente la bănci	5	1,816,719	1,481,125	240,671	-	94,923	
Cont Nostro sechestrat	5	226,785	-	-	226,785	-	-
Titluri de datorie evaluate la cost amortizat	6	3,555,397	1,432,634	1,575,610	547,153	-	-
Titluri de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	6	16,800	3,550	7,010	6,240		-
Titluri de capital evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8	3,200	-	-	-	-	3,200
Credite acordate clienților	7	4,180,251	613,426	724,189	1,771,169	1,071,467	-
Alte active financiare	12	109,730	107,208	2,522	-	-	-
Total active financiare		**14,917,936**	**8,646,997**	**2,550,002**	**2,551,347**	**1,166,390**	**3,200**
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	73,302	73,302	-	-	-	-
Depozite de la clienți	17	11,957,226	9,138,100	1,988,373	823,798	6,954	-
Alte împrumuturi	15	69,445	1,486	20,791	42,506	4,662	-
Datorii privind leasingul operaţional	11	49,264	249	4,149	44,866	-	-
Alte datorii financiare	20	210,989	210,989	-	-	-	-
Total datorii financiare		**12,360,226**	**9,424,127**	**2,013,313**	**911,170**	**11,616**	**-**
Poziţie netă		**2,557,710**	**(777,130)**	**536,689**	**1,640,177**	**1,154,774**	**3,200**
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	490,506	490,506	-	-	-	-
Total extrabilanţ		**490,506**	**490,506**	**-**	**-**	**-**	**-**
Poziţie netă bilanţ şi extrabilanţ		**3,048,216**	**(286,624)***	**536,689**	**1,640,177**	**1,154,774**	**3,200**

* Evoluția conturilor curente și a depozitelor pe termen scurt indică o tendință de creștere și un model de reînnoire constantă. Pe lângă aceasta, decalajul de lichiditate pentru banda „1-3 luni" este ușor de gestionat, în caz de necesitate, prin utilizarea titlurilor de datorie din alte benzi de lichiditate pentru tranzacțiile REPO.

Semnat pentru identificare KPMG 10 APR 2021 Initialised for identification

B.C. VICTORIABANK S.A.

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.3 Riscul lichidităţii (continuare)

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

31 decembrie 2021

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	70,800	(70,800)	(70,800)	-	-	-
Depozite de la clienți	17	12,808,389	(12,897,394)	(9,944,942)	(1,917,529)	(1,025,919)	(9,004)
Alte împrumuturi	15	144,372	(157,069)	(8,551)	(54,302)	(92,240)	(1,976)
Datorii privind leasingul operațional	11	63,910	(63,910)	(579)	(4,354)	(52,536)	(6,441)
Alte datorii financiare	20	220,785	(220,785)	(220,785)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	-	(616,986)	(616,986)	-	-	-
Total datorii financiare		**13,308,256**	**(14,026,944)**	**(10,862,643)**	**(1,976,185)**	**(1,170,695)**	**(17,421)**

31 decembrie 2020

În mii lei	Note	Valoare contabilă	Valoare brută (ieșiri)	Până la 3 luni	3 luni – 1 an	1 - 5 ani	Peste 5 ani
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	16	73,302	(73,302)	(73,302)	-	-	-
Depozite de la clienți	17	11,957,226	(11,965,417)	(9,135,721)	(1,991,538)	(831,112)	(7,045)
Alte împrumuturi	15	69,445	(69,445)	(1,487)	(20,791)	(42,506)	(4,661)
Datorii privind leasingul operațional	11	49,264	(49,264)	(249)	(4,149)	(44,866)	-
Alte datorii financiare	20	210,989	(210,989)	(210,989)	-	-	-
Obligații de acordarea creditelor și garanții emise	33	-	(490,506)	(490,506)	-	-	-
Total datorii financiare		**12,360,226**	**(12,858,923)**	**(9,912,254)**	**(2,016,478)**	**(918,484)**	**(11,706)**

semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.4 Managementul capitalului

Gestionarea capitalului – respectarea cerinţelor de capital

Banca Națională a Moldovei monitorizează cerințele de capital și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 5.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 7.5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 10 % pentru rata fondurilor proprii totale.

De asemenea, Banca tine cont și de amortizoarele de capital impuse de Banca Națională a Moldovei:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2.5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul altor societăți de importanță sistemică la nivel consolidat în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc.

Banca Națională a Moldovei în urma examinării rezultatelor procesului de supraveghere („Metodologia SREP") a determinat ratele cerințelor de capital la un nivel minim de:

- 6.78 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 9.25 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 12.34 % pentru rata fondurilor proprii totale.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca folosește următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Banca a respectat reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri, depășind cu mult limitele minime impuse de legislație: pentru anul 2021 nivelul mediu era 43.42% (în 2020 nivelul mediu era 35.92%).

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

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

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii şi totalul activelor ponderate la risc.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Semnat pentru identificare
KPMG
19. APR. 2022
Initialised for identification

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.5 Riscul operaţional

Riscul operaţional este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor şi a capitalului care rezultă din procese sau sisteme interne inadecvate sau eşuate şi/sau în urma acţiunii unor persoane sau evenimente externe.

Obiectivul B.C. „Victoriabank" S.A. privind administrarea riscului operaţional sunt asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operaţional care sunt întâlnite în activitatea Băncii, menţinerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operaţional şi a ponderii acestor pierderi în fondurile proprii ale Băncii, precum şi asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul Băncii.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării şi diminuării riscului operaţional bancar, Banca:

- evaluează permanent expunerile la riscul operaţional, pe baza datelor istorice, dar şi pe fiecare eveniment în parte, administrând baza de date a evenimentelor de risc operaţional;
- evaluează produsele, procesele şi serviciile noi, precum şi modificări semnificative ale celor existente şi desfăşurarea de tranzacţii excepţionale, în vederea determinării nivelelor de risc asociate şi a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora la nivelele acceptate;
- în ceea ce priveşte riscurile asociate tehnologiei informaţiei (TIC), dispune de mecanisme şi controale pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate şi menţinute în limitele apetitului la risc.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităţilor operaţionale ale B.C. „Victoriabank" S.A. a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanţă cu obiectivele de business stabilite, apetitul la risc asumat, precum şi cu normele şi reglementările în vigoare, la nivel naţional şi internaţional, cadru compus din politici, proceduri privind administrarea riscului operaţional care sunt parte a guvernanţei corporative.

Strategia Băncii care este armonizată cu cea a Grupului Banca Transilvania, pentru diminuarea expunerii la risc operaţional se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a reglementărilor interne la actele normative legale şi adecvarea la condiţiile pieţei;
- pregătirea personalului;
- eficienţa sistemelor de control intern (organizare şi exercitare);
- implementarea de dezvoltări informatice şi consolidare a sistemelor de securitate ale Băncii;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor poliţe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activităţi;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaţionale identificate, precum: standardizarea activităţii curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent;
- valorificarea recomandărilor şi concluziilor rezultate ca urmare a controalelor de risc operaţional;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea şi testarea acestora cu regularitate, mai ales în situaţia acelor sisteme care susţin procese operaţionale critice pentru Bancă;
- evaluarea produselor, proceselor şi sistemelor în vederea determinării celor semnificative în ceea ce priveşte riscul operaţional inerent.

Banca aplică politici şi procese pentru evaluarea şi administrarea expunerii la riscul operaţional, inclusiv la riscurile TIC, care acoperă inclusiv evenimentele cu frecvenţă redusă şi impact potenţial negativ major.

Direcţia Administrarea Riscurilor urmăreşte implementarea strategiei şi a metodologiei de identificare, măsurare, supraveghere, control şi reducere a riscului operaţional şi asigură informarea Comitetului de Direcţie asupra problemelor, evoluţiilor semnificative de natura riscurilor operaţionale şi propune măsuri de limitare a riscurilor.

Banca efectuează periodic (anual) simulări de criză prin proiectarea unor scenarii bazate pe evenimente excepţionale, dar plauzibile în vederea testării capacităţii Băncii de a face faţă unei situaţii de criză.

39.6 Riscul de conformitate

Banca a asigurat crearea şi funcţionarea eficientă a funcţiei de conformitate, pentru care a aprobat un cadru de administrare sustenabilă, permanentă şi eficientă a riscului de conformitate.

Astfel, funcţia de conformitate, încadrată sinergic în sistemul de control intern al Băncii, a asistat organele de conducere la identificarea, evaluarea, monitorizarea şi raportarea riscului de conformitate, asociat activităţilor desfăşurate de Bancă, privind corespunderea activităţii desfăşurate cu prevederile cadrului de reglementare, normelor şi standardelor proprii şi Codului de conduită. Prin implicarea şi suportul funcţiei de conformitate a fost evaluat în mod continuu posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal şi de reglementare asupra activităţilor Băncii.

Banca a adoptat o strategie de abordare unitară în privinţa administrării riscului de conformitate, ca parte a strategiei generale de administrare a riscurilor în cadrul Băncii.

KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

Note explicative la situaţiile financiare

39. MANAGEMENTUL RISCURILOR FINANCIARE (CONTINUARE)

39.6 Riscul de conformitate (continuare)

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

Funcția de conformitate asigură prezentarea raportărilor cu privire la activitățile desfășurate atât la nivel individual (pentru evenimente cu risc de conformitate mediu sau ridicat), cât și cumulat (în cadrul raportărilor periodice ale activităților funcției), în care prezintă rezultatele evaluării eficienței măsurilor de prevenire și/sau de diminuare a riscului.

39.7 Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare.

Cadrul de administrare al riscului de levier se bazează pe următoarele principii:

- Protecția stabilității financiare: Banca controlează riscul pentru a limita impactul evenimentelor potențiale adverse asupra capitalului și veniturilor;
- Limitarea asumării excesive de riscuri: apetitul la risc al Băncii trebuie să fie consecvent cu resursele financiare ale acesteia;
- Asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- Diversificarea portofoliului pentru a evita riscurile de concentrare;
- Limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit.

Conceptul "efect de levier" înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

39.8 Riscul reputațional

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

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

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

39.9 Riscul strategic

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

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic sunt:

- reevaluarea periodică a strategiei/planului de afaceri a Băncii;
- întocmirea de planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, adăugarea de noi produse și servicii, extinderea serviciilor existente, precum și consolidarea infrastructurii;
- efectuarea unei analize concurențiale care să reflecte punerea în evidență a factorilor de risc strategic;
- stabilirea mecanismelor solide de control intern la nivelul strategic al guvernanței corporative, care acoperă toate aspectele și procesele de luare a deciziilor strategice;
- stabilirea unui set de limite pentru indicatorii cheie de risc strategic, care să corespundă dimensiunii și complexității activității Băncii, și apetitului la risc al Băncii.

Semnat pentru identificare KPMG 19. APR. 2022 Initialised for identification

Note explicative la situaţiile financiare

40. EVENIMENTE ULTERIOARE

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

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

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

Deşi expunerea directă a Băncii în Ucraina, Belarus și Rusia este nesemnificativă, Banca a efectuat o analiză mai largă a acestor evenimente asupra activităţii Băncii din perspectivă operaţională, a riscurilor financiare și de afacere. Pe baza informaţiilor disponibile la moment, conducerea Băncii a concluzionat că la data aprobării situaţiilor financiare nu există un impact semnificativ asupra activităţii băncii și asupra acestor situaţii financiare. Banca va monitoriza în continuare evoluţia evenimentelor din Ucraina și va analiza impactul acestora asupra activităţii Băncii.

Nu au fost identificate alte evenimente ulterioare semnificative după data raportării situaţiei poziţiei financiare.

Semnat pentru identificare
KPMG
19 APR 2022
Initialised for identification