



VISTA BANK

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2019



CUPRINS

1. CONSIDERENTE GENERALE	4
2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE.....	4
3. INFORMATII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITATII IN CADRUL VISTA BANK (ROMANIA) SA	5
3.1 Comitetele stabilite ale institutiei de credit, atributiile si componenta acestora.....	5
3.2 Guvernanta corporativa	13
4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII	17
4.1 Strategia Bancii	17
4.2 Structura Actionariatului	17
4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA	18
4.4. Organizarea structurii de conducere	19
4.4.1 Organe cu functie de supraveghere	20
4.4.2 Organe cu functie de conducere	20
4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere	21
4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunoștințele, calificarile si expertiza efectiva a acestora	21
4.4.5 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective.....	22
4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern	23
5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK ROMANIA SA REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	25
5.1. Strategia Vista Bank (Romania) SA privind Administrarea Riscurilor.....	26
5.2. Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc	26
5.2.1 Riscul de credit.....	26
5.2.2 Riscul de piata	27
5.2.3 Riscul de lichiditate	28
5.2.4 Riscul Operational.....	30
5.3 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de administrare a riscului.....	31
5.4 Tranzactii cu partile afiliate.....	31
6. PERIMETRUL DE CONSOLIDARE AL BANCII.....	31
7. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE	33
8. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII	33
9. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL	35
9.1. Cerinte de capital	35
9.2 Procesul Intern de Evaluare a Adevararii Capitalului ("ICAAP")	40
9.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri	41
10. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII.....	43
11. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI AȘTEPTATE DIN CREDITE).....	43
11.1 Definitii si informatii generale	43



11.2	Calculul Pierderilor Aseptate din Credite.....	44
11.2.1	Pierderi Aseptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari	44
11.2.2	Pierderi Aseptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice	44
11.3	Technici de diminuare a Riscului de Credit	44
11.3.1	Reevaluarea garantiilor materiale.....	45
11.4	Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit	47
12.	EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA	71
13.	EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	71
14.	RISCUL DE RATA A DOBANZII.....	71
15.	EFFECTUL DE LEVIER	72
16.	POLITICA DE REMUNERARE	73
16.1	Structura de stimulente si de remunerare a Bancii	73
16.2.	Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc	74
16.2.1	Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta	74
16.2.2	Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare	74
16.2.3	Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila	75
16.2.4	Informatii privind criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei.....	76
16.2.5	Remuneratia variabila.....	76
16.2.6	Informatii cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate.....	76
16.2.7	Informatii cantitative agregate privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei	77
16.2.8	Numarul persoanelor care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar	77
ANEXE		78

- **Anexa 1** Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2019
- **Anexa 2** Declaratia Organului de Conducere al Vista Bank(Romania) SA cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii in anul 2019
- **Anexa 3** Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA pentru anul 2019, cu privire la activitati care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente;
- **Anexa 4** Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente
- **Anexa 5** Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilantul din situatiile financiare auditate ale Bancii
- **Anexa 6** Reconcilierea intre indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier

1. CONSIDERENTE GENERALE

Prezentul Raport a fost întocmit cu scopul de a răspunde cerințelor de asigurare a unui nivel adecvat de transparență, prin publicarea informațiilor semnificative referitoare la profilul și strategia de risc ale Vista Bank (Romania) SA (denumită în continuare Banca), în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare.

Informațiile existente în acest document sunt aferente anului 2019 și au ca data de referință 31.12.2019.

Următoarele cerințe de publicare prevăzute în Regulamentului UE nr. 575/2013 nu sunt aplicabile la nivelul băncii:

- art 73 - Distribuiri aferente instrumentelor de fonduri proprii, alin (6) publicarea indicilor generali ai pieței pe care se bazează instrumentele de capital
- art.439 - Expunerea la riscul de credit al contrapartii
- art 441 - Indicatori de importanță sistemică globală
- art 443 - Active negrevate de sarcini
- art 444 - Utilizarea ECAI
- art 447 - Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare
- art 448 - Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare
- art 449 - Expunerea la pozițiile din securitizare
- art 452 - Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit
- art 454 - Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operational
- art 455 - Utilizarea modelelor interne de risc de piață

2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE

În conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare, referitoare la definiția informațiilor proprietate a băncii, precum și a informațiilor confidențiale, următoarele informații sunt:

Proprietate a Băncii (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale și/sau concurențiale în cazul publicării):

- Strategia generală de afaceri;
- Modalitatea de determinare și urmărire a profilului de risc al băncii;
- Sistemul de reglementări interne (strategii, politici, planuri, norme, manuale, proceduri);
- Descrierea detaliată a sistemului de limite folosite în administrarea riscurilor;
- Orice alte informații de natură strategică.

Confidentiale (dezvaluirea lor ar produce prejudicii materiale si de imagine pentru Banca, pentru clienti, furnizori si colaboratori):

- Informatii din contracte incheiate cu clientii si alti colaboratori sau furnizori ai Bancii;
- Orice fel de informatii referitoare la arhitectura si functiunile sistemului informatic utilizat de Banca;
- Orice informatii referitoare client, colaboratori sau furnizori fara a avea acceptul acestora.

Fata de cele prezentate mai sus, toate informatiile cuprinse in cadrul acestui raport sunt semnificative in intelesul art. 432 punctul 2 din cadrul Regulamentului nr. 575/2013.

3. INFORMATII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITATII IN CADRUL VISTA BANK (ROMANIA) SA

Cadrul de administrare a activitatii Bancii este reglementat prin Actul Constitutiv, proceduri si manuale interne si Regulamentul de Organizare si Functionare si se refera la responsabilitatile structurii de conducere din perspectiva stabilirii obiectivelor de afaceri si a strategiei privind riscurile si profilul de risc, modalitatile de organizare a activitatii, alocarea responsabilitatilor si competentelor, stabilirea liniilor de raportare si a informatiilor aferente acestora, precum si organizarea sistemului de control intern.

Regulamentul de Organizare si Functionare defineste in conformitate cu cerintele legislative si principiile de guvernanata corporatista urmatoarele:

- Structura organizatorica a Bancii
- Indatoririle si responsabilitatile Conducatorilor Executivi ai Bancii;
- Responsabilitatile Consiliului de Administratie, ale Comitetului de Conducere, ale Comitetului de Audit si Administrare Riscuri, ale Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor si a altor Comitete ale Bancii;
- Obiectivele si responsabilitatile fiecarui Departament din Centrala Bancii, precum si indatoririle si responsabilitatile Directorilor Departamentelor;
- Responsabilitatile unitatilor teritoriale, precum si indatoririle si responsabilitatile Departamentului Retea Retail/Marketing;
- Principiile de control intern (Cultura Conceptului de Control Intern, Evaluarea Riscurilor, Activitati de control si segregarea responsabilitatilor, Informarea si comunicarea, Monitorizarea si remedierea deficientelor) precum si organizarea functiilor sistemului de control intern.

Cadrul de administrare a activitatii bancii este adaptat naturii, extinderii si complexitatii activitatii desfasurate.

3.1 Comitetele stabilite ale institutiei de credit, atributiile si componenta acestora

Comitetele stabilite in vederea realizarii obiectivelor structurii de conducere si responsabilitatile acestora precum si modul de functionare au fost detaliate la nivelul Bancii in Regulamentul de Organizare si Functionare si Organigrama Bancii.

Structura Comitetelor Vista Bank este urmatoarea:

Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere este principalul for cu responsabilitati de conducere executiva subordonat Consiliului de Administratie. Directorii Executivi (Conducatorii) ai Bancii – Directorul General si cei doi Directori Generali Adjuncti - asigura conducerea zilnica a Bancii si sunt numiti de catre Consiliul de Administratie.

Directorul General si Directorii Generali Adjuncti sunt membrii Comitetului de Conducere avand atributii si responsabilitati asa cum au fost definite prin Actul Constitutiv al Bancii, Legea Societatilor, Regulamentul Comitetului de Conducere, aprobate de catre Consiliul de Administratie, precum si in baza oricaror alte regulamente interne ale bancii sau prevederi legale in vigoare.

Comitetul de Conducere are autoritatea de a decide in legatura cu urmatoarele, nefiind insa limitat doar la acestea:

- Aprobarea normelor si procedurilor interne ale Bancii aflate in competenta sa de aprobare. De asemenea Comitetul de Conducere preaproba toate normele si procedurile interne aflate in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie; Evaluarea si aprobarea/ respingerea Cererilor de Creditare care intra sub incidenta limitelor locale de aprobare (ale Comitetului de Conducere) sau ale autoritatilor superioare de aprobare in conformitate cu procedurile bancii;
- Membrii comitetului sunt responsabili in fata Consiliului de Administratie si Actionarilor pentru operatiunile desfasurate in calitatea lor de Directori Executivi. In cazul in care deleaga parte a responsabilitatilor care le revin, acestia raman responsabili in fata Consiliului de Administratie si actionarilor, impreuna cu salariatii carora le-au fost delegate aceste responsabilitati;
- Pe langa atributiile zilnice Directorii Executivi (Directorul General si cei 2 Directori Generali Adjuncti) pot avea si alte atributii si responsabilitati stabilite prin decizii ale CA;
- Numesc Directorii de Departamente, Directorii si Directorii Adjuncti din unitatile teritoriale;
- Aproba drepturile de semnatura ale angajatilor bancii;
- Cel putin o data pe an au sarcina de a revizui si daca este necesar vor trimite spre aprobare in CA, propunerile de modificare a Structurii Organizatorice, prezentul regulament, precum si reglementarile interne ale bancii;
- Analizeaza rapoartele emise de catre departamentele Audit Intern, Administrare Risc si Departamentul Conformitate & Prevenirea Spalarii Banilor, adoptand masurile considerate necesare;
- Pregateste si transmite CA raportul anual referitor la administrarea riscului de conformitate;
- Aproba modelarea analizei de senzitivitate sau scenariile de criza;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA Raportul Anual in legatura cu modul in care este realizat Controlul Intern, avand o prezentare detaliata a aspectelor privind administrarea riscurilor, conformitatii si auditului intern;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA Raportul privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP) si rezultatele simularilor de criza;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA Raportul Anual privind masurile luate in privinta administrarii riscurilor semnificative la care este expusa banca;
- Adopta masurile care se impun urmare analizei rezultatelor scenariilor de criza efectuate;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA raportul cu privire la activitatile care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente;



- Agreeaza, aproba si transmite catre CA declaratia cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei, prin care sa se garanteze ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA declaratia privind riscurile, in care sa se descrie pe scurt profilul de risc general al institutiei asociat cu strategia de afaceri. Aceasta declaratie trebuie sa includa indicatori cheie si date, care sa ofere detinatorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care institutia isi administreaza riscurile, inclusiv asupra modului in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de structura de conducere;
- Implementeaza strategiile aprobate de CA si se asigura ca acestea sunt comunicate catre persoanele autorizate;
- Asigura ca politicile si procedurile referitoare la identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, sunt comunicate corespunzator catre persoanele implicate;
- Mentine sisteme adecvate pentru raportarea expunerilor si a altor elemente de risc;
- Stabileste limite pentru expunerea bancii la riscuri incluzand limitele pentru situatii critice, in raport cu marimea, complexitatea si situatia financiara a bancii;
- Asigura eficienta si eficacitatea Sistemului de Control Intern;
- Analizeaza activitatile externalizate din punct de vedere al riscurilor;
- Asigura existenta unui personal calificat care dispune de cunostintele si experienta necesara;
- Asigura o corelatie intre politica privind remuneratia personalului si strategia bancii privind riscurile;
- Asigura existenta unei permanente comunicari catre CA in ceea ce priveste recomandarile de modificare a strategiilor si politicilor de administrare a riscurilor, atunci cand se considera a fi necesar, pentru a reflecta orice modificare a factorilor interni si externi, avand in vedere in special modificarile mediului macroeconomic in care banca isi desfasoara activitatea;
- Trebuie sa se asigure ca Sistemul de Control Intern prevede o separare adecvata a atributiilor, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese;
- Stabileste acele strategii si politici care sa asigure mentinerea unui nivel corespunzator al capitalului si fondurilor proprii, astfel incat sa fie acoperite riscurile;
- Monitorizeaza si analizeaza periodic eficacitatea cadrului de administrare al activitatii bancii;
- Include planificarea capitalului si administrarea capitalului in abordarea generala de administrare a riscului;
- Analizeaza procedurile de administrare si masurare a riscurilor aflate in atributia lor;
- Analizeaza, cel putin anual, informatiile cuprinse in Raportul privind Cerintele de Publicare si Transparenta al Bancii si il transmite spre aprobare catre Consiliul de Administratie. Aproba, pe baza informatiilor furnizate de catre departamentele implicate, frecventa de publicare a acestor informatii;
- Se asigura ca Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii a Capitalului reprezinta o parte integranta a procesului de administrare si de luare a deciziilor in cadrul Bancii;
- Aproba Licitatii bazate pe documentatia si propunerile primite de la Departamentul Administrativ & Active reposedate;
- Evalueaza si aproba dezvoltarea si promovarea produselor/ serviciilor noi, precum si modificarea caracteristicilor produselor/ serviciilor existente. Aprobarea va fi acordata in baza analizei documentatiei prezentate de catre linia de business respectiva, documentatie care trebuie sa contina caracteristicile produsului, cercetarea concurentei, piata tinta careia i se adreseaza produsul si valoarea



aproximativa a volumului care trebuie atins, precum si tinand cont de opiniile departamentelor relevante din cadrul bancii, conform fluxului de mai sus;

- Aproba toate proiectele noi ca vor fi demarate in cadrul bancii in baza Studiilor de Fezabilitate prezentate pentru respectivele proiecte si selectiei de oferte;
- In legatura cu planul de redresare financiara, informeaza Consiliul de Administratie cu privire la circumstantele situatiei Bancii si optiunile luate in considerare pentru punerea in aplicare a acestuia;
- Cel putin un membru al Comitetului de Conducere va fi parte din grupul de lucru pentru Planul de redresare financiara. Examinarea reclamatilor primite de la clienti in perioada analizata;
- Monitorizarea solutionarii eficiente si in timp util a reclamatilor si adoptarea masurilor corective acolo unde este cazul;
- Identificarea oricaror sugestii sau propuneri de imbunatatire a produselor/ serviciilor oferite clientilor;
- Analiza cauzelor care au generat reclamatii serioase;
- Daca este cazul, emiterea de recomandari si decizii privind imbunatatirea anumitor fluxuri de lucru si/sau responsabilitati din cadrul procedurilor Bancii;
- Recomandarea si aprobarea, daca este cazul, a imbunatatirii sau actualizarii Politicii de Reclamatii;
- Evaluarea si aprobarea/ respingerea solicitarilor de credite in limita competentelor comitetului si evaluarea si recomandarea aprobarii/ respingerii solicitarilor de credite in limita de competenta a unei autoritati de aprobare superioare. Daca solicitarea se afla in limitele Comitetului si este respinsa de comitet, nu se va transmite Autoritatii de aprobare superioare pentru evaluare. Deciziile sunt luate prin vot. In cazul voturilor la paritate cererea va fi trimisa urmatoarei autoritatii de aprobare.

Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor

Componenta standard a Comitetului include trei membri non-executivi independenti ai Consiliului de Administratie.

Avand in vedere cerintele legislatiei aplicabile in vigoare, presedintele Consiliului de administratie nu poate fi in acelasi timp si presedintele Comitetului. Cerintele de independenta a unui membru al Comitetului sunt identice cu cerintele de independenta a unui membru al Consiliului de Administratie, prevazute de legislatia in vigoare.

Cel putin un membru al Comitetului trebuie sa aiba competente in domeniul contabilitatii si auditului statutar, dovedite prin documente specifice de calificare pentru domeniile respective;

Membrii Comitetului trebuie sa detina tot timpul, individual si colectiv, cunostintele, abilitatile si expertiza necesare pentru a intelege pe deplin indatoririle care trebuie indeplinite de catre Comitet;

Membrii Comitetului, in ansamblu, trebuie sa aiba o experienta practica recenta si relevanta in domeniul pietelor financiare sau trebuie sa fi obtinut, din activitatile lor de afaceri, suficienta experienta profesionala direct legata de activitatea pietelor financiare. Presedintele Comitetului trebuie sa aiba cunostinte specifice si experienta in aplicarea principiilor contabile si a proceselor de control intern;

Presedintele Comitetului trebuie sa fie independent.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:



Raportari financiare

- Supravegheaza instituirea politicilor contabile la nivelul Bancii;
- Monitorizeaza si analizeaza procesul de raportare financiara (ex. situatiile financiare anuale si raportarile financiare trimestriale), facand recomandari cu scopul de a asigura integritatea acestora;

Sistemul de Control Intern

- sa monitorizeze eficacitatea si adecvarea sistemului de control intern al Bancii, in special cu privire la control intern, audit intern si administrarea riscurilor;
- sa monitorizeze si sa verifice eficacitatea sistemului de control intern si conformitatea cu prevederile legale aplicabile, obtinand actualizari permanente de la Conducerea Bancii, precum si de la Directorul Departamentului de Conformitate si Prevenirea spalarii banilor;
- sa verifice daca toate functiile de control (in special Administrarea riscurilor, Audit Intern, Conformitate si Prevenirea spalarii banilor) sunt independente si detin cunostinte necesare indeplinirii responsabilitatilor ce le revin;
- sa analizeze si sa aprobe sfera de cuprindere si frecventa auditului intern;
- sa aprobe numirea, remunerarea si revocarea directorilor functiilor sistemului de control intern;
- conform prevederilor regulamentelor aplicabile si standardelor profesionale de audit Directorul Departamentului Audit Intern trebuie sa confirme Comitetului si mai departe Consiliului de Administratie, cel putin annual, organizarea independenta a activitatii de audit intern;
- Directorii functiilor de control intren nu trebuie sa fie revocati fara aprobarea prealabila a Consiliului de Administratie;
- remunerarea angajatilor functiilor de control intern nu trebuie corelate cu performanta activitatilor pe care le monitorizeaza si controleaza astfel incat sa nu fie compromisa obiectivitatea;
- sa verifice rapoartele periodice emise de catre directorii departamentelor Administrarea riscurilor, Audit Intern, Conformitate si Prevenirea spalarii banilor;
- sa monitorizeze implementarea recomandarilor formulate atat de catre functiile de control intern al Bancii, cat si de Comitet;
- sa analizeze rezultatele verificarilor efectuate de catre Autoritatea de supraveghere si/sau de alte autoritati de control;
- sa verifice adoptarea la timp, de catre conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele legate de control, neconformarea cu cadrul legal si de reglementare, cu politicile, precum si cu alte probleme identificate de auditori;
- sa informeze si sa sprijine Consiliul de Administratie cu privire la monitorizarea apetitului pentru risc si a strategiei generale privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii, tinand cont de toate tipurile de riscuri, pentru a asigura conformitatea acestora cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura si valorile corporative ale Bancii;
- sa asiste Consiliul de Administratie in monitorizarea procesului de punere in aplicare a strategiei Bancii privind administrarea riscurilor si a limitelor aferente stabilite;
- sa supravegheze punerea in aplicare a strategiilor pentru administrarea capitalului si a lichiditatii, precum si pentru toate celelalte riscuri relevante ale Bancii, precum riscul de piata, de credit, operational (inclusiv riscurile juridice si IT) si cele reputationale, pentru a evalua adecvarea acestora in raport cu apetitul pentru risc si strategia privind administrarea riscurilor aprobata;



- sa formuleze Consiliului de Administratie recomandari cu privire la ajustarile necesare la strategia privind administrarea riscurilor ca urmare, printre altele, a schimbarilor produse la nivelul modelului de afaceri al Bancii, al evolutiilor pietei sau al recomandarilor emise de functia de administrare a riscurilor;
- sa ofere consiliere cu privire la numirea consultantilor externi pe care Consiliul de Administratie poate decide sa ii angajeze pentru consultanta sau asistenta;
- sa analizeze o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de criza, pentru a evalua modul in care profilul de risc al institutiei ar reactiona la evenimente externe si interne;
- evalueaza, in baza rapoartelor de risc lunare si/sau trimestriale:
 - conformarea activitatilor Bancii cu politicile de risc;
 - adecvarea si eficacitatea politicilor de administrare a riscurilor, concentrandu-se pe conformitatea cu nivelul de rezistenta la risc adoptat de Banca si conformitatea cu cerintele de reglementare;
 - oportunitatea diferitelor limite, adecvarea pierderilor asteptate din credite in functie de nivelul de risc asumat de catre Banca;
- sa verifice daca preturile produselor de pasiv si activ oferite clientilor iau in considerare pe deplin modelul de afaceri si strategia privind administrarea riscurilor ale bancii. In cazul in care, preturile nu reflecta riscurile in mod corespunzator in conformitate cu modelul de afaceri si cu strategia privind administrarea riscurilor, Comitetul de Audit si de Administrare a riscurilor trebuie sa prezinte Consiliului de Administratie un plan de remediere a situatiei;
- sa verifice, daca stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si calendarul profiturilor pentru a sprijini implementarea unor politici si practici de remunerare sanatoase si
- sa evalueze recomandarile auditorilor interni sau externi si sa urmareasca punerea in aplicare corespunzatoare a masurilor luate

Auditul Statutar

- sa informeze Consiliul de Administratie cu privire la rezultatele auditului statutar si sa informeze in ce mod a contribuit auditul statutar la integritatea raportarii financiare si care a fost rolul Comitetului de Audit si de Administrarea a riscurilor in acest proces;
- sa monitorizeze procesul de raportare financiara si sa transmita recomandari sau propuneri pentru a asigura integritatea si eficacitatea acestuia;
- sa monitorizeze eficacitatea sistemelor controlului intern si a sistemelor de administrare a riscurilor si, dupa caz, a auditului intern in ceea ce priveste raportarea financiara;
- sa monitorizeze auditul statutar al situatiilor financiare, in special efectuarea acestuia, tinand cont de constatarile si concluziile autoritatii competente si sa participe la intalniri cel putin anual cu auditorul statutar;
- sa verifice activitatile desfasurate de auditorii statutari, inclusiv planul de lucru si sa evalueze rezultatele prezentate in: raportul de audit, raportul suplimentar catre Comitet, scrisoarea catre conducere si in orice alt document semnificativ, prin discutarea problemelor relevante;
- sa verifice si sa monitorizeze independenta auditorilor statutari si, in special, adecvarea furnizarii de servicii non-audit Bancii in conformitate cu legislatia aplicabila in vigoare;
- sa recomande aprobarea numirii, remunerarii si revocarii auditorilor externi;

- sa revizuiasca scopul si frecventa auditului statutar al situatiilor financiare anuale.

Alte responsabilitati

- indeplineste sarcini suplimentare, cum ar fi oferirea de opinii/consiliere in limitele sale de competenta, precum si pentru orice solicitari ale Consiliului de Administratie;
- revizuieste periodic caracterul adecvat al Statutului auditului intern prin transmiterea de propuneri de modificare spre aprobarea organismului competent al Bancii, in conformitate cu legile in vigoare sau reglementarile Bancii;
- Comitetul trebuie sa prezinte in fiecare an Consiliului de Administratie un raport care sa includa alocarea catre auditori de activitati semnificative de asistenta si responsabilitati consultative, fie in functie de cat de importante sunt acestea pentru Banca sau pentru orice societate din grup, daca este cazul, sau in functie de quantumul remuneratiei.
- atribuie, cel putin o data la cinci ani, evaluarea adecvarii sistemelor sale de control intern catre auditori externi, preferabil o firma, alta decat auditorii statutari actuali ai Bancii, care poseda expertiza necesara pentru realizarea evaluarii solicitate.
- revizuieste si monitorizeaza independenta auditorilor externi, in special oportunitatea furnizarii de servicii care nu sunt de audit catre Banca in conformitate cu articolul 5 privind interzicerea prestarii de servicii care nu sunt de audit din Regulamentul UE nr. 537/2014 privind cerinte specifice referitoare la auditul statutar al entitatilor de interes public.
- desfasoara investigatii adecvate asupra Conducerii si directorilor functiilor Sistemului de Control Intern pentru a determina daca au un scop inadecvat sau resurse limitate.

Comitetul de Nominalizare

Comitetul, numit de catre Consiliul de Administratie, este format din cel putin trei membri (care nu au si nu au avut calitatea de conducator).

Directorul sau Directorul Adjunct al Departamentului Resurse Umane va indeplini functia de Secretar al Comitetului.

Prezenta la intrunirile comitetului prin reprezentare nu este permisa.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

- sa identifice si sa recomande, spre aprobare, organului de conducere sau adunarii generale candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, sa evalueze echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere si sa pregateasca o descriere a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si sa evalueze asteptarile in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens;
- sa evalueze periodic, dar cel putin o data pe an, structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si sa faca recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- sa evalueze periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere in ansamblul sau si sa raporteze organului de conducere in mod corespunzator;
- sa revizuiasca periodic politica organului de conducere in ceea ce priveste selectia si numirea membrilor conducerii superioare si sa faca recomandari organului de conducere.



- trebuie sa decida si cu privire la o tinta privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si sa elaboreze o politica privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta. Tinta, politica si implementarea sa trebuie publicate in conformitate cu legislatia in vigoare.
- trebuie sa contribuie in mod activ si la indeplinirea responsabilitatii institutiei de credit privind adoptarea unor politici interne corespunzatoare privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in conformitate cu legislatia in vigoare.
- trebuie sa tina cont, in masura in care este posibil si pe o baza continua, de necesitatea asigurarii ca procesul decizional al organului de conducere sa nu fie dominat de nicio persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor institutiei de credit in ansamblu.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

- Analizeaza bilantul prin prisma realizarii alocarii si utilizarii eficiente a activelor si pasivelor si a asigurarii administrarii prudentiale a acestora;
- Monitorizeaza si revizuieste urmatoarele riscuri ale bancii si asigura administrarea prudenta a acestora (riscul de credit, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate, riscul de finantare, riscul de portofoliu si de capital);
- Monitorizeaza mediul extern si sa masoare impactul asupra profitabilitatii a unor factori precum:
 - Volatilitatea ratei de dobanda, evolutia sa, teste de stres, senzitivitate, VaR;
 - Lichiditatea pietei;
 - Volatilitatea cursurilor de schimb, evolutia sa, teste de stres, senzitivitate, VaR;
 - Politici monetare si fiscale si impactul altor schimbari in mediul economic;
 - Competitia de pe piata bancara, strategii de piata si cote de piata.
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament;
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament cu considerarea alocarii si costului capitalului;
- Analizeaza structura actuala si structura previzionata a structurii capitalului;
- Analizeaza performanta actuala a bancii prin raportare la buget si la obiectivele si politicile de la nivelul grupului;
- Analizeaza structura si costul fondurilor atrase si alocarea acestora si defineste politica de finantare a activitatii de creditare;
- Analizeaza structura si calitatea portofoliului de credite al bancii;
- Analizeaza si dispune masuri in privinta urmatoarelor aspecte:
 - Politica de rate de dobanda si comisioane;
 - Structura si maturitatea activelor si pasivelor acestora;
 - Tipul si marimea gap-ului de rata de dobanda;
 - Marimea pozitiilor valutare pe total si pe fiecare valuta;
 - Analize de stres si de senzitivitate;
 - Analize de lichiditate si rate de lichiditate.
- Analizeaza conditiile mediului economic general si bancar;



- Propune Consiliului de Administratie definirea strategiei privind gestiunea activelor si pasivelor bancii in vederea optimizarii profitului;
- Analizeaza miscarile pe conturile clientilor si dinamica depozitelor, nivelul utilizarii liniilor si limitelor contractate;
- Analizeaza si face comparatii cu privire la ratele dobanzilor practicate pe piata si cele practicate de banca si face propuneri de modificare a acestora;
- Analizeaza si aproba preturile noilor produse/ servicii si/sau modificarile de pret ale produselor/ serviciilor existente, bazandu-se pe ipotezele economice ale liniilor de business respective, precum si modul in care va fi imbunatatita profitabilitatea prin vanzarea noilor produse. In acest scop, secretarul comitetului va prezenta in cadrul sedintei minuta Comitetului de Conducere cu privire la noile produse/ servicii in discutie sau modificarea celor existente, minuta ce va include opiniilor tuturor departamentelor implicate.
- In indeplinirea atributiilor mentionate mai sus, Comitetul asigura indeplinirea strategiilor si politicilor, de la nivelul Comitetului de Conducere sau al Consiliului de Administratie;
- Analizeaza pozitia lichiditatii Bancii, prin intermediul rapoartelor interne;
- Realizeaza diferite simulari de lichiditate utilizand Simulatorul de Analiza a Lichiditatii;
- Propune si aproba masuri corespunzatoare in cazul abaterilor de la nivelul propus al indicatorilor de lichiditate.

Comitetul de Credite Clasificate

Analizeaza situatia clientilor care indeplinesc criteriile pentru a fi inregistrati drept clienti problematici, si propune masuri corespunzatoare.

Comitetul de Securitate a Informatiei si Control Acces

- Propune directia strategica si tactica pentru initiativele si activitatile de securitate;
- Se asigura ca initiativele de securitate (prezente si viitoare) sunt aliniate si duc la realizarea obiectivelor de afaceri;
- Defineste si propune spre aprobare Politica cu privire la drepturile pentru Controlul Accesului la Aplicatii.

Comitetul pentru Asigurarea Continuitatii Afacerii si Gestiunea Situatiilor de Criza

Asigura controlul, administrarea si revizuirea planului de continuitate care va fi implementat in Banca, in asa fel incat sa fie luate imediat masuri corective in caz de semnalare a punctelor slabe.

Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca

Analizeaza si face propuneri privind politica de securitate si sanatate in munca si planul de prevenire si protectie, conform regulamentului intern.

3.2 Guvernanta corporativa

Vista Bank (Romania) SA a dezvoltat si actualizat permanent un sistem intern de guvernanta corporativa



cu scopul de a urmări realizarea intereselor tuturor partilor interesate: acționari, angajați, furnizori, administratori, clienți etc., fiind un mecanism de monitorizare a acțiunilor, politicilor și deciziilor Bancii. Cadrul de guvernanta corporativa al Bancii are urmatoarele componente principale:

- Actul constitutiv al Bancii – document care definește obiectul de activitate al Bancii, relațiile dintre acționari, organele de conducere și administrare și competențele acordate acestora precum și liniile directoare privind reprezentarea, controlul și gestiunea financiară;
- Cadrul de administrare al activității, evaluat periodic și revizuit corespunzător, cuprinzând conceptul privind structura și organizarea bancii (la nivelul Centralei bancii și al rețelei de sucursale/ agenții), organelor de conducere și nivelurilor de management, precum și principiile și regulile de funcționare ale acestora;
- Regulamentul de Organizare și Funcționare
- Sistemul de control intern, cu cele trei componente, respectiv activitățile de audit intern, de conformitate și de administrare a riscurilor;
- Politica privind administrarea riscurilor semnificative
- Strategia privind Administrarea Riscurilor Semnificative
- Politici și proceduri pentru riscul operational
- Politica de Administrare a Fraudei
- Politica de Conformitate
- Politica privind Conflictele de Interese
- Politica informării despre abateri
- Codul de etică
- Sistemul de delegare a limitelor de autoritate de decizie și de semnare a documentelor de angajare patrimonială;
- Principiile de comunicare cu acționari, clienți, salariați, instituții publice și de reglementare.

Politica privind administrarea riscurilor semnificative

Politica privind administrarea riscurilor semnificative a fost întocmită cu scopul de a reglementa cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul bancii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență a Guvernului (OUG) nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentelor emise de Parlamentul European și de Consiliu, ale Normelor și Regulamentelor BNR și ale Procedurilor Interne ale Bancii.

Sunt tratate urmatoarele riscuri: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare și riscul aferent creditării persoanelor expuse la riscul valutar), riscul residual, riscul de piață (valutar), riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul operational (inclusiv riscul de model), riscul juridic și riscul reputational, riscul de conformitate, riscul de securitatea informației, riscul strategic și al mediului de afaceri, riscul aferent activităților externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare și riscul de decontare.

Strategia privind Administrarea Riscurilor Semnificative

Strategia privind administrarea riscurilor semnificative a fost elaborată în vederea stabilirii profilului de risc al Bancii și a cadrului general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul Bancii, în conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 cu modificările ulterioare, a Normelor BNR, a regulamentelor, directivelor și normelor europene și a tuturor procedurilor interne ale Bancii.

În vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca a efectuat o evaluare internă cuprinzătoare a riscurilor, ca parte integrantă a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului.

În cadrul acestui proces au fost identificate toate riscurile semnificative ale Bancii, împreună cu activitățile de administrare relevante.

În vederea monitorizării și diminuării riscurilor semnificative, Banca a stabilit limite interne care sunt monitorizate permanent.

Politici și proceduri pentru riscul operational

Această procedură are rolul de a stabili metodologia de administrare a riscului operational, însemnând identificarea, evaluarea și controlul acestor riscuri.

Pentru atingerea obiectivelor stabilite pentru gestionarea eficientă a riscurilor operationale, Banca a stabilit următoarele modalități, în conformitate cu metodologia bazată pe identificarea riscurilor:

- Seminarii interne de autoevaluare și control a riscurilor (RCSA)
- Seminarii de instruire privind constientizarea riscului operational
- Colectarea datelor privind evenimentele de risc operational (Baza de date pentru Pierderi Operationale)
- Stabilirea indicatorilor de risc cheie

O caracteristică cheie a unei bune Administrări a Riscului Operational este aceea că implică întregul spectru de activități al Bancii. În acest sens, administrarea Riscului Operational se află atât în responsabilitatea tuturor persoanelor cu funcții de conducere cât și a personalului aflat în subordine.

Politica de Administrare a Fraudei

Scopul prezentei politici este să stabilească principiile ce stau la baza administrării riscului de fraudă în cadrul Bancii.

Scopul este minimalizarea impactului unei posibile fraude legate de pierderi.

Riscul de fraudă este un risc important la care trebuie să facă față Banca și instituțiile financiare în general, în special în mediul economic actual.

Riscul de fraudă este unul din cele mai importante riscuri cu care se confruntă o bancă atât în ceea ce privește numărul potențial de evenimente precum și costul total. Un incident grav de fraudă poate afecta sever o organizație, nu doar în termeni de pierdere monetară directă dar și în termeni de reputație, încredere, pierderi morale, pierderi de afaceri și alte costuri indirecte/ de oportunitate.

Un eveniment de fraudă poate avea un impact grav asupra percepției clienților, poate duce la sancțiuni de reglementare și constrângeri și poate avea un impact semnificativ asupra timpului și resurselor unor investigații și asupra gestionării unui incident.

Fraudă poate proveni de la o multitudine de surse din cadrul și din afara organizației.

Deși nici o organizație nu poate presupune că controalele sale interne și alte măsuri de siguranță pot oferi o protecție totală împotriva riscului de fraudă, astfel de controale ar trebui să fie la fel de eficiente și cât mai cuprinzătoare posibil pentru a diminua acest risc important.

Este general acceptat faptul că persoanele care comit fraude fac acest lucru atunci când următorii trei factorii sunt prezenți: oportunitate, presiune și rationalizare.

Politica de Conformitate și Politica pentru administrarea și diminuarea riscului de spalare a banilor și finanțare a terorismului

Politica de Conformitate reprezintă documentul intern prin care sunt prezentate viziunea, strategia și valorile care stau la baza realizării activității de conformitate în cadrul VISTA BANK. Politica asigură organizarea unei Funcții de conformitate permanente și reglementează statutul, scopul și rolul acesteia, precum și principiile de bază privind administrarea riscului de conformitate care trebuie urmate la nivelul Bancii de întreg personalul.

În egală măsură riscul de conformitate cuprinde și riscul de spalare a banilor și de finanțare a terorismului. Acesta din urmă, făcând obiectul Politicii pentru administrarea și diminuarea riscului de spalare a banilor și finanțare a terorismului ce vizează stabilirea cadrului intern de gestionare a riscurilor

asociate fenomenelor de spalare a banilor, finantarii terorismului, evitand inclusiv implicarea Bancii in operatiuni ilegale.

Codul de Etica

Codul de etica are ca scop descrierea unui ansamblu de valori, principii si norme etice care sunt necesare pentru a lua decizii profesionale corecte atat in relatia cu clientii, colaboratorii si salariatii Bancii, cat si in relatia cu Autoritatile de Supraveghere si Control, conducand totodata modul de abordare a aspectelor de etica si descriere a valorilor de urmat in deciziile pe care Banca si le-a asumat.

Politica privind Conflictetele de Interese

Scopul acestei Politici este acela de a asigura conformarea cu cadrul legal si protejarea reputatiei bancii prin stabilirea cerintelor de baza pentru prevenirea, identificarea si administrarea conflictelor de interese, controlul accesului la informatii, precum si controlul si revizuirea adecvata a tranzactiilor efectuate in nume propriu de catre angajatii bancii. De asemenea obiectivele politicii privind conflictetele de interese au ca obiectiv consolidarea cadrului de control intern al bancii prin identificarea domeniilor potentiale (relatii, servicii, activitati, tranzactii) ale conflictelor de interese intre salariatii bancii rudele-afinii acestora si Banca, prin stabilirea de masuri si proceduri pentru prevenirea si gestionarea conflictelor de interese (bariere in calea fluxului de informatii, separarea adecvata a taxelor etc.), prin atribuirea de roluri si responsabilitati pentru punerea in aplicare a prezentei politici si prin asigurarea respectarii cadrului legislativ si de reglementare relevant la nivel national si European

Politica informarii despre abateri

Scopul acestei politici este de a instala cadrul general privind modul de lucru si comunicarea catre angajati a instructiunilor specifice informarii asupra abaterilor de la cadrul de reglementare intern, precum si pentru a oferi orientari privind tratarea rapoartelor privind informarea asupra abaterilor de catre terti.

Banca se angajeaza sa respecte standardele cele mai ridicate de onestitate, deschidere, transparenta si responsabilitate. Astfel, la nivelul Bancii Consiliul de Administratie a aprobat aceasta Politica pentru a asigura un cadru de baza angajatilor, directorilor, ofiterilor, agentilor si partilor contractante, in vederea aducerii in atentie conducerii superioare a activitatilor care constituie comportament ilicit sau neglijenta in serviciu.

4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

4.1 Strategia Bancii

Strategia de afaceri a Vista Bank este construita avand la baza modelul de business si principalele segmente de piata propuse a fi acoperite.

Vista Bank (Romania) SA este o banca universala de nivel mic spre mediu activa pe piata romaneasca, ce ocupa la data de 31.12.2019 pozitia 20 in clasamentul sistemului bancar romanesc, detinand aproximativ 0,52% cota de piata.

Banca ofera o gama completa de produse si servicii pentru persoane fizice, intreprinderi mici si mijlocii (IMM-uri) si companiile mari, prin unitati bancare teritoriale, drept canale de distributie.

Portofoliul de clienti al Vista Bank (Romania) SA include companii romanești, filiale ale unor Grupuri straine axate pe Afaceri Corporatiste precum si persoane fizice romane si cetateni straini cu activitati in aria afacerilor de retail.

In Romania Vista Bank opereaza printr-o retea care acopera 22 de orașe din intreaga tara.

Strategia Bancii are la baza urmatoarele elemente:

1. Crearea de plus valoare pe termen lung pentru actionariat, angajati si parteneri lucru posibil prin dezvoltarea si furnizarea unor servicii de inalta calitate clientilor bancii prin intermediul unor angajati profesioniști ce beneficiaza de o inalta calificare, si care activeaza intr-un mediu competitiv care face posibila excelenta.

2. Cultura si valorile Bancii.

- Onestitate si integritate;
- Credibilitate;
- Respect si corectitudine;
- Servicii de inalta calitate;
- Responsabilitate sociala

4.2 Structura Actionariatului

In cursul anului 2019, s-a procedat la majorarea capitalului social cu suma de 10 milioane EUR, conform Hotararii Adunarii Generale a Actionarilor din data de 03.09.2019, capital subscris si varsat integral de catre Barniveld Enterprises Limited.

Capitalul subscris si varsat al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la data de 31.12.2019 era de 468.582.594 lei.

4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA

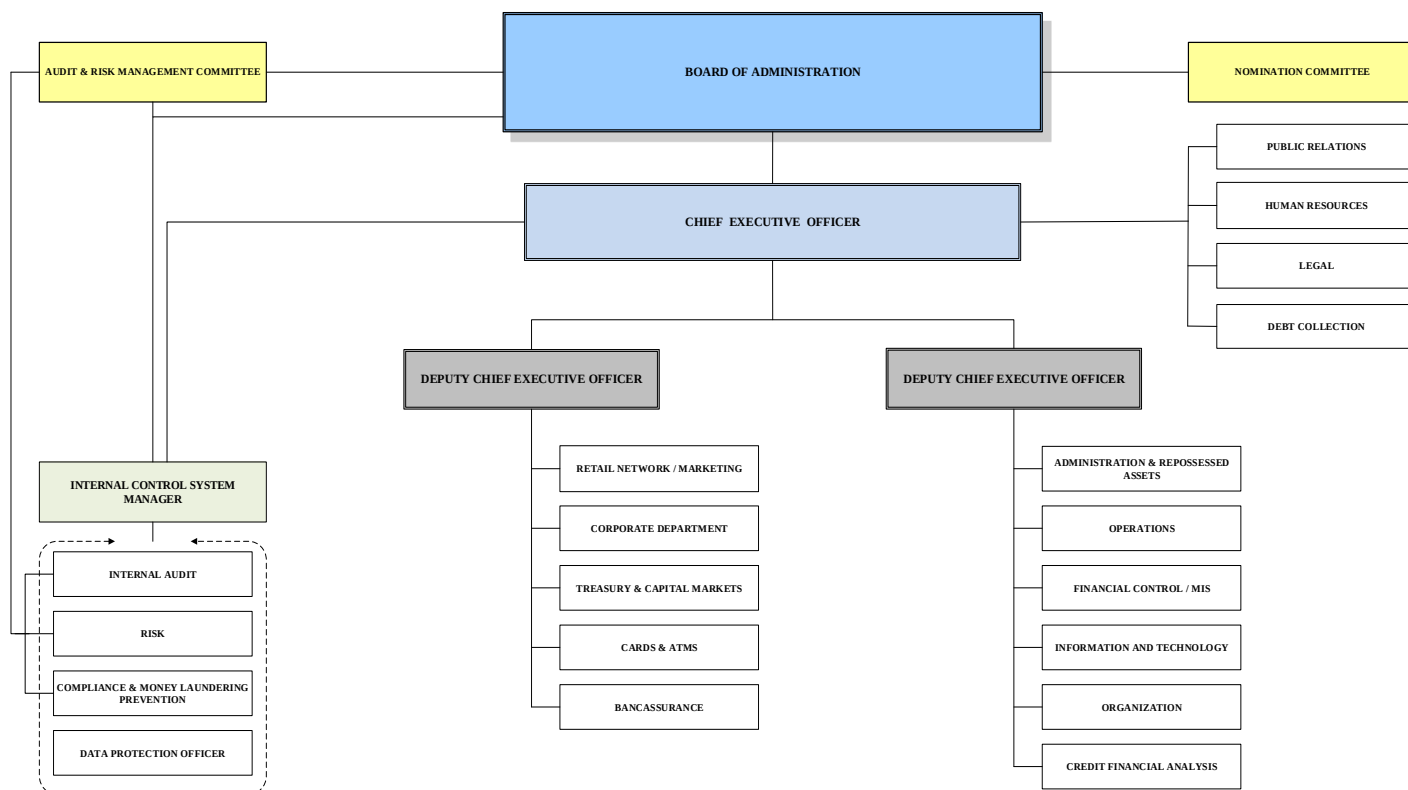
Organigrama Bancii a fost elaborata astfel incat structura organizationala sa fie adecvata si transparenta. Organigrama Bancii trebuie sa promoveze eficienta si trebuie sa fie elaborata tinand cont de principiile prudentialitatii.

Banca este condusa de un Director General si doi Directori Generali Adjuncti si este organizata in departamente la nivelul Centralei Bancii si in unitati teritoriale in cadrul retelei nationale.

Departamentele pot fi organizate in servicii, in functie de caracteristicile activitatii desfasurate. Organizarea unor astfel de unitati este aprobata in cadrul Consiliului de Administratie.

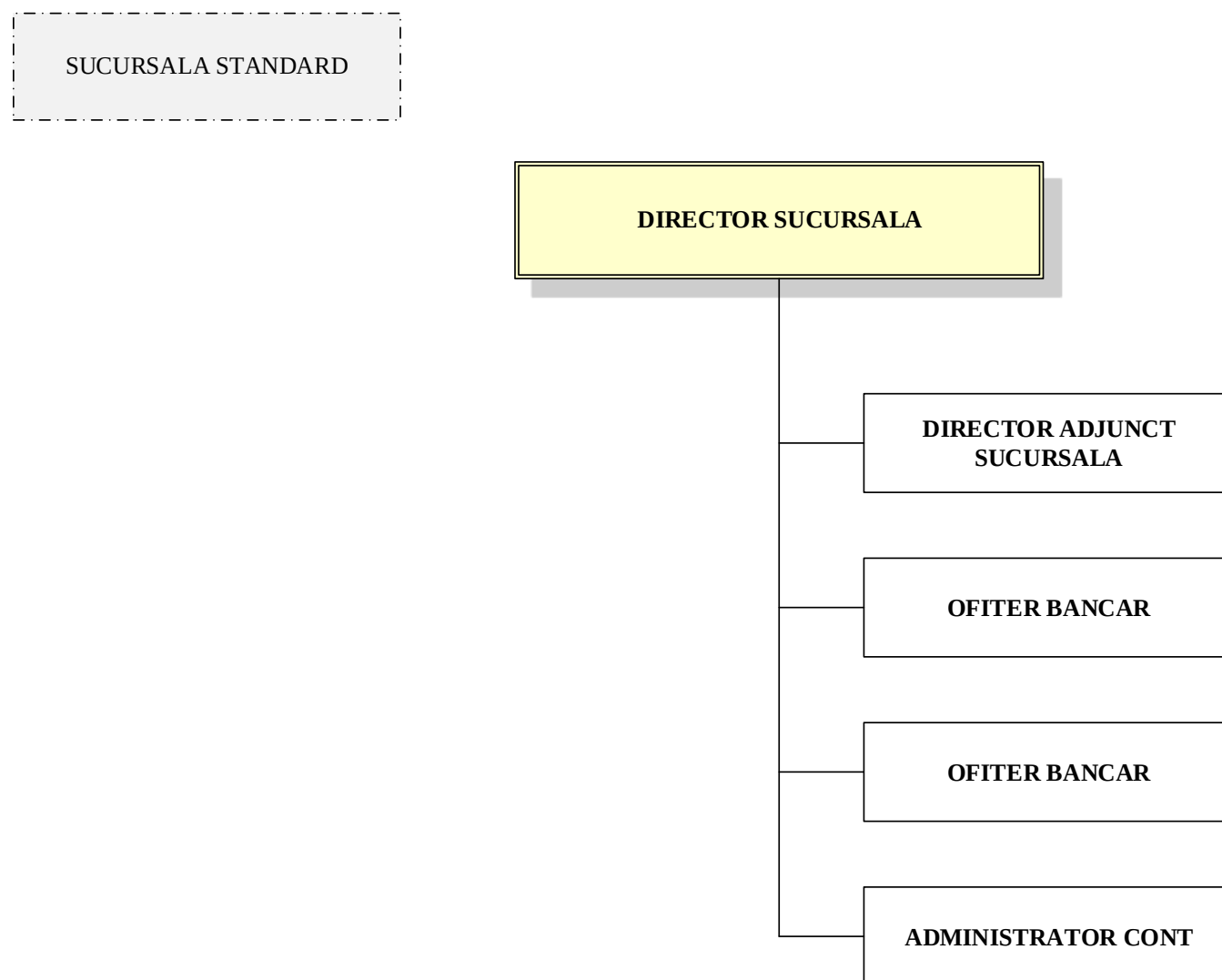
Structura organizationala a bancii este descrisa in organigrama Bancii.

Organigrama Bancii descrie in detaliu structura interna a Sediului Central, subordonarii comitetelor si structura unitatilor teritoriale.



*Management Committee consists of Chief Executive Officer and two Deputy Chief Executive Officers

De asemenea, rețeaua Bancii cuprindea în anul 2019 un număr de 30 de sucursale și agenții pe teritoriul României, cu următoarea structură de organizare:



4.4. Organizarea structurii de conducere

Vista Bank (România) S.A. funcționează într-o structură de guvernanta unitară, conducerea și administrarea Bancii fiind încredințată unui Consiliu de Administrație (CA), în calitate de organ de conducere în funcția de supraveghere, care este responsabil cu supravegherea activității bancii așa cum este implementată de către Conducerea Executivă și Comitetul de Conducere care asigură managementul operațional al bancii. Ambele structuri își desfășoară activitatea în concordanță cu prevederile regulamentelor în vigoare și ale actului constitutiv.

Consiliul de Administrație are în componență 5 până la 9 (nouă) membri numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor, din care trei sunt Directori Executivi. La nivelul Consiliului de Administrație funcționează două comitete care au rol consultativ al căror membrii nu au funcție executivă. – Comitetul de Audit și Administrarea Riscurilor, Comitetul pentru Nominalizare.

Funcția de conducere este exercitată de către Directorul General și 2 (doi) Directori Generali Adjuncti. Comitetul de Direcție este compus din Directorii Executivi ai băncii și anume: Președinte este Directorul General iar membrii sunt cei 2 (doi) Directori Generali Adjuncti.

4.4.1 Organe cu funcție de supraveghere

Consiliul de Administrație este format din 5 până la 9 membri, numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor și aprobați de către Banca Națională a României. Consiliul de Administrație aprobă strategia Băncii, produsele și serviciile noi ce urmează a fi oferite, procedurile interne, organizarea Băncii și dezvoltarea acesteia în conformitate cu strategia în vigoare. Consiliul de Administrație aprobă bugetul anual și monitorizează rezultatele financiare ale Băncii, precum și activitatea Directorilor.

Activitatea Consiliului de Administrație este guvernată de prevederile Legii societăților nr. 31/1990 așa cum a fost modificată și completată, actele normative emise de către Banca Națională a României, normele și procedurile interne ale Băncii, inclusiv, dar fără a se limita la, Regulamentul de Organizare și Funcționare și Regulamentul Consiliului de Administrație.

La data de 31.12.2019, Consiliul de Administrație avea următorii membri:

Nr crt	Nume	Funcție
1.	Stavros Lekakos	Președinte
2.	Antonios Mouzas	Membru
3.	Georgios Athanasopoulos	Membru
4.	Theodor Cornel Stanescu	Membru
5.	Pavlina Tavridaki	Membru
6.	Theodoros Efthys	Membru

Membrii Consiliului participă activ și efectiv la exercitarea responsabilităților, în cursul anului 2019 Consiliul având 17 sedințe, rezultând o frecvență cel puțin lunară a sedințelor. Sedințele au fost ținute cu participarea numărului de membri necesar întrunirii conform prevederilor legislației în vigoare și Actului Constitutiv al Băncii.

4.4.2 Organe cu funcție de conducere

Referitor la organele cu funcție de conducere, acestea sunt reprezentate de către Comitetul de Conducere care este format din Directorii Băncii, respectiv un Director General și doi Directori Generali Adjuncti care sunt numiți de Consiliul de Administrație și aprobați de către Banca Națională a României. Directorul General și cei doi Directori Generali Adjuncti dețin și funcția de Membri în Consiliul de Administrație al Băncii. Sedințele Comitetului de Conducere sunt foarte frecvente, Comitetul având atribuții de conducere a activității curente a Băncii.

La data de 31.12.2019 structura Comitetului de Conducere era următoarea:

- Dl. Antonios Mouzas - Director General
- Dl. Georgios Athanasopoulos - Director General Adjunct
- Dl. Theodor Cornel Stanescu - Director General Adjunct

Atributiile si responsabilitatile organelor care asigura functia de Conducere, respectiv Directorii membri ai Comitetului de Conducere sunt detaliate in Actul Constitutiv al Bancii, Regulamentul Comitetului de Conducere si in Regulamentul de Organizare si Functionare.

4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere

Membrii structurii de conducere ai Bancii detin urmatoarele mandate:

Nr crt	Nume	Funcctie	Numar mandate in cadrul Bancii	Perioada
1.	Stavros Lekkakos	Presedinte	2	2019;2020
2.	Antonios Mouzas	Membru	3	2018;2019;2020
3.	Georgios Athanasopoulos	Membru	15	2010-2020
4.	Theodor Cornel Stanescu	Membru	2	2018-2019;2019-2020
5.	Pavlina Tavridaki	Membru	2	2019;2020
6.	Theodoros Efthys	Membru	2	2019;2020

- Președintele Consiliului de Administratie detine un mandat in functie neexecutiva (ca președinte al consiliului de administratie);
- Membrii consiliului de administratie detin cate un mandat in functie neexecutiva, cu exceptia directorului general si a directorului general adjunct care, pe langa un mandat in functie neexecutiva (ca membru al consiliului de administratie) detin si un mandat in functie executiva (ca director general al bancii si respectiv director general adjunct al bancii).

Membrii structurii de conducere dispun, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini si experienta adecvate pentru a fi in masura sa inteleaga activitatile desfășurate banca, inclusiv principalele riscuri ale acestora astfel incat ei se pot pronunta in deplina cunoștința de cauza cu privire la toate aspectele asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor.

4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunoștințele, calificarile si expertiza efectiva a acestora

Activitatile referitoare la recrutarea si selectia angajatilor si a membrilor structurii de conducere se desfasoara in conformitate cu practicile si legislatia romaneasca actuala, contractul colectiv de munca (daca este disponibil), politicile si procedurile Bancii si intr-un mod prin care sa se asigure recrutarea persoanei potrivite si integritatea acesteia.

La stabilirea componentei Consiliului de Administratie si a Conducerii Executive a Bancii se au in vedere cerintele si criteriile prevazute de legislatia aplicabila societatilor comerciale, precum si dispozitiile legale speciale pentru institutiile de credit, avandu-se in vedere ca intotdeauna sa existe un numar adecvat de membri si o componenta corespunzatoare, continand o gama suficient de larga de experiente profesionale relevante.

Consiliul de Administratie si Conducerea Executiva a Bancii trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini si experienta adecvate pentru a fi in masura sa inteleaga activitatile desfășurate de

institutia de credit, inclusiv principalele riscuri ale acestora, si sa se pronunte in deplina cunoștinta de cauza cu privire la toate aspectele asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor.

Membrii Consiliului de Administratie si ai Conducerii Executive a Bancii sunt evaluati, urmarindu-se indeplinirea conditiilor si criteriilor sus-mentionate, urmand a se proceda la reevaluarea adecvarii membrilor atunci cand au loc evenimente care necesita acest lucru.

Banca are un Consiliu de Administratie ai carui membri sunt numiti de catre Adunarea Generala a Actionarilor si care isi exercita toate atributiile si competentele conform prevederilor legale privind activitatea societatilor comerciale si a bancilor, cu scopul de a desfasura activitatea conform cu obiectul de activitate.

Persoanele desemnate ca membri in Consiliul de Administratie trebuie sa dispuna de reputatie si experienta adecvate naturii si complexitatii activitatii Bancii, precum si responsabilitatilor atribuite, in vederea asigurarii unei conduceri corecte si prudenta a Bancii.

Acestia trebuie sa detina diplome care sa ateste absolvirea unei institutii de invatamant superior in domenii conexe cum ar fi: economie, finante, contabilitate sau juridic, etc, precum si experienta profesionala direct legata de activitatile Bancii. Persoanele desemnate trebuie sa cunoasca limba engleza la nivel avansat.

Membrii Conducerii Executive a Bancii si ai Consiliului de Administratie trebuie sa fie aprobati de catre Banca Nationala a Romaniei, inainte de exercitarea atributiilor, conform prevederilor legale.

Persoanele desemnate pentru a face parte din Conducerea Executiva a Bancii si Consiliul de Administratie, trebuie sa aiba o buna cunoaștere a strategiei, practicilor si politicilor Bancii, precum si a legislatiei si reglementarilor in vigoare pentru sectorul financiar-bancar.

Acestia trebuie sa fie capabili sa ia decizii si sa faca propriile rationamente care sa fie solide, obiective si independente.

4.4.5 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective

Etnia, varsta si diversitatea de gen, sustinute de meritocratie reprezinta un element-cheie pentru angajare si acelasi principiu se aplica si Consiliului de Administratie/Conducerii Executive a Bancii.

Persoanele desemnate ca membri in Consiliul de Administratie/Conducerea Executiva a Bancii trebuie sa dispuna de reputatie si experienta adecvate naturii si complexitatii activitatii Bancii, precum si responsabilitatilor atribuite, in vederea asigurarii unei conduceri corecte si prudenta a Bancii.

Toate numirile in cadrul Consiliului de Administratie/Conducerea Executiva a Bancii se bazeaza pe meritocratie, avand ca scop principal mentinerea si sporirea eficientei generale a Consiliului si Conducerii. Diversitate de gen in cadrul Consiliului/Conducerii este un factor important luat in considerare.

Selectia candidatilor de gen feminin in cadrul Consiliului de Administratie/Conducerii Executive a Bancii depinde de plaja de candidati de gen feminin ce dovedesc caracteristicile necesare: buna cunoaștere a strategiei, practicilor si politicilor Bancii, precum si a legislatiei si reglementarilor in vigoare pentru sectorul financiar-bancar.

Decizia finala se va baza pe merit si contributia pe care candidatul o poate aduce Consiliului de Administratie/Conducerii Executive a Bancii.

Politica de recrutare se bazeaza pe diversitatea de gen, dovedit, de asemenea, de catre proportia femeilor

ce detin functii de conducere in cadrul Bancii: 60% dintre functiile de conducere din sediul central sunt detinute de catre femei si 59% dintre sucursalele Bancii sunt conduse de catre femei.

Banca se angajeaza sa creasca proportia femeilor in functii de conducere.

Convingerea Bancii este ca diversitatea, inclusiv diversitatea de gen, este un factor foarte important ce se reflecta in performanta si eficienta Bancii.

In acest sens, in cadrul sedintei Consiliului de Administratie din data de 17.04.2019 a fost aprobata versiunea actualizata a Politicii de diversitate, care stipuleaza ca tinta numirea cel putin a unei persoane de gen feminin in cadrul conducerii superioare.

4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern

Cadrul aferent controlului intern vizeaza institutia in ansamblul sau, inclusiv activitatile tuturor unitatilor operationale, ale functiilor suport si de control si este constituit din reglementari interne adecvate, mecanisme si planuri care contribuie la identificarea riscurilor interne si externe la care este expusa banca.

Pentru o administrare prudenta a acestor riscuri, unitatea organizationala centrala care gestioneaza o arie de activitate a bancii, elaboreaza si implementeaza reglementari interne corespunzatoare activitatii administrate cu formalizarea tuturor proceselor si activitatilor de control ce trebuie derulate in respectiva arie de activitate.

Unitatile organizationale si functiile suport au responsabilitatea principala pentru stabilirea si mentinerea unor proceduri adecvate de control intern.

In vederea asigurarii cadrului corespunzator controlului intern, verificarea si validarea conformarii cu aceste politici si proceduri de catre functiile independente de control, este obligatorie.

In cadrul Vista Bank (Romania) SA Controlul Intern este structurat pe trei nivele:

Primul nivel al controalelor este implementat astfel incat sa asigure faptul ca activitatile si operatiunile curente ale Bancii sunt corect efectuate, in conformitate cu legislatia si procedurile interne. Controalele sunt realizate de catre structurile in cadrul carora se desfasoara activitatile zilnice, respectiv unitati teritoriale, departamente de afaceri si suport ale acestora.

Al doilea nivel de control este reprezentat de:

- a) Functia de Administrare a Riscurilor (asigura identificarea, administrarea riscurilor si conformarea cu politicile de risc);
- b) Functia de Conformitate (identifica, evalueaza, monitorizeaza si raporteaza riscurile de conformitate aferente ale activitatilor efectuate la nivelul Bancii);

Al treilea nivel al controalelor este reprezentat de Functia de Audit Intern care se asigura ca politicile si procesele Bancii sunt respectate in cadrul tuturor activitatilor si structurilor, revizuieste politicile, procesele si mecanismele de control astfel incat acestea sa ramana suficiente si adecvate activitatii desfasurate de Banca.

Functiile Sistemului de Control Intern ale bancii sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizeaza si controleaza.

Funcțiile independente de control

Funcția de administrare a riscurilor este o componentă centrală în cadrul Bancii și este structurată astfel încât să poată implementa politicile de risc și să poată controla cadrul de administrare a riscurilor. Banca se preocupă permanent de consolidarea culturii în ceea ce privește administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor sale, cât și la nivelul liniilor de activitate.

Responsabilitatea administrării riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate nefiind limitată doar la nivelul specialiștilor în domeniul riscurilor sau al funcțiilor de control.

Funcția de administrare a riscurilor se asigură ca toate riscurile semnificative sunt identificate, măsurate și raportate în mod corespunzător și se implică activ la elaborarea strategiei Bancii privind administrarea riscurilor, în toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative.

Cadrul general de administrare a riscurilor cuprinde întregul proces de politici proceduri și sisteme ce permit bancii să administreze prudent potențialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfășurată, asigurând astfel încadrarea acestora în apetitul la risc al Bancii.

Pe fiecare linie de activitate se asigură administrarea riscurilor prin diverse pachete/ instrumente dintre care menționăm : supravegherea/ controlul asigurat de către structura de conducere a Bancii, comitetele permanente ale Bancii, separarea responsabilităților, principiul dublei verificări (al celor patru ochi), politici și proceduri dedicate fiecărei arii de activitate.

Funcția de Conformitate acordă consultanță organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal și de reglementare și asupra standardelor pe care banca trebuie să le îndeplinească și evaluează posibilul impact al oricăror schimbări ale cadrului legal și de reglementare asupra activităților instituției de credit.

Funcția de conformitate este asigurată de către Departamentul de Conformitate și Prevenirea Spălării Banilor (denumit în continuare „Departamentul Conformitate”), acesta fiind responsabil pentru administrarea riscului de conformitate în cadrul Bancii.

Rolul funcției de conformitate este acela de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscului de conformitate organului de conducere. Constatările funcției de conformitate trebuie să fie luate în considerare de către organul de conducere în cadrul procesului decizional.

Funcția de conformitate are și rolul de a verifica dacă noile produse și noile proceduri sunt în conformitate cu cadrul de reglementare în vigoare și cu orice amendamente ale acestuia incluse în acte normative adoptate ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

Funcția de Audit Intern, evaluează dacă nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atât eficient, cât și eficient.

Funcția de audit intern evaluează conformarea tuturor activităților și unităților operaționale ale bancii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile instituției de credit. În acest sens, funcția de audit intern este independentă de celelalte două funcții de control mai sus menționate.

De asemenea, funcția de audit intern evaluează dacă politicile și procedurile existente rămân corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

Funcțiile de control sunt stabilite la un nivel ierarhic adecvat și sunt definite linii de raportare directe către organul de conducere.

Funcțiile de control intern transmit periodic organului de conducere rapoarte oficiale privind deficiențele majore identificate. Tipul și frecvența acestor rapoarte este definit în reglementările specifice. Aceste rapoarte includ măsurile de urmărire pentru constatările anterioare și, pentru orice nouă deficiență majoră identificată, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări. Organul de conducere

trebuie sa actioneze in privinta constatarilor functiilor de control la timp si in mod eficace si trebuie sa solicite masuri adecvate de remediere.

Departamentele la nivelul carora se exercita functiile aferente cadrului de control intern respectiv Departamentul Audit Intern, Departamentul Conformitate si Departamentul Administrare Risc au o linie separata de subordonare, fiind coordonate de o persoana care nu este membru al structurii de conducere, respectiv Coordonatorul Sistemului de Control Intern.

De asemenea, unul dintre principiile organizationale ale sistemului de control intern al Bancii include implicarea directa a Consiliului de Administratie si a Conducatorilor Executivi in organizarea si administrarea sistemului de control intern.

Organul de Conducere are reponsabilitatea de a asigura independenta celor trei functii ale controlului intern, asigurarea ca acestea dispun de un numar adecvat de personal calificat cu o autoritate corespunzatoare si care beneficiaza de o instruire continua, precum si ca personalul acestor functii are la dispozitie sisteme de date si suport corespunzatoare, cu acces la informatii interne si externe necesare pentru a-si indeplini responsabilitatile.

Cultura Sistemului de Control Intern

Principiile Conducerii Bancii sunt bazate pe promovarea integritatii si a inaltelor valori etice, prin dezvoltarea unui mediu real de control, definind si prezentand tuturor angajatilor importanta si rolul fiecaruia si al tuturor in cadrul proceselor de controlului intern.

Mediul de control reprezinta baza celorlalte componente ale functiei de control intern.

In conformitate cu responsabilitatile lor, CA si Conducerea Executiva a Bancii dezvolta Sistemul de Control Intern, prin crearea unei structuri organizatorice care este corespunzatoare scopului si complexitatii Bancii, prin definirea clara a responsabilitatilor, liniilor de raportare, delegarea responsabilitatilor si politicilor.

5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK ROMANIA SA REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

Banca recunoaste necesitatea unei bune gestionari si control al riscurilor, drept pentru care a infiintat Departamentul Administrare Risc pentru a masura, analiza, gestiona si controla in mod corespunzator riscurile implicate in toate activitatile sale. Principalele responsabilitati ale Departamentului Administrare Risc sunt:

- Elaborarea si revizuirea strategiilor si in procesul decizional referitor la administrarea riscurilor semnificative;
- Analiza tranzactiilor cu parti afiliate, in vederea identificarii si evaluarii adecvate a riscurilor actuale sau potentiale pe care acestea le presupun pentru banca;
- Identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a bancii;
- Evaluarea modificarilor semnificative;
- Masurarea si evaluarea interna a riscurilor;
- Asigurarea ca toate riscurile identificate pot fi monitorizate in mod eficace de unitatile operationale monitorizarea riscurilor, monitorizarea periodica a profilul de risc efectiv al bancii si examinarea acestuia in raport cu obiectivele strategice ale bancii si cu toleranta/apetitul la risc;

Aspecte legate de expuneri neaprobat, în sensul analizei independente a oricărei încălcări sau nerespectare a strategiilor, toleranței/apetitului la risc sau limitelor de risc, luând măsuri corespunzătoare împotriva comportamentului fraudulos intern sau extern și încălcărilor conduitei.

5.1. Strategia Vista Bank (Romania) SA privind Administrarea Riscurilor

În vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca efectuează o evaluare internă cuprinzătoare a riscurilor, ca parte integrantă a Procesului Intern de Evaluare a Adecvării Capitalului. În cadrul acestui proces au fost identificate toate riscurile semnificative ale Băncii, împreună cu activitățile de administrare relevante. În baza evaluării de mai sus, următoarele tipuri de risc sunt considerate ca fiind semnificative: riscul de credit, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul aferent creditării persoanelor expuse la riscul valutar, riscul de piață, riscul ratei de dobândă în afara portofoliului de tranzacționare, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul juridic și reputational, riscul de conformitate, riscul de securitatea informației, riscul strategic și al mediului de afaceri, riscul aferent activităților externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare și riscul de decontare.

5.2. Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc

Politica privind administrarea riscurilor semnificative reglementează cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative în cadrul băncii, în conformitate cu prevederile Ordonanței de Urgență nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentelor emise de Parlamentul European și de Consiliu, ale Normelor și Regulamentelor BNR și ale Procedurilor Interne ale Băncii.

5.2.1 Riscul de credit

În ceea ce privește administrarea Riscului de Credit, din punct de vedere al identificării, evaluării și monitorizării acestuia, Banca a adoptat, începând cu data de 01.01.2008, abordarea standard și urmărește îmbunătățirea și amendarea procedurilor și politicilor interne referitoare la activitatea de creditare având la bază prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cât și a Normelor și Regulamentelor Băncii Naționale a României, în special cele ale Regulamentului nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările ulterioare și ale altor Regulamente BNR privind riscul de credit asociat instituțiilor de credit.

Administrarea riscului de credit are ca obiect limitarea pierderilor în cazul deprecierei situației debitorilor. Este necesară existența unei informări permanente a conducerii băncii despre rezultatul procesului de analiză a calității portofoliului de credite și al expunerii din afara bilanțului, astfel încât cele cu probleme să fie detectate și corectate din timp.

Analiza calității portofoliului de credite și a expunerii din afara bilanțului este un proces permanent care include două etape: prima etapă este cea de prevenire a apariției evenimentelor generatoare de risc și are loc înaintea luării deciziei de angajament față de potențialii clienți ai Băncii, fiind urmată de etapa de monitorizare a riscului de credit, care are loc în timpul și după acordarea creditului și până la rambursarea acestuia.

Una dintre metodele utilizate de către banca în vederea diminuării riscului de credit este diversificarea portofoliului de credite și evitarea expunerii excesive la risc, prin limitarea concentrărilor în funcție de

sectorul de activitate al debitorului, durata facilitatii, tipul de facilitate, rezidenta debitorului, dimensiunea companiei, perioada de activitate a companiei, aria geografica, tipul produsului, valuta imprumutului, performanta financiara a debitorului, beneficiarul real al debitorului si tipul garantiei in cazul persoanelor juridice si in functie de tipul produsului, aria geografica si rezidenta debitorului in cazul persoanelor fizice/PFA/PL.

Banca monitorizeaza de asemenea si limitele impuse de BNR legate de expunerea fata de un client sau un grup de clienti aflati in legatura si expunerea fata de persoanele afiliate.

Banca monitorizeaza, de asemenea, expunerile fata de emitentii de scrisori de garantie (institutii de credit). Banca monitorizeaza nivelul expunerilor care au beneficiat de operatiuni de inlocuire.

O alta metoda de diminuare a riscului de credit este constituirea pierderilor asteptate din credite (ECL) in vederea acoperirii pierderilor potentiale si asigurarea unei rezerve pentru riscuri bancare. Pierderile asteptate din credite sunt destinate acoperirii eventualelor expuneri care, in urma analizei performantei financiare a imprumutatilor si a serviciului datoriei, prezinta incertitudine in recuperarea acestora.

Banca utilizeaza ca metoda de diminuare a riscului de credit si transferul partial sau total al riscului catre client prin finantarea partiala a achizitiei, finantarea partiala a proiectului, polite de asigurare a imobilelor si a santierului in caz de proiecte de constructive, cesionarea veniturilor imprumutatului si/sau constituirea de depozite colaterale pentru acoperirea partiala sau totala a obligatiilor de plata ale imprumutatului sau catre emitentii de garantii prin scrisori de garantie si/sau depozite colaterale.

5.2.2 Riscul de piata

In ceea ce priveste administrarea Riscului de piata, din punct de vedere al identificarii, evaluarii si monitorizarii acestuia, Banca a adoptat, incepand cu data de 01.01.2008, abordarea standard. Managementul riscului de piata include monitorizarea pozitiei si controlul limitelor, identificarea, masurarea si monitorizarea riscurilor de piata, respectiv riscul valutar, riscul ratei dobanzii, etc, inclusiv riscul de tara si contrapartida si analiza si monitorizarea conditiilor de piata care au legatura cu riscurile mai sus mentionate.

Banca previne aparitia riscurilor de piata prin:

- Minimizarea componentei riscului sistematic din riscul de piata prin mentinerea unei pozitii acoperite pe maturitati si valute si prin cresterea calitatii portofoliului;
- Minimizarea componentei riscului nesistematic din riscul de piata prin extinderea portofoliului de clienti.

Banca utilizeaza ca tehnici de diminuare a riscului de piata urmatoarele:

- monitorizarea continua a pozitiei valutare si a fluctuatiilor relevante de pe piata valutara;
- stabilirea limitelor pentru pozitii deschise in timpul zilei cat si pentru overnight;
- asigurarea incadrarii in limitele stabilite, de ex. limita de expunere individuala din operatiuni valutare;
- monitorizarea limitelor de maturitate, limitei de imprumut interbancar total;
- reevaluarea periodica a limitelor de tranzactionare;
- respectarea procedurii de reconciliere a conturilor implicate in pozitia valutara (NOSTRO, conturi interne).

Pentru limitarea si diminuarea riscului de piata, Banca stabileste limite, conform conditiilor pietei si apetitului la risc, pentru expunerea valutara pe fiecare valuta.

Administrarea riscului valutar se desfășoara într-un anumit cadru operational ce include:

- Incheierea tranzactiilor si managementul riscului in Departamentul Trezorerie;
- Procesarea si controlul tranzactiilor in Serviciul Trezorerie – Back-Office;
- Analiza, monitorizarea si controlul riscului tranzactiilor de catre Departamentul Administrare Risc.

Managementul riscului valutar este in mod tipic efectuat prin intermediul managementului pozitiei valutare.

Obiectivul administrarii riscului de rata a dobanzii este cresterea profitului Bancii in conditiile mentinerii riscului de rata a dobanzii in limitele autorizate.

Metodele folosite pentru administrarea riscului ratei dobanzii sunt bazate pe analiza statica de repretuire GAP prin intermediu raportului GAP relevant si a similarilor de stres asupra ratelor de dobanda. Metoda GAP prezinta diferenta neta dintre elementele de activ si pasiv afectate de modificarile ratelor de dobanda, la o anumita data pentru anumite perioade de timp predeterminate: pana la 1 luna, 1-2 luni, 2-3 luni, 3-4 luni, 4-5 luni, 5-6 luni, 6-9 luni, 9-12 luni, 1-3 ani, 3- ani, 5-10 ani, peste 10 ani.

5.2.3 Riscul de lichiditate

Ca parte a strategiilor de administrare a lichiditatii Bancii, Banca urmareste:

- mentinerea unui baze de finantare diversificata si stabila;
- stabilirea unor relatii puternice si de lunga durata cu deponentii;
- evitarea concentrarii excesive pe o anume contrapartida, un anume produs sau o piata de finantare;
- mentinerea unui portofoliu de tiluri de stat pentru a fi utilizat in caz de nevoie de lichiditate; pentru a accesa facilitatea Lombard cu BNR si pentru a accesa Facilitatea Repo a BNR, pentru a-l vinde in piata sau pentru a-l utiliza in cadrul unor acorduri de rascumparare cu contrapartide bancare curente;
- obtinerea unei facilitati stand-by de lichiditate pentru a fi utilizata in cazul problemelor de lichiditate;
- efectuarea de swap-uri pentru acoperirea nevoilor specific de lichiditate in anumite valute;
- Detine informatii cu privire la dobanda cumulata de catre activele senzitive la rata dobanzii si asupra depozitelor reinnoite;
- Cunoasterea marjelor de ajustare aplicate pentru lichidarea unor active in conditii de stres.

Comitetul de Administrarea a Activelor si Pasivelor are responsabilitatea de a monitoriza lichiditatea bancii si evolutia acesteia pe fiecare categorie de active si pasive.

Departamentul Trezorerie are responsabilitatea de a monitoriza si de a asigura lichiditatea zilnica a operatiunilor bancii.



În considerarea riscului de lichiditate, complementar măsurilor de contingenta în caz de criza de lichiditate, a fost monitorizat nivelul bazei stabile pentru depozite. Pentru monitorizarea impactului riscului de lichiditate, banca aplică următoarele măsuri:

- monitorizează ecartul de lichiditate;
- monitorizează o serie de indicatori de lichiditate
- monitorizează situația marilor depunatori de fonduri.

Un set de indicatori de avertizare timpurie este calculat și monitorizat zilnic.

Obiectivul băncii referitor la riscul de lichiditate este de a menține un nivel de lichiditate adecvat concomitent cu asigurarea surselor necesare pentru îndeplinirea obiectivelor de buget. În scopul menținerii unui nivel de lichiditate adecvat, banca urmărește menținerea indicatorului de lichiditate, calculat conform normelor BNR, la o valoare peste 1.25 și un nivel al indicatorului Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) de peste 100%.

Doi noi indicatori reglementați pentru monitorizarea lichidității au fost introduși în anul 2014 – Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) și Finantarea stabilă (NSFR). Un nivel minim de 100% pentru LCR a fost pe fiecare monedă semnificativă și pe total.

Nivelurile indicatorilor de mai sus înregistrate de Banca la 31.12.2019 au fost următoarele:

- LCR: 165.80 %
- NSFR: 97.30 %

Sunt prezentate mai jos datele despre LCR în conformitate cu Ghidul EBA/GL/2017/01:

Moneda și unitati (milioane RON)	Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
	31.03. 2019	30.06. 2019	30.09. 2019	31.12. 2019	31.03. 2019	30.06. 2019	30.09. 2019	31.12. 2019
Trimestru care se încheie la (ZZ luna AAA)								

VALOARE AJUSTATA TOTALA

21	REZERVA DE LICHIDITATI				361.78	400.54	488.37	512.00
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR				98.23	132.04	263.42	270.15
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE				370.50%	315.14%	191.90%	192.03%



5.2.4 Riscul Operational

În ceea ce privește administrarea Riscului operational, din punct de vedere al identificării, evaluării și monitorizării acestuia, Banca a adoptat, începând cu data de 01.01.2008, abordarea indicatorului de baza. Reglementările interne în ceea ce privește riscul operational au ca scop stabilirea cadrului de administrare a acestui risc în cadrul Bancii pentru a satisface cerințele legislative în vigoare.

Administrarea riscului operational în cadrul Bancii se bazează pe o abordare cantitativă și calitativă oferind o percepere mai cuprinzătoare a riscurilor generate de activitățile desfășurate în cadrul fiecărui proces.

Principalele obiective ale gestionării Riscului Operational se referă la:

- Definirea și implementarea politicilor și procedurilor specifice;
- Obținerea transparenței la nivelul întregii bănci în ceea ce privește gestionarea riscurilor generate de funcționarea sau implementarea inadecvată a proceselor, sistemelor sau ca urmare a erorilor umane, a evenimentelor externe sau incertitudinilor din punct de vedere legal, cât și de a obține informații despre posibilele pierderi asociate cu acestea;
- Definirea și implementarea de scenarii de stress test pentru Riscul Operational;
- Optimizarea gestiunii riscurilor operationale, urmărirea în permanentă a unei abordări risc/rentabilitate;
- Consolidarea și creșterea eficienței dispozitivului de identificare și evaluare a riscurilor operationale, în vederea diminuării acestor riscuri și ameliorarea profilului de risc al Bancii;
- Prevenirea producerii evenimentelor și diminuarea pierderilor prin monitorizarea și controlul eficient în cadrul monitorizării permanente;
- Creșterea gradului de conștientizare și incorporarea administrării riscului operational în procesele de zi cu zi;
- Creșterea calității serviciilor oferite clienților;
- Diminuarea cerinței de capital pentru riscul operational în contextul îmbunătățirii eficienței operationale și a calității serviciilor oferite clienților;
- Creșterea credibilității în relațiile cu clienții, agențiile de rating, acționarii și autoritățile de reglementare.

În scopul atingerii obiectivelor stabilite pentru gestionarea eficientă a riscului operational, Banca a stabilit, conform metodologiei bazată pe identificarea, cuantificarea, raportarea/ monitorizarea și gestionarea riscurilor următoarele modalități:

- Identificarea Riscurilor prin sesiuni de training efectuate în vederea conștientizării efectelor riscului operational, prin Auto-Evaluarea riscului și a măsurilor de control (RCSA) și prin înregistrarea evenimentelor/colectarea datelor privind pierderile - identificarea și raportarea evenimentelor de risc operational;
- Raportarea/ monitorizarea riscurilor prin sistemul de avertizare timpurie în baza indicatorilor cheie pentru cuantificarea riscului;
- Gestionarea riscului prin:
 - Evitarea riscului – prin neangajarea în activități purtătoare de risc semnificativ sau dificil de monitorizat și previzionarea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare respectiv prevenirea evenimentelor de pierdere - de ex: întreruperea unor activități riscante;
 - Atenuarea riscului prin prevenirea apariției sau impactului unui anumit eveniment specific; ex. intensificarea acțiunilor de control, restructurarea proceselor, înlocuirea sistemelor IT, gestionarea situațiilor neprevăzute;
 - Transferul riscului către terțe părți prin intermediul politelor de asigurare și a contractelor



- de externalizare;
- Acceptarea riscului;
- Procesul de escaladare si continuare a activitatii/gestionare a crizei.

5.3 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de administrare a riscului

Functia de administrare a riscurilor, parte a sistemului de control intern al Bancii, se exercita la nivelul Departamentului Administrare Risc, care raporteaza Consiliului de Administratie si are subordonare functionala de raportare catre Directorul General pentru activitati zilnice. Pe parcursul anului 2019, in cadrul Departamentului Administrare Risc si-au desfasurat activitatea 9 angajati, organizati in cadrul urmatoarelor servicii: Serviciul Risc de Credit, Serviciul Risc de Piata, Serviciul Risc Operational, Serviciul Evaluare Credite si Serviciul Securitatea Informatiei.

Departamentul Administrare Risc informeaza lunar Conducerea Bancii si Consiliul de Administratie si trimestrial Comitetul de Audit si Administrare Riscuri sau ori de cate ori este necesar, asupra riscurilor semnificative la care este expusa Banca.

In anul 2019 s-au organizat trei intalniri ale Comitetului de Administrare Riscuri si o intalnire a Comitetului de Audit si Administrare Riscuri pe linia monitorizarii riscurilor.

5.4 Tranzactii cu partile afiliate

Sintagma **parti afiliate** cuprinde cel putin:

- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul;
- b) orice entitate in care Banca detine participatii;
- c) entitatile care exercita control asupra institutiei de credit;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit.c) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul institutiei de credit;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit.e) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- g) membrii organului de conducere al institutiei de credit, precum si persoanele care detin functii cheie in respectiva institutie de credit, impreuna cu:
 - i. entitatile in care aceştia au/prezinta interese directe sau indirecte si
 - ii. membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de aceştia in raport cu institutia de credit; aceştia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia.

Un numar de tranzactii bancare cu parti afiliate a avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor si s-au derulat la preturile pietei.

6. PERIMETRUL DE CONSOLIDARE AL BANCII

Perimetrul de consolidare prudentiala al Vista Bank (Romania) SA la data de 31.12.2019 era compus doar din Vista Bank (Romania) SA 100%.

Situatiile financiare intocmite sunt situatii financiare individuale, conform standardelor internationale si romanesti de contabilitate. Autoritatea responsabila cu supravegherea pe baza individuala a entitatii: Banca Nationala a Romaniei.



Formularul 1: UE LI1 permite identificarea diferentelor între perimetrele de consolidare contabilă și prudentială și pune în corespondență categoriile de elemente prezentate în situațiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Valori contabile ale elementelor Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	361,158,875.00	361,158,875.00	361,158,875.00				
Credite și avansuri către bănci	295,700,332.00	295,700,332.00	295,700,332.00				
Credite și avansuri către clienți	1,280,929,303.00	1,280,929,303.00	1,280,929,303.00				
Investiții pastrate până la scadență	325,156,574.00	325,156,574.00	325,156,574.00				
Creanțe privind impozitul curent	-	-					
Creanțe privind impozitul amnat	10,948,417.00	10,948,417.00	5,474,208.00				5,474,209.00
Active financiare desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	4,677,809.00	4,677,809.00	4,677,809.00				
Imobilizări necorporale	3,534,731.00	3,534,731.00					3,534,731.00
Imobilizări corporale	8,756,200.00	8,756,200.00	8,756,200.00				
Active reprezentând dreptul de utilizare	44,377,838.00	44,377,838.00	44,377,838.00				
Investiții imobiliare	97,509,284.00	97,509,284.00	97,509,284.00				
Alte active financiare	2,727,796.00	2,727,796.00	2,727,796.00				
Active reposedate deținute în vederea vânzării	140,505,215.00	140,505,215.00	140,505,215.00				
Alte active	4,235,344.00	4,235,344.00	4,235,344.00				
Total active	2,580,217,718.00	2,580,217,718.00	2,571,208,778.00	-	-	-	9,008,940.00
Datorii							
Depozite de la bănci	77,655,050.00		-				77,655,050.00
Depozite de la clienți	2,125,226,023.00	2,125,226,023.00	38,514,435.00				2,086,711,588.00
Instrumente financiare derivate	314,885.00	314,885.00					314,885.00
Imprumuturi subordonate	-	-	-				-
Alte datorii financiare	4,412,201.00	4,412,201.00	-				4,412,201.00
Alte datorii	2,822,132.00	2,822,132.00	-				2,822,132.00
Datorii din operațiuni de leasing	45,801,880.00	45,801,880.00					45,801,880.00
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	3,093,628.00	3,093,628.00	-				3,093,628.00
Total datorii	2,259,325,799.00	2,181,670,749.00	38,514,435.00	-	-	-	2,220,811,364.00

Formularul 2: UE LI 2 prezintă principalele surse de diferențe între valorile contabile prezentate în situațiile financiare și valorile expunerii utilizate în scopuri de reglementare.

	a	b	c	d	e
	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului riscului de credit	Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securizărilor	Cadrului riscului de piață
Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	2,580,217,718.00	2,580,217,718.00			
Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)					
Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială	2,580,217,718.00	2,580,217,718.00			
Sumele elementelor extrabilanțiere	188,309,124.00	188,309,124.00			
Diferențe în ceea ce privește evaluările					
Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2					
Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor					
Diferențe datorate filtrelor prudenciale	(5,474,209.00)	(5,474,209.00)			
Diferențe datorate imobilizărilor necorporale	(3,534,731.00)	(3,534,731.00)			
Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	2,759,517,902.00	2,759,517,902.00	-	-	-

7. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE

Informatiile semnificative privind rezultatele financiare si operationale sunt prezentate in Situatiile financiare individuale anuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Acestea sunt publicate pe pagina de web-site a bancii si contin urmatoarele elemente principale:

- Situatia pozitiei financiare
- Situatia contului de profit si pierdere
- Situatia fluxurilor de trezorerie
- Situatia modificarilor de capital
- Note la situatiile financiare

La sfarsitul anului 2019, nivelul indicatorilor cheie inregistrati de Banca este prezentat in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

8. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Elementele componente ale Fondurilor proprii totale, precum si obiectivele principale ale bancii in acest sens sunt prevazute in cadrul notei 3.7 din Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

Fondurile proprii totale ale bancii reprezinta suma fondurilor proprii de nivel 1 si a fondurilor proprii de nivel 2.

Fondurile proprii de nivel 1 constau in suma fondurilor proprii de nivel 1 de baza si a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.

Elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza constau in:

- capital social
- rezultatul reportat
- alte rezerve (legale, riscuri bancare generale, etc.)

Banca nu mai detine fonduri proprii de nivel 2. Imprumuturile subordonate care s-au calificat in anii anteriori drept instrumente de fonduri proprii de nivel 2 au fost convertite in capital social.

Banca deduce din elementele de fonduri proprii de nivel 1 de baza urmatoarele:

- pierderile exercitiului financiar in curs
- imobilizarile necorporale
- creantele privind impozitul amanat

In conformitate cu legislatia in vigoare banca indeplineste in orice moment urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 7.67 %
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 10.22 %
- rata a fondurilor proprii totale de 13.63 %

Banca isi calculeaza ratele capitalului dupa cum urmeaza:

- rata fondurilor proprii de nivel 1 de baza reprezinta fondurile proprii de nivel 1 de baza exprimate ca procent din valoarea totala a expunerii la risc
- rata fondurilor proprii de nivel 1 reprezinta fondurile proprii de nivel 1 exprimate ca procent din valoarea totala a expunerii la risc
- rata fondurilor proprii totale reprezinta fondurile proprii exprimate ca procent din valoarea totala a expunerii la risc

Valoarea totala a expunerii la risc a bancii este egala cu:

- valorile expunerilor ponderate la riscul de credit
- cerintele de fonduri proprii determinate pentru riscul valutar
- cerintele de fonduri proprii determinate pentru riscul operational

In plus, incepand cu data de 01.01.2016 se aplica prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, astfel ca institutiile de credit trebuie sa indeplineasca cerintele de mentinere a unui amortizor de conservare a capitalului egal cu un anumit procent din valoarea totala a expunerii la risc, astfel: 0.625% aplicabil in anul 2016, 1.250% aplicabil in anul 2017, 1.875% aplicabil in anul 2018 si si 2.5% aplicabil in anul 2019 .

In acest context, așa cum rezulta din continutul prevederilor pct.355 din cadrul Ghidului privind procedurile si metodologiile comune referitoare la procesul de supraveghere si evaluare a institutiilor de credit (SREP), emis de Autoritatea Bancara Europeana, cerinta totala de capital (OCR) se compune din cerinta TSCR, cerintele privind amortizoarele prevazute in Directiva privind cerintele de capital si cerintele suplimentare de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor macroprudentiale.

De asemenea, potrivit prevederilor Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.4/09.05.2018, incepand cu 30 iunie 2018 institutiile de credit, trebuie sa indeplineasca cerintele de mentinere a un amortizor de capital pentru risc sistemic in conformitate cu metodologia prevazuta in anexa la ordinul mentionat (2% in cazul Vista Bank Romania S.A).

In consecinta, cerinta totala de capital pentru fondurile proprii totale de nivel 1 (ORC de nivel I) este compusa din cerinta TSCR stabilita pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 si cerintele privind amortizoarele de capital (amortizor de conservare a capitalului aplicabil in anul 2019 in procent de 2.5%, respectiv amortizor de capital pentru risc sistemic de 2%.

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de baza, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 si a filtrelor prudentiale si deducerilor aplicate conform articolelor 32-35, 36, 56, 66 si 79, din Regulamentul UE 575/2013, fondurilor proprii ale Bancii cu bilantul din situatiile financiare auditate ale Bancii, este prezentata in Anexa 5.

9. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL

9.1. Cerinte de capital

Cerintele sunt calculate folosind abordari determinate de Comitetul European prin intermediul unor reglementari specifice pentru riscul de credit, riscul de piata si riscul operational.

Banca utilizeaza abordarea standard in vederea determinarii cerintelor minime de capital pentru riscul de credit. Calculul cerintei minime de capital este efectuat in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare si ale Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile ulterioare.

Banca determina cerintele minime de capital, unde este cazul, pentru portofoliul de tranzactionare, riscul de contrapartida precum si pentru riscul valutar in conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

In vederea determinarii necesarului minim de capital pentru riscul operational, Banca adoptat abordarea indicatorului de baza. Calculul cerintei minime de capital este efectuat in conformitate prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

Tabelul de mai jos prezinta valoarea totala a expunerii la risc a Vista Bank (Romania) SA la data de 31.12.2019:

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	1.482.115.235	983.275.539	118,569,219
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	1.482.115.235	983.275.539	118,569,219
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	0	0	0
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	0	0	0



			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	0	0	0
Articolul 107 Articolul 438 literele (c) si (d)	6	CCR	0	0	0
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	0	0	0
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expuneri initiale	0	0	0
	9	Din care metoda standardizata	0	0	0
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	0	0	0
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC	0	0	0
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	0	0	0
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	0	0	0
	15	Din care abordare IRB	0	0	0
	16	Din care metoda formulei	0	0	0



			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2019	31.12.2018	31.12.2019
		reglementate a IRB (SFA)			
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari interne (IAA)	0	0	0
	18	Din care abordarea standardizata	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	0	0	0
	20	Din care abordarea standardizata	0	0	0
	21	Din care AMI	0	0	0
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	0	0	0
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	104.405.686	91.146.943	8.352.455
	24	Din care abordarea de baza	104.405.686	91.146.943	8.352.455
	25	Din care abordarea standardizata	0	0	0
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	0	0	0
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 si articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	0	0	0
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	0	0	0
	29	Total	1.586.520.921	1.074.422.482	126.921.674

Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei de credit

Amortizorul anticiclic de capital este un instrument macroprudential pentru prevenirea si limitarea cresterii excesive a creditului si a indatorarii sectorului neguvernamental.

Institutiile de credit trebuie sa mentina un amortizor anticiclic de capital specific echivalent cu cuantumul total al expunerii la risc a institutiei, inmultita cu media ponderata a ratelor amortizorului anticiclic. Acest amortizor trebuie constituit din fonduri proprii de nivel 1 de baza mentinute in plus fata de cerintele impuse de Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei de credit este egala cu media ponderata a ratelor amortizorului anticiclic de capital care se aplica in jurisdictiile in care sunt situate expunerile relevante din credite ale institutiei de credit. Pentru calcularea mediei ponderate, institutiile de credit trebuie sa aplice fiecarei rate de amortizor, aplicabile intr-o jurisdictie, coeficientul obtinut prin raportarea cerintelor sale totale de fonduri proprii pentru riscul de credit, corespunzatoare expunerilor localizate in jurisdictia respectiva, la cerintele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit aferente tuturor expunerilor sale din credite relevante.

Pentru anul 2019, rata amortizorului anticiclic de capital impusa de catre Banca Nationala a Romaniei pentru expunerile situate in Romania a fost de 0%.



Tabelul 1

Repartitia geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital

		Expuneri generale din credite		Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare		Expuneri din securitizare		Cerinte de fonduri proprii				Ponderi aplicate cerintelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de capital
		Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozitivilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	Din care: expuneri din securitizare	Total		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Defalcare pe tari												
	Romania	2.366.955.198						101.320.380			101.320.380	85,45%	0,00%
	Belgia	287.570						13.904			13.904	0,01%	0,00%
	Cipru	9.766.940						353.518			353.518	0,30%	0,00%
	Franta	4.980						-			-	0,00%	0,25%
	Germania	118.471						3.317			3.317	0,00%	0,00%
	Grecia	187.973.696						8.080.224			8.080.224	6,81%	0,00%
	Ungaria	99.988						-			-	0,00%	0,00%
	Italia	139.454						885			885	0,00%	0,00%
	Elvetia	64.793.655						1.036.698			1.036.698	0,87%	0,00%
	Tarile de jos	4.432						-			-	0,00%	0,00%
	Regatul unit	27.438.339						478.689			478.689	0,40%	1,00%
	Statele Unite	4.905.683						382.293			382.293	0,32%	0,00%
	Israel	24.977						-			-	0,00%	0,00%
	Jersey	56.260.323						3.848.490			3.848.490	3,25%	0,00%
	Insulele Marshall	213.040						-			-	0,00%	0,00%
	India	10.000						300			300	0,00%	0,00%
	Luxemburg	40.521.156						3.050.521			3.050.521	2,57%	0,00%
020		2.759.517.902	-	-	-	-	-	118.569.219	-	-	118.569.219		

Tabelul 2
Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

Rand		Coloana
		010
010	Valoarea totala a expunerii la risc	1.586.520.921
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0,0040%
030	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	64.051

Rând		Coloana
		010
010	Valoarea totală a expunerii la risc	1,074,422,482
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0.0000%
030	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	-

9.2 Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului (“ICAAP”)

Potrivit Basel III privind cadrul de evaluare a adecvarii capitalului, Pilonul I stabileste modul de masurare al riscurilor, in special al riscului de credit, riscului de piata si riscului operational si are ca scop alinierea cerintelor de capital la riscurile asumate. Regulile de mai sus sunt completate de Pilonul II, care stabileste cerintele pentru monitorizarea, evaluarea si controlul tuturor riscurilor materiale la care institutiile de credit sunt expuse. Aceste cerinte sunt asociate cu Procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului (ICAAP) aplicat de institutiile de credit.

Banca recunoaste importanta unui proces intern eficient de evaluare a adecvarii capitalului (“ICAAP”). Scopul dezvoltarii si implementarii acestui proces este acela de a asigura ca institutiile financiare au fonduri proprii adecvate pentru acoperirea riscurilor semnificative la care se expun, ca rezultat al desfasurarii activitatii.

Obiectivele ICAAP sunt:

- Identificarea, masurarea, controlul si evaluarea corespunzatoare a tuturor riscurilor materiale;
- Dezvoltarea unor sisteme potrivite pentru masurarea si managementul acestor riscuri;
- Evaluarea interna a cerintei de capital pentru diminuarea riscurilor (“capital intern”).

In acest sens, banca a dezvoltat o reglementare interna, respectiv Politica privind Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului (ICAAP).

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2019 estimand capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Cadrul ICAAP include urmatoarele:

- Evaluarea profilului de risc
- Masurarea riscului si evaluarea decvarii capitalului intern
- Dezvoltarea, analiza si evaluarea testarii la stress
- Cadrul de raportare ICAAP
- Documentatia ICAAP



Banca a recunoscut si a analizat in cadrul ICAAP urmatoarele riscuri la care este expusa, incluzand, de asemenea, riscurile reglementate (pentru care cerinta de capital poate fi ajustata/abordata diferit): riscul de credit incluzand riscul de concentrare pe debitor/grup de debitori aflati in legatura si pe sectoare de activitate, riscul rezidual si riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul operational, riscul de piata – riscul valutar, riscul de lichiditate, riscul de rata a dobanzii in portofoliul bancar, riscul strategic si de afaceri, riscul reputational, de conformitate si alte riscuri necontrolabile.

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern evaluat. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in cadrul ICAAP. Rezultatele arata faptul ca banca are capital suficient pentru a acoperi riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 13,00%, usor sub limita TSCR si un nivel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 peste nivelul TSCR stabilite prin Politica ICAAP.

9.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri

Banca efectueaza simulari de criza pentru urmatoarele categorii de riscuri semnificative:

- Riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare de credit);
- Riscul de piata (de schimb valutar si riscul de rata a dobanzii);
- Riscul de lichiditate;
- Riscul operational;
- Riscul reputational.

Simularile de criza sunt complementare altor instrumente de gestionare a riscurilor utilizate de Banca, rolul sau principal fiind acela de a asista organul de conducere in evaluarea viziunii loun asupra riscurilor, in identificarea concentrarilor de risc sau de a lua/ planifica actiuni de atenuare.

Obiectivele simularilor de criza ca un proces integrat al cadrului de gestionare a riscurilor sunt dupa cum urmeaza:

- Evaluarea posibilului impact financiar al evenimentelor extreme dar plauzibile in legatura cu apetitul pentru risc al Bancii;
- Identificarea cauzelor care stau la baza unor eventuale evenimente extreme (controale eşuate, etc);
- Verificarea rezonabilitatii calcularii capitalului de risk (intern) ale bancii;
- Identificarea principalilor determinanti de risc - risk driver inter-dependenta intre aceştia si ciclul de afaceri;
- Instrument de urmarire al ICAAP / procesului de planificare a capitalului;
- Setarea/ evaluarea gradului de adecvare a sistemului de limite de risc folosite/ profilul de risc;
- Elaborarea/ mărirea capitalului de urgenta si de finantare a planurilor;
- Adoptarea de masuri preventive pentru a proteja Banca.

Masurile pe care organul de conducere le poate implementa atunci cand analizeaza expunerea la risc a Bancii in raport cu apetitul la risc/ toleranta la risc sau strategia de afaceri sau obiectivele in contextul procesului de simulari de crizatestare sunt:

- Revizuirea setului de limite, in special pentru riscurile care fac obiectul unor restrictii de reglementare;
- Punerea in aplicare/ imbunatatirea tehnicilor de diminuare a riscului;
- Reducerea expunerilor sau afacerilor in sectoare specifice, tari, regiuni sau portofolii;
- Reconsiderarea politicii de finantare;
- Revizuirea adecvarii capitalului,
- Implementarea planurilor de urgenta.



In vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul de credit**, a fost utilizată Metodologia actuală de depreciere IFRS 9 pentru estimarea probabilității de nerambursare pentru a obține valori stresate. Curba PD este obținută prin prognoza schimbarii între matricele TTC și PIT, determinată de poziția economică actuală și de variabilele macroeconomice prognozate. Pentru a construi curbele PD stresate s-au folosit scenariile negative de stres macroeconomic al PIB pentru România publicate de EBA.

Pentru stresarea LGD (pierdere rezultată din nerambursare), Banca a luat în considerare un coeficient de ajustare a valorii de piață a garanțiilor. Valorile garanțiilor de tipul RRE și CRE au fost ajustate utilizând scenariile publicate de EBA pentru aceste clase de active.

Pentru clasificarea în stadii, ipoteza testelor de stres a fost aceea că probabilitatea ca o expunere să treacă de la un stadiu la altul este strâns legată de schimbarea probabilității de neplata de la o perioadă la alta. Prin urmare, se transferă ratele de tranziție cu o variabilă normală standard. Atunci când probabilitatea de nerambursare crește, mai multe expuneri se vor muta de la stadiul 2 la stadiul 3 și de la stadiul 1 la stadiul 3 și mai puține vor rămâne în stadiul inițial sau vor reveni la stadiul 1 (stadiul 3 este considerat un stadiu de absorbție, conform metodologiei de simulări de criza a EBA, adică nu este posibilă nicio îmbunătățire).

În derularea scenariilor de criza pentru **riscul operational** au fost luate în considerare următoarele categorii de evenimente:

- Întreruperea activității ca urmare a înregistrării unei pene de curent
- Deteriorarea sau distrugerea sediului central ca urmare a unui cutremur
- Întreruperi ale sistemului de plăți “Automatic Clearing House” (ACH)
- Erori înregistrate în cadrul aplicațiilor IT - ATM-uri;
- Evenimente de fraudă internă;
- Creșterea numărului de litigii pierdute de bancă;

În vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul valutar**, banca analizează efectele modificărilor cursurilor de schimb și ale creșterii poziției valutare deschise, sub forma pierderii potențiale și a cerinței suplimentare de capital aferentă OCP, cu impact final asupra solvabilității.

În vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul de rata a dobânzii din tranzacții în afara portofoliului de tranzacționare** (IRRBB), banca analizează efectele modificărilor ratelor de dobândă folosind simulări de criza bazate pe metodologia standard reglementată (perspectiva modificării valorii economice) și simulări bazate pe perspectiva castigurilor. Banca efectuează simulări de criza în conformitate cu Ghidul EBA privind gestionarea riscului de rata a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02).

În scopul efectuării simularilor de criza pentru **riscul de lichiditate** se folosește ca scenariu de bază scenariul și ipotezele utilizate pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) în conformitate cu Regulamentul EU privind cerințele de capital (CRR). Conform reglementărilor (textul Basel 3), scenariul de bază pentru LCR presupune socuri combinate la nivel idiosincratic (specific instituției) și la nivelul pieței.

De asemenea, Banca evaluează impactul potențial al scenariilor de criza asupra indicatorului efectului de levier în cadrul procesului anual de planificare a capitalului.



10. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII

In vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartida. Lista limitelor de contrapartida este mentinuta si actualizata la nivelul Departamentului Administrare Risc. Pentru implementarea de noi limite de contrapartida sau cresteri ale unor limite deja existente, trebuie ceruta aprobarea Consiliului de Administratie. Monitorizarea limitelor este realizata de Departamentului Administrare Risc care raporteaza in acest sens Conducerii Baancii.

Limitele pe contrapartide sunt stabilite pe baza ratingului de credit al institutiilor financiare. Ratingurile sunt furnizate de catre agentii externe de rating cunoscute si anume Moody's, Standard & Poor's si Fitch. Setul de limite este revizuit in concordanta cu volumul de activitate al bancii si conditiile de pe pietele financiare.

Mentionam ca la sfarsitul anului 2019 Banca nu a detinut instrumente financiare derivate / portofoliu de tranzactionare.

11. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASTEPTATE DIN CREDITE)

11.1 Definitii si informatii generale

Expunerile fata de clientii nefinanciari sunt clasificate in 3 (trei) stadii, , luand in considerare criteriile de mai jos:

	Expuneri	Evaluate individual/colectiv
1	Stadiu 1	In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala
2	Stadiu 2	In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala. Indicatorii care indica o crestere semnificativa a riscului de credit sunt: Indicatori cantitativi: • Intarzieri la plata - mai mult de 30 de zile inregistrate la data raportarii; • Clasa de risc – deteriorare cu cel putin o clasa de risc la data raportarii fata de data acordarii; Indicator calitativ: • expuneri restructurate in perioada de proba (expuneri forborne) • deteriorarea perspectivei pentru sectorul sau industriile in care isi desfasoara activitatea debitorul; • deteriorarea fluxurilor de numerar viitoare fara a afecta capacitatea de plata pentru perioada imediat urmatoare (fara a fi necesara restructurarea ca masura imediata); • decizia conducerii Bancii de intensificare a monitorizarii unui debitor sau a unui grup de debitori; • majorarea marjei de dobanda ca masura a cresterii riscului de credit asociat debitorului.
3	Stadiu 3	Expuneri in stare de nerambursare

Conform IFRS 9, expunerile fata de Banci si administratii publice care au un grad de risc scazut de neplata

(investment grade) sunt clasificate in stadiul 1 si expunerile fata de Banci si administratii publice care nu au un grad de risc scazut de neplata (non investment grade) sunt clasificate in stadiul 2 si li se atribuie o probabilitate de neplata pe durata de viata.

11.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite

11.2.1 Pierderi Asteptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari

In cursul anului 2019, pierderile asteptate din credite au fost calculate in conformitate cu principiile IFRS 9. Banca a elaborat propria sa procedura cu privire la ajustarile pentru deprecierea activelor financiare in scopul intocmirii situatiilor financiare ale Bancii in conformitate cu IFRS.

Conform procedurii interne, Banca a calculat 3 categorii de pierderi asteptate din credite:

- Stadiu 1: In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, banca evalueaza pierderea pentru respectivul instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit asteptate pe 12 luni;
- Stadiu 2: In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala, Banca evalueaza pierderea pentru respectivul instrument financiar la o suma egala cu pierderile de credit anticipate pe durata vietii;
- Stadiu 3: Pierderi asteptate din credite pentru expuneri in stare de nerambursare.

11.2.2 Pierderi Asteptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice

Banca a avut la 31.12.2019 expuneri fata de banci romanesti si straine, precum si obligatiuni emise de statul roman. Pierderile asteptate din credite pentru expunerile pe Banci si administratii publice au fost calculate conform principiilor IFRS 9.

Conform procedurii interne, Banca a calculat 2 categorii de pierderi asteptate din credite:

- Stadiu 1: pentru expunerile clasificate in stadiul 1 carora le-au fost atribuite o probabilitate de neplata de 12 luni pentru calculele ECL;
- Stadiu 2: pentru expunerile clasificate in stadiul 2 carora le-au fost atribuite o probabilitate de neplata pe durata de viata pentru calculele ECL.

11.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit

Banca a adoptat un proces cuprinzator de administrare a garantiilor bazat pe proceduri documentate si pe tehnici de administrare a riscului adecvate.

Aceasta declaratie este sustinuta si de faptul ca exista proceduri de documentare/ administrare a creditelor si a garantiilor. In plus, Departamentul Juridic controleaza si ofera consultanta referitor la garantiile acceptate de catre Banca, cat si asistenta juridica in procesul de administrare a garantiilor, in ceea ce priveste documentarea si conformarea cu rerintele legislative si de reglementare.

De asemenea, in scopul administrarii riscului rezidual, Banca indeplineste urmatoarele cerinte legale:

- Se asigura ca ipotecile sau privilegiile sunt executorii din punct de vedere legal in toate jurisdictiile relevante la momentul incheierii contractului de credit;
- Se asigura ca contractele de garantie sunt valide din punct de vedere legal, in sensul ca toate cerintele legale referitoare la incheierea contractului au fost respectate.



Reevaluarea garantiei se realizeaza in cadrul revizuirii periodice a colateralelor. Metodologia de evaluare utilizata este in conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare si cu procedurile interne referitoare la procesul de evaluare a garantiilor. In baza prevederilor interne, Banca realizeaza, prin intermediul evaluatorilor externi, reevaluari periodice ale imobilelor aflate in garantie. Banca accepta toate tipurile de garantii in conformitate cu normele proprii de creditare si ale reglementarilor BNR. Garantiile acceptate de banca sunt garantii personale si reale: ipotecile imobiliare asupra: proprietatilor rezidentiale, proprietatilor comerciale si terenurilor, ipotecile mobiliare asupra conturilor curente, asupra depozitelor colaterale, asupra echipamentelor, cesiunile de creanta a politelor de asigurare, a contractelor de inchiriere, a contractelor de Vanzare-Cumparare, a contractelor si rapoartelor comerciale, a instrumentelor de plata, a scrisorilor de garantie bancare, cat si alte tipuri de garantii care pot fi evaluate intr-un timp cat mai scurt, usor senzitive la evolutiile economice si usor executabile in conditiile pietei.

In conformitate cu Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, Banca accepta urmatoarele instrumente de diminuare a riscului de credit:

- Protectie nefinantata (garantii) de la: administratii centrale si banci centrale, administratii regionale si autoritati locale, institutii de credit;
- Protectie finantata: depozite, titluri si colaterale (proprietati imobiliare rezidentiale si comerciale, alte colaterale).

11.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale

Estimarea valorii de piata a garantiilor acceptate de banca este realizata in concordanta cu prevederile „Ghidului privind evaluarea pentru garantarea imprumuturilor” publicat de ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania) si prevederile Standardelor Internationale de Raportare Financiara, in concordanta cu cerintele prevazute in reglementarile BNR (Regulamentul nr.16/2012 si Regulamentul nr. 5/2013 cu modificarile lor ulterioare).

Estimarea valorii de piata (egala cu valoarea justa) a garantiilor este realizata periodic cu scopul de a:

- Deduce valoarea garantiilor din expunere in cadrul determinarii pierderii rezultate din nerambursare (LGD) si a pierderilor asteptate din credite (ECL);
- Recunoaste valoarea garantiilor care pot fi luate in calcul pentru diminuarea riscului de credit, cand este determinata valoarea expunerilor ponderata la risc, pentru a calcula cerintele minime de capital pentru riscul de credit.

Valorile garantiilor trebuie sa fie monitorizate frecvent dupa cum urmeaza:

- a) in cazul imobilelor rezidentiale, evaluarea trebuie sa fie facuta o data la trei ani, iar in cazul imobilelor comerciale evaluarea trebuie facuta o data pe an.
- b) Pentru bunurile mobile evaluarea se face cel putin o data pe an.

Suplimentar, evaluarea garantiilor poate fi necesara de-a lungul duratei creditului in anumite cazuri specifice (atunci cand sunt analizate operatiuni de inlocuire a expunerii existente sau cand sunt analizate operatiuni noi ce au garantii comune cu alte credite existente), in concordanta cu reglementarile bancii. Evaluarea garantiilor este realizata de catre evaluatori externi sau interni, membrii ANEVAR (Asociatia Nationala a Evaluatorilor din Romania).



Informatiile privind valoarea expunerii acoperita de garantii financiare reale sau de alte garantii reale, garantii personale si instrumente financiare derivate de credit sunt intelese ca informatii privind expuneri garantate care au ramas de rambursat si valorile garantate din cadrul respectivelor expuneri. Informatiile aferente datei de 31.12.2019 sunt prezentate mai jos:

Formularul 18: UE CR3 – Tehnici de diminuare a riscului de credit – Prezentare generala

		Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	1.495.319.643	939.041.685	867.809.673	71.232.012	-
2	Total titluri de creanta	325.156.574	-	-	-	-
3	Expuneri totale	1.820.476.217	939.041.685	867.809.673	71.232.012	-
4	Din care in stare de nerambursare	2.626.931	66.954.051	66.939.202	14.849	-

Formularul 19: UE CR4 – Abordarea standardizata – Expunere la riscul de credit si efectele CRM

	Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
1	Administratii centrale sau banci centrale	645.222.504	0	679.590.703	0	71.457.687	10,51%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	0	0	0	0	0	0,00%
3	Entitati din sectorul public	0	0	0	0	0	0,00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0,00%
5	Organizatii internationale	0	0	0	0	0	0,00%
6	Institutii	296.642.976	68.344	295.700.333	68.344	122.930.053	41,56%
7	Societati	629.141.554	117.974.316	537.983.167	364.136	632.174.718	117,43%
8	Expuneri de tip retail	268.505.374	69.932.900	241.904.615	26.798.341	174.651.152	65,00%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	324.997.405	0	291.711.817	0	98.532.700	33,78%
10	Expuneri in stare de nerambursare	121.307.936	8.941	69.557.192	4.471	74.105.232	106,53%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0,00%
12	Obligatiuni garantate	0	0	0	0	0	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0,00%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0,00%
15	Titluri de capital	0	0	0	0	0	0,00%
16	Alte expuneri	379.944.644		349.753.941	0	308.263.693	88,14%
17	Total	2.665.762.393	187.984.501	2.466.201.768	27.235.291	1.482.115.235	59,44%



11.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit

Formularul 7: UE CRB-B – Valoarea neta totala si medie a expunerilor

		Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii afereente perioadei
15	Total abordare IRB	-	-
16	Administratii centrale sau banci centrale	644.825.201	595.180.129
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-
18	Entitati din sectorul public	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
20	Organizatii internationale	-	-
21	Institutii	296.093.299	265.300.988
22	Societati	739.511.567	585.424.154
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	542.072.403	420.210.215
24	Expuneri de tip retail	336.167.878	340.412.022
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	196.828.174	210.968.097
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	323.585.034	279.578.982
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	68.698.560	52.674.195
28	Expuneri in stare de nerambursare	69.580.982	64.040.830
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
30	Obligatiuni garantate	-	-
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	16.882.481
32	Organisme de plasament colectiv	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-
34	Alte expuneri	349.753.941	350.291.411
35	Total abordare standardizata	2.759.517.902	2.497.110.997
36	Total	2.759.517.902	2.497.110.997



Formularul 8: UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor

		Europa	Romania	Marea Britanie	Luxemburg	Alte tari europene	Jersey	Alte zone geografice	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Administratii centrale sau banci centrale	644.825.201	644.825.201	-	-	-	-	-	644.825.201
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	296.093.299	43.071.145	-	-	253.022.154	-	-	296.093.299
13	Societati	683.038.204	628.690.220	4.365.159	40.521.156	9.461.668	56.260.324	213.040	739.511.567
14	Expuneri de tip retail	336.022.248	335.645.093	-	-	377.155	-	145.630	336.167.878
15	Expuneri garantate cu ipotecii asupra bunurilor imobile	323.432.175	299.815.008	23.073.179	-	543.988	-	152.859	323.585.034
16	Expuneri in stare de nerambursare	69.580.982	69.472.139	-	-	108.843	-	-	69.580.982
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	345.111.770	345.111.770	-	-	-	-	4.642.171	349.753.941
23	Total abordare standardizata	2.698.103.879	2.366.630.576	27.438.339	40.521.156	263.513.808	56.260.324	5.153.700	2.759.517.903
24	Total	2.698.103.879	2.366.630.576	27.438.339	40.521.156	263.513.808	56.260.324	5.153.700	2.759.517.903

Expunerile egale cu sau mai mici decat 0.5% din expunerea totala au fost incluse pe coloanele "Alte tari europene" si "Alte zone geografice".

Coloana "Alte tari europene" include expunerile fata de urmatoarele tari: Belgia, Franta, Grecia, Cipru, Germania, Olanda, Italia si Ungaria.

Coloana "Alte zone geografice" insumeaza expunerile fata de urmatoarele tari: Israel, SUA, Insulele Marshal si India.

Formularul 9: UE CRB-D – Concentrarea expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325.156.574	-	-	-	-	307.186.317
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Societati	12.249.397	-	160.091.947	-	-	42.740.925	166.970.662	-	-	-	155.468.439	-	-	-	-	-	-	60.825.517	347.651.127
14	Expuneri de tip retail	9.883.637	-	24.361.898	-	-	21.653.001	90.739.031	-	1.504.783	5.853.645	17.932.658	-	-	-	-	-	-	26.921.811	191.238.230
15	Expuneri garantate cu ipoteeci asupra bunurilor imobile	2.257.181	-	1.197.268	-	-	3.286.164	48.001.347	-	63.615	903.388	7.132.150	-	-	-	-	-	-	3.872.649	42.423.825
16	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Total abordare standardizata	24.390.215	-	197.509.905	-	-	68.730.241	321.015.186	-	1.568.398	6.757.033	203.291.161	-	-	331.108.734	-	-	-	170.933.408	1.325.304.280
24	Total	24.390.215	-	197.509.905	-	-	68.730.241	321.015.186	-	1.568.398	6.757.033	203.291.161	-	-	331.108.734	-	-	-	170.933.408	1.325.304.280

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 681.973.293 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 413.080.720 lei si 339.159.610 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide.



Formularul 10: UE CRB-E – Scadenta expunerilor

		Valoarea neta a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
7	Administratii centrale sau banci centrale		446.821.969	198.003.232	-	-	644.825.201
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii		254.083.278	41.941.676	-	-	296.024.954
13	Societati	-	342.764.808	104.773.414	173.999.028	-	621.537.251
14	Expuneri de tip retail	-	80.601.001	39.570.166	146.063.811	-	266.234.978
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	38.729.439	19.528.802	265.326.793	-	323.585.034
16	Expuneri in stare de nerambursare	-	54.575.580	3.124.191	11.872.269	-	69.572.041
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-
23	Total abordare standardizata	-	1.558.573.817	415.697.681	597.261.902	-	2.571.533.399
24	Total	-	1.558.573.817	415.697.681	597.261.902	-	2.571.533.399

Formularul 11: UE CR1-A – Calitatea creditului expunerilor in functie de clasa de expunere si de instrument

		Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
15	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-
16	Administratii centrale sau banci centrale	-	645.222.504	397.303	-	-	149.275	644.825.201
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-
18	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
21	Institutii	-	297.035.941	942.642	-	-	1.248.940	296.093.299
22	Societati	-	747.115.870	7.604.303	-	-	4.171.700	739.511.567
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	546.710.067	4.637.664	-	-	4.163.077	542.072.403
24	Expuneri de tip retail	-	338.438.275	2.270.397	-	-	53.966.748	336.167.878
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	198.479.545	1.651.371	-	-	44.515.871	196.828.174
26	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	324.997.405	1.412.371	-	-	3.659.225	323.585.034
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	69.259.458	560.898	-	-	2.142.251	68.698.560
28	Expuneri in stare de nerambursare	121.316.877	-	51.735.895	-	4.686.303	742.673	69.580.982
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
30	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-

		Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
34	Alte expuneri	-	379.944.644	30.190.703	-	-	6.105.627	349.753.941
35	Total abordare standardizata	121.316.877	2.732.754.639	94.553.614	-	4.686.303	70.044.188	2.759.517.902
36	Total	121.316.877	2.732.754.639	94.553.614	-	4.686.303	70.044.188	2.759.517.902
37	din care: Imprumuturi	121.307.936	2.219.316.321	94.179.088	-	4.686.303	69.894.913	2.246.445.169
38	din care: Titluri de creanta	-	325.531.100	374.526	-	-	149.275	325.156.574
39	din care: Expuneri extrabilantiere	8.941	187.907.218	-	-	-	-	187.916.158

Formularul 12: UE CR1-B – Calitatea creditului expunerilor in functie de sectorul de activitate sau de tipurile de contraparti

		Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	-	24.726.225	336.010.22	-	-	478.595	24.390.215
2	Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	-
3	Industria prelucratoare	17.937.226	188.185.240	8.612.561.36	-	1.093.619	5.744.951	197.509.905
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	-	-	-	-	-	-	-
5	Aprovizionare cu apa	-	-	-	-	-	-	-
6	Constructii	1.987.622	67.932.632	1.190.012.67	-	51.121	875.504	68.730.241
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	18.445.952	308.859.617	6.290.384.13	-	397.901	9.842.057	321.015.186
8	Transporturi si depozitare	-	-	-	-	-	-	-
9	Servicii de cazare si alimentatie	1.070.392	1.574.821	1.076.814.85	-	206.496	57.194	1.568.398
10	Informare si comunicatii	-	6.802.043	45.009.96	-	-	94.226	6.757.033
11	Activitati imobiliare	44.757.130	181.645.096	23.111.064.64	-	-	17.516.516	203.291.161
12	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	-	-	-	-	-	-	-
13	Activitati administrative si de asistenta	-	-	-	-	-	-	-
14	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	-	651.174.664	397.303	-	-	149.275	650.777.361
15	Educatie	-	-	-	-	-	-	-
16	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	-	-	-	-	-	-	-
17	Arte, divertisment si activitati recreative	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte servicii	14.371.843	167.944.358	11.382.793.20	-	624.451	7.950.179	170.933.408
19	Total	98.570.164	1.598.844.697	52.441.954.03	-	2.373.588	42.708.497	1.644.972.907

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 681.973.293 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 413.080.720 lei si 339.159.610 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide.

Formularul 13: UE CR1-C – Calitatea creditului expunerilor in functie de geografie

		Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Europa	121.316.877	2.670.558.173	93.771.171	-	4.686.303	61.594.142	2.698.103.879
2	Romania	121.206.095	2.337.842.407	92.417.926	-	4.629.540	60.954.794	2.366.630.576
3	Marea Britanie	-	27.480.051	41.713	-	-	200.158	27.438.339
4	Luxemburg	-	40.731.281	210.124	-	-	210.124	40.521.156
5	Alte tari europene	110.782	264.504.434	1.101.408	-	56.763	229.067	263.513.808
6	Jersey	-	57.042.609	782.285	-	-	944.409	56.260.324
7	Alte zone geografice	-	5.153.858	158	-	-	1.795	5.153.700
8	Total	121.316.877	2.732.754.640	94.553.614	-	4.686.303	62.540.346	2.759.517.903

Formularul 16: UE CR2-A – Modificari ale pierderilor asteptate din credite

		Ajustari specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustari generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	53.475.029	0
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	62.540.346	0
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(50.003.304)	0
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	(4.209.734)	0
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	-	0
6	Impactul diferentelor de curs valutar	1.220.628	0
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	0
8	Alte ajustari	-	0
9	Sold de inchidere	63.022.965	0
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(11.162.094)	0
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	328.717	0

Formularul 17: UE CR2-B – Modificari ale stocului de credite si de titluri de creanta in stare de nerambursare si depreciate

		Valoarea contabila bruta a expunerilor aflate in stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	102.376.287
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	30.829.465
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(3.532.846)
4	Valorile eliminate din bilant	(4.461.101)
5	Alte modificari	(3.894.929)
6	Sold de inchidere	121.316.877

Anexa I – Formulare de publicare: masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare

Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Deprecieri cumulate, modificari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garantii reale si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
1	Credite si avansuri	28.112.023	72.839.076	72.839.076	72.839.076	261.070	30.612.323	77.356.541	40.564.355
2	Banci centrale								
3	Administratii publice								
4	Institutii de credit								
5	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societati nefinanciare	26.184.725	61.389.511	61.389.5101	61.389.511	244.833	26.769.133	58.419.261	33.218.865
7	Gospodarii	1.927.298	11.449.565	11.449.565	11.449.565	16.237	3.843.191	18.937.280	7.345.489
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total	28.112.023	72.839.076	72.839.076	72.839.076	261.070	30.612.324	77.356.541	40.564.355

Formularul 2: Calitatea masurii de restructurare datorata dificultatilor financiare

		a
		Valoarea contabila bruta a expunerilor restructurate
1	Credite si avansuri care au fost restructurate de mai mult de doua ori	39.061.990
2	Credite si avansuri restructurate neperformante care nu au reusit sa indeplineasca criteriile de iesire din categoria creditelor si avansurilor neperformante	23.109.291

Anexa II – Formulare de publicare: expuneri neperformante

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor performante si neperformante in functie de zilele de restanta

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante □ 30 de zile	Restante > 30 de zile □ 90 de zile		Cu plata improbabila, nerestante sau restante □ 90 de zile	Restante > 90 de zile □ 180 de zile	Restante > 180 de zile □ 1 an	Restante > 1 an □ 2 ani	Restante > 2 ani □ 5 ani	Restante > 5 ani □ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursar e
1	Credite si avansuri	2,353,367,970	2,320,251,850	33,116,120	200,454,567	30,935,181	11,982,134	78,266,012	24,447,150	11,738,571	19,640,441	23,445,079	200,454,567
2	Banci centrale	319,691,404	319,691,404										
3	Administratii publice												
4	Institutii de credit	297,602,779	297,602,779										
5	Alte societati financiare	136,292,908	136,292,908	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
6	Societati nefinanciare	694,784,131	686,302,883	8,481,249	90,586,398	10,162,562	3,773,422	38,740,586	11,956,145	5,564,986	9,624,526	10,764,171	90,586,398
7	Din care IMM- uri	511,096,661	502,615,412	8,481,249	88,288,640	10,162,562	3,773,422	38,740,586	11,956,145	3,267,228	9,624,526	10,764,171	88,288,640
8	Gospodarii	393,900,088	377,746,465	16,153,623	21,579,528	10,610,057	4,435,290	784,839	534,859	2,906,357	391,388	1,916,738	21,579,528
9	Titluri de datorie	325,531,100	325,531,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci centrale												
11	Administratii publice	325,531,100	325,531,100										
12	Institutii de credit												
13	Alte societati financiare												
14	Societati nefinanciare												
15	Expuneri extrabilantiere	187,975,561			8,941								8,941
16	Banci centrale	-			-								-



Formularul 3:
Calitatea creditului
expunerilor
performante si
neperformante in
functie de zilele de
restanta

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante □ 30 de zile	Restante > 30 de zile □ 90 de zile		Cu plata improbabila, nerestante sau restante □ 90 de zile	Restante > 90 de zile □ 180 de zile	Restante > 180 de zile □ 1 an	Restante > 1 an □ 2 ani	Restante > 2 ani □ 5 ani	Restante > 5 ani □ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care in stare de nerambursar e
17	Administratii publice	-			-								-
18	Institutii de credit	68,344			-								-
19	Alte societati financiare	26,755,902			-								-
20	Societati nefinanciare	154,184,558			3,578								3,578
21	Gospodarii	6,966,757			5,363								5,363
22	Total	2,866,874,631			200,463,508								200,463,508

Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele aferente

Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garantiile reale si garantiile financiare primite		
Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante	
	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
Credite si avansuri	2,353,367,970	1,989,169,738	364,198,232	200,454,567	0	200,454,567	17,905,959	13,488,354	4,417,606	77,545,009	0	77,545,009	460,015,271	1,235,875,408	174,294,668
Banci centrale	319,691,404	319,691,404		0			22,777	22,777		0					
Administratii publice	0			0			0			0					
Institutii de credit	297,602,779	108,756,779	188,846,000	0			942,643	520	942,123	0					
Alte societati financiare	136,292,908	136,231,687	61,221				1,760,725	1,759,654	1,071				31,930,252	58,955,466	
Societati nefinanciare	694,784,131	615,930,366	78,853,766	90,586,398		90,586,398	8,613,007	7,382,676	1,230,331	34,970,829		34,970,829	430,610,505	463,069,171	78,416,207
Din care IMM- uri	511,096,661	443,378,695	67,717,965	88,288,640		88,288,640	5,089,208	4,035,000	1,054,208	34,951,123		34,951,123	428,085,019	401,340,979	76,118,450
Gospodarii	393,900,088	365,180,808	28,719,280	21,579,528		21,579,528	1,477,599	287,726	1,189,872	7,623,056		7,623,056	46,617,101	312,509,792	19,760,011
Titluri de datorie	325,531,100	325,531,100					374,526	374,526							
Banci centrale															
Administratii publice	325,531,100	325,531,100					374,526	374,526							
Institutiile de credit															

Valoarea contabila bruta/valoarea nominala						Depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane						Scoaterile in afara bilantului partiale cumulate	Garantiile reale si garantiile financiare primite		
Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulata si provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulata, modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit si provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante	
	Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3				
Alte societati financiare															
Societati nefinanciare															
Expuneri extrabilantiere	187,975,561	182,103,400	5,872,161	8,941		8,941	1,252,050	1,140,321	111,729	4,470		4,470			
Banci centrale															
Administratii publice															
Institutii de credit	68,344	68,344													
Alte societati financiare	26,755,902	26,755,902					227,554	227,554							
Societati nefinanciare	154,184,558	148,397,439	5,787,119	3,578		3,578	1,001,125	896,547	104,578	1,789		1,789			
Gospodarii	6,966,757	6,881,715	85,042	5,363	0	5,363	23,371	16,220	7,151	2,681		2,681			
Total	2,866,874,631	2,496,804,238	370,070,393	200,463,508	0	200,463,508	19,532,535	15,003,201	4,529,335	77,549,479	0	77,549,479		1,235,875,408	174,294,668

Formularul 5: Calitatea expunerilor neperformante in functie de geografie

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala			Deprecierea cumulata	Provizioane pentru angajamentele extrabilantiere si garantiile financiare date	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante	Din care in stare de nerambursare			
1	Expuneri bilantiere	1,954,437,236	112,165,926	112,165,926	1,954,437,236	55,410,637	-
2	RO	1,586,007,539	112,055,144	112,055,144	1,586,007,539	53,275,886	-
3	BE	289,521	106,271	106,271	289,521	1,013	-
4	CY	5,136,593	-	-	5,136,593	156,772	-
5	DE	118,533	-	-	118,533	62	-
6	GB	27,480,051	-	-	27,480,051	41,713	-
7	GR	188,857,586	-	-	188,857,586	942,304	-
8	HU	776	-	-	776	12	-
9	IT	10,563	-	-	10,563	159	-
10	NL	4,511	4,511	4,511	4,511	79	-
11	US	263,647	-	-	263,647	136	-
12	CH	64.793.704	-	-	64.793.704	49	-
13	IL	7,426	-	-	7,426	23	-
14	JE	40,734,223	-	-	40,734,223	782,285	-
15	FR	1,282	-	-	1,282	20	-
16	LU	40,731,281	-	-	40,731,281	210,124	-
17	Expuneri extrabilantiere	187.984.502	8.941	8.941		1.256.520	
18	RO	166.357.976	8.941	8.941		1.027.603	
19	CY	4.787.120	-	-		10.140	
20	FR	3.718	-	-		31	
21	GR	58.414	-	-		158	
22	HU	99.224	-	-		823	
23	IL	17.574	-	-		29	
24	IN	100	-	-		86	
25	IT	129.050	-	-		214	
26	JE	16.308.386	-	-		217.436	
27	MH	213.040	-	-		-	
28	Total	2.142.421.738	112.174.867	112.174.867		1.256.520	

Formularul 6: Calitatea creditelor si a avansurilor defalcate pe sectoare de activitate

			Valoarea contabila bruta			Deprecierea cumulata	Modificari negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante	Din care credite si avansuri care fac obiectul deprecierii			
				Din care in stare de nerambursare			
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	24.358.812	-	-	24.358.812	336.010	
2	Industria extractiva	-	-	-	-	-	
3	Industria prelucratoare	131.171.078	16.319.432	16.319.432	131.171.078	6.030.239	
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	52.651.613	-	-	52.651.613	928.033	
5	Aprovizionare cu apa	20.054.064	1.018.943	1.018.943	20.054.064	257.993	
6	Constructii	81.241.341	494.800	494.800	81.241.341	754.682	
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	274.992.730	18.524.759	18.524.759	274.992.730	5.787.082	
8	Transporturi si depozitare	13.482.368	279.899	279.899	13.482.368	406.367	
9	Servicii de cazare si alimentatie	18.483.646	1.060.977	1.060.977	18.483.646	1.194.446	
10	Informare si comunicatii	6.040.820	-	-	6.040.820	45.010	
11	Activitati financiare si activitati de asigurare	-	-	-	-	-	
12	Activitati imobiliare	123.557.788	42.969.969	42.969.969	123.557.788	20.639.876	
13	Activitati profesionale, știintifice si tehnice	26.987.053	9.917.619	9.917.619	26.987.053	6.495.646	
14	Activitati administrative si de asistenta	10.201.288	-	-	10.201.288	142.631	
15	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	-	-	-	-	-	
16	Educatie	-	-	-	-	-	
17	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	62	-	-	62	8	
18	Arte, divertisment si activitati recreative	-	-	-	-	-	
19	Alte servicii	2.147.867	-	-	2.147.867	565.815	
20	Total	785.370.530	90.586.398	90.586.398	785.370.530	43.583.838	

Anexa III – Formulare de publicare: evaluarea garantiilor reale

Formularul 7: Evaluarea garantiilor reale – credite si avansuri

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Credite și avansuri											
		Performante			Neperformante								
			Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile							
							Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani	Din care restante > 7 ani	
1	Valoarea contabilă brută	1,247,279,204.41	1,222,644,332.93	24,634,871.47		20,772,618.79	91,393,307.45	8,208,711.95	39,525,425.52	12,491,004.51	8,471,342.73	10,015,914.37	12,680,908.37
2	Din care garantate	858,077,432.49	834,534,429.28	23,543,003.21		18,796,492.04	79,379,725.97	5,073,058.35	32,011,051.94	12,481,201.47	7,590,929.18	9,855,692.63	12,367,792.40
3	Din care garantate cu bunuri imobile	835,230,716.15	811,824,070.05	23,406,646.10		18,791,817.42	78,902,870.08	5,068,547.67	32,011,051.94	12,481,201.47	7,590,929.18	9,855,692.63	11,895,447.19
4	Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	215,561,819.67	215,561,819.67			5,506,135.42							
5	Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	62,820,769.09	62,820,769.09			936,936.13							
6	Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	89,456,806.06	89,456,806.06			2,711,038.57							
7	Deprecierea cumulată pentru activele garantate	5,513,461.58	4,642,212.95	871,248.63		3,176,418.12		836,191.38	7,271,783.13	3,994,118.91	277,408.90	812,997.82	379,205.16
8	Garanții reale												
9	Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	920,479,734.63	896,936,731.42	23,543,003.21		18,796,492.04		5,073,058.35	32,011,051.94	12,481,201.47	7,590,929.18	9,855,692.63	12,367,792.40
10	Din care bunuri imobile	884,448,455.75	861,041,809.65	23,406,646.10		18,791,817.42		5,068,547.67	32,011,051.94	12,481,201.47	7,590,929.18	9,855,692.63	11,895,447.19
11	Din care cu valoare peste plafon	117,094,046.14	116,161,022.78	933,023.36		821,968.24		2,963,300.87	5,828,901.95	-	715,124.06	160,221.74	-
12	Din care bunuri imobile	94,243,732.62	93,310,709.26	933,023.36		821,968.24		2,963,300.87	5,828,901.95	-	715,124.06	160,221.74	-
13	Garanții financiare primite	21,057,195.10	21,057,195.10	-		-		-	-	-	-	-	-
14	Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	509,157,858.00											

Anexa IV – Formulare de publicare: modificarile in stocul de credite neperformante

Formularul 8: Modificarile in stocul de credite si avansuri neperformante

		a	b
		Valoarea contabila bruta	Recuperari cumulate nete aferente
1	Stocul initial de credite si avansuri neperformante	93.242.567	
2	Intrari in portofoliile neperformante	36.331.480	
3	Iesiri din portofoliile neperformante	18.446.222	
4	Iesire in portofoliul performant	3.113.095	
5	Iesire datorata rambursarii creditului, partiala sau integrala		
6	Iesire datorata lichidarii garantiei reale		
7	Iesire datorata intrarii in posesia garantiilor reale	(8.080.509)	(8.121.091)
8	Iesire datorata vanzarii de instrumente	629.384.19	(868.053)
9	Iesire datorata transferului de risc		
10	Iesire datorata scoaterii in afara bilantului	7.885.397	
11	Iesire datorata altor situatii		
12	Iesire datorata reclasificarii ca fiind detinute in vederea vanzarii		
13	Stocul final de credite si avansuri neperformante	112.165.926	

Anexa V – Formulare de publicare: activele executate silit

Formularul 9: Garantii reale obtinute prin procese de intrare in posesie si executare

		a	b
		Garantii reale obtinute prin intrarea in posesie	
		Valoare la recunoasterea initiala	Modificari negative cumulate
1	Imobilizari corporale		
2	Altele decat imobilizarile corporale	8,444,955	(40,582)
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	1,142,371	(37,987)
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	7,302,584	(2,595)
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>		
6	<i>Instrumente de capital si instrumente de datorie</i>		
7	<i>Altele</i>		
8	Total	8,444,955	(40,582)

Formularul 10: Garanții reale obținute prin procese de intrare în posesie și executare – defalcare în funcție de vechimea intrării în posesie (vintage)

		a	b	c	d	e		f	g		h	i	j	k	l
		Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie											
						Executat silit ≤ 2 ani			Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani			Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoaște rea inițială	Modificări negative cumulate		Valoare la recunoașter ea inițială	Modificări negative cumulate		Valoare la recunoașter ea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificăr negative cumulate
1	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale														
2	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale			267,640,941	-29,626,442	62,793,757	-3,972,243	86,881,970	-1,508,038	117,965,214	-24,146,161	170,131,657	-29,626,442		
3	Bunuri imobile locative			18,791,561	-3,191,203	1,142,371	-37,987	5,181,733	-179,623	12,467,457	-2,973,593	15,148,096	-3,191,203		
4	Bunuri imobile comerciale			248,001,334	-26,435,239	61,651,386	-3,934,256	80,852,191	-1,328,415	105,497,757	-21,172,568	154,983,561	-26,435,239		
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)			0											
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie			0											
7	Altele			848,046				848,046							
8	Total			267,640,941	-29,626,442	62,793,757	-3,972,243	86,881,970	-1,508,038	117,965,214	-24,146,161	170,131,657	-29,626,442	-	

12. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA

VISTA BANK (ROMANIA) S.A. nu detine un portofoliu de tranzactionare. In consecinta, Banca nu calculeaza cerinte de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare. Singurele cerinte de capital privitoare la riscul de piata sunt cele pentru pozitia valutara deschisa, ce sunt calculate conform Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare. Deoarece la 31.12.2019 pozitia valutara deschisa a fost sub 2% din fondurile proprii, nu au fost necesare cerintele de capital (pilonul 1) privind riscul valutar.

Banca utilizeaza metoda Expunerii la Risc (Value at Risk) pentru monitorizarea riscului valutar. Valorile VaR sunt folosite intern, ca instrumente de management al riscului. Departamentul Administrare Risc din cadrul Bancii calculeaza zilnic VaR aferent pozitiei valutare deschise utilizand un interval de incredere de 99% si interval de detinere 1 zi. Calculul VaR se realizeaza pornind de la ipoteza ca variatiile factorilor individuali de risc (cursurile de schimb valutar) au o distributie normala.

De asemenea este calculata media ultimelor trei luni pentru indicatorul VaR zilnic, cat si valorile anualizate ale VaR.

13. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”

Actiunile care nu sunt incluse in portofoliul de tranzactionare sunt inregistrate in afara portofoliului de tranzactionare (banking book). Investitiile in actiuni inregistrate in afara portofoliului de tranzactionare sunt recunoscute la valoarea lor reala, dupa cum urmeaza:

Titluri	Emitent	Moneda (mii)	Cost de Achizitie	Valoarea reala
Actiuni	Biroul de Credit	RON	6.382	35.638
Actiuni	Visa Inc.	USD	-	4.642.171

14. RISCUL DE RATA A DOBANZII

Pentru scopuri de monitorizare si raportare a potentialului impact al riscului de rata a dobanzii, Departamentul Administrare Risc are responsabilitatea intocmirii Raportului privind ecartul ratelor de dobanda. Raportul are scopul de a estima riscul ratei dobanzii din perspectiva castigurilor (valoarea nerealizata a castigului/pierderii in cazul unei modificari a curbelor de randament de-a lungul tuturor maturitatilor si pentru fiecare valuta semnificativa din bilant) cat si din perspectiva evaluarii (modificarea valorii economice).

Modificarea valorii economice a capitalului este calculata pe baza metodologiei prevazute in Regulamentul 5/2013 al BNR. Aceasta presupune modificarea paralela (crestere sau scadere) de 200 de puncte de baza a ratei dobanzii pentru toate maturitatile.

La data de 31.12.2019 modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii dupa un soc standard de 200 puncte de baza este de 7,327,333 RON, reprezentand 2.37% din fondurile proprii ale bancii. Calculul se face prin insumarea pozitiiilor nete ponderate, in valoare absoluta, calculate pentru diferitele monede.

Banca efectueaza , de asemenea, sase alte simulari de criza in conformitate cu Ghidul EBA privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare (EBA/GL/2018/02). Cea mai mare scadere a valorii economice a bancii este inregistrata in cazul unui soc cu rate scurte in sus si este de 9,415,910 RON, reprezentand 3.05% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

15. EFECTUL DE LEVIER

Efectul de levier (leverage) este o tehnica de gestiune financiara ce are ca scop marirea rentabilitatii capitalului propriu. Indicatorul privind efectul de levier este destinat pentru a reduce datoriile bancilor prin stabilirea unui standard minim in privinta nivelului de capital pe care acestea trebuie sa-l detina raportat la valoarea activelor din contabilitate.

De asemenea, efectul de levier pune in evidenta legatura existenta intre rata rentabilitatii financiare si rata rentabilitatii economice. Efectul multiplicator al indatorarii asupra rentabilitatii capitalurilor proprii este cunoscut in literatura de specialitate sub denumirea de “efect de levier”.

Efectul de levier, cerinta nou introdusa prin Basel III/CRD IV, aplicabila incepand cu 2019, este definit ca fiind “cerinta de capital” (numaratorul), impartit la “nivelul expunerii” (numitorul) si este exprimat ca procent.

Ca mod de calcul si elemente incluse este similar indicatorului de solvabilitate insa intr-o maniera simplificata bazata pe date contabile, neajustate in functie de risc. Scopul monitorizarii acestui indicator este controlarea riscului expansiunii exagerate a bilantului.

Indicatorul efectului de levier are doua obiective: primul este de a limita riscul efectului de levier excesiv, prin restrangerea acumularii efectului de levier, si al doilea este de a actiona ca mecanism de protectie pentru cerintele de capital.

$$\text{Indicatorul efectului de levier} = \text{Capital (nivel 1)} / \text{Total expuneri (neajustate)} > 6\%$$

Banca monitorizeaza nivelul si modificarile indicatorului efectului de levier, precum si riscul legat de efectul de levier ca parte a procesului de evaluare a adecvarii capitalului intern (ICAAP).

Prin Regulamentul UE 575/2013, au fost stabilite reguli uniforme privind cerintele prudentiale generale, in ceea ce priveste urmatoarele elemente:

- cerinte de fonduri proprii referitoare la elemente in intregime cuantificabile, uniforme si standardizate ale riscului de credit, riscului de piata, riscului operational si riscului de decontare;
- cerinte de limitare a expunerilor mari
- cerinte de lichiditate referitoare la elemente in intregime cuantificabile, uniforme si standardizate ale riscului de lichiditate
- cerinte de raportare referitoare la fonduri proprii, expuneri mari, lichiditate si referitoare la efectul de levier
- cerinte referitoare la publicarea informatiilor.

Efectul de levier reprezinta dimensiunea relativa a activelor bilantiere si extrabilantiere, in raport cu fondurile proprii ale institutiei respective.

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier insemna riscul rezultat din vulnerabilitatea fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

Efectul de levier, este definit ca fiind “cerinta de capital” (numaratorul), impartit la “nivelul expunerii” (numitorul). Indicatorul efectului de levier se calculeaza prin impartirea indicatorului de masurare a capitalului (fonduri proprii de nivel 1) la indicatorul de masurare a expunerii totale (suma valorilor expunerilor tuturor activelor bilantiere si ale elementelor extrabilantiere care nu au fost deduse la stabilirea indicatorului de masurare a capitalului) si se exprima ca procent.

Valoarea expunerii pentru elementele extrabilantiere, se calculeaza aplicand factori de conversie, dupa cum urmeaza:

- factorul de conversie aplicabil valorii nominale pentru facilitatile de credit neutilizate care pot fi anulate neconditionat in orice moment, fara preaviz, este de 10 %
- factorul de conversie pentru elemente extrabilantiere de tipul garantiilor pentru licitatii si executie este de 20 %
- factorul de conversie pentru elemente extrabilantiere de tipul facilitatilor de credit neutilizate cu o scadenta initiala mai mare de un an sau de tipul garantiilor este de 50%
- factorul de conversie pentru toate celelalte elemente extrabilantiere este de 100 %

Nivelul efectului de levier calculat pentru sfarsitul anului 2019 este prevazut in lista indicatorilor-cheie prezentati in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

16. POLITICA DE REMUNERARE

Principiile de baza ale cadrului de remunerare la nivelul Bancii sunt definite in Politica de Remunerare. Politica este accesibila si se aplica tuturor angajatilor Bancii, este caracterizata prin claritate si transparenta si se bazeaza pe obiectivele, strategia de afaceri pe termen lung si rezultatele generale ale Bancii, cultura organizationala, toleranta la risc, valori si interese pe termen lung precum si mediul de control al Bancii.

16.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii

Remunerarea in cadrul Vista Bank (Romania) S.A. contine:

- O parte fixa – reprezentata de salariul anual platit
- O parte variabila – reprezentata de prime/ bonusuri

Remuneratia fixa (salariul anual) este reprezentata de salariu si alte castiguri, de forma platilor periodice pe durata anului, care remunereaza indeplinirea corespunzatoare de catre angajat a responsabilitatilor, prin prisma competentelor sale profesionale, la nivelul indicatorilor de performanta stabiliti anual.

Remuneratia variabila este o combinatie a schemelor de remunerare, care au ca scop:

- a) Cresterea angajamentului angajatilor pentru indeplinirea obiectivelor pe termen lung ale Bancii;
- b) Recunoasterea performantei angajatilor pe termen lung descurajand in acelasi timp asumarea



excesiva a riscului;

- c) Incurajarea angajatilor in adoptarea unui mod de gandire si actiune specific unui actionar al bancii;
- d) Asigurarea distribuirii echitabile a extra valorii intre actionari si angajati;
- e) Retinerea si atragerea angajatilor care performeaza la un nivel inalt.

Remuneratia variabila garantata nu face parte din planurile prospective de remunerare.

Remuneratia Variabila se supune retinerii, amanarii, performantei si acordurilor de tip claw back si malus. Remuneratia variabila acordata poate fi recuperata/ retractata integral sau partial numai in cazul unei fraude dovedite sau in cazul in care evaluarea performantelor are la baza informatia ca ulterior se dovedeste a fi incorecta in mod semnificativ.

16.2. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc

Institutia de credit a decis infiintarea unui Comitet de Nominalizare, compus din membri ai Organului de Conducere care nu exercita nicio functie executiva in institutia de credit, insarcinat sa evalueze periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al Organului de Conducere si al Organului de Conducere in ansamblu si sa raporteze acestuia in mod corespunzator.

16.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta

Politica de remunerare din cadrul Bancii este conectata cu Procedura pentru evaluarea performantelor. Astfel, procesul de evaluare a performantelor este formalizat in mod corespunzator si este transparent pentru angajati.

Conform Procedurii de Evaluare a Performantelor, procesul se concentreaza asupra urmatoarelor doua elemente:

- Rezultate: masura in care sunt realizate obiectivele cantitative si calitative, care decurg si sunt aliniate cu obiectivele echipei si scopurile strategice ale Bancii. Obiectivele individuale sunt legate direct de Fişa Postului unui salariat si de Indicatorii de Performanta ai functiei.
- Comportamente: aceste sunt direct legate si decurg din competentele prestabilite (Competente: Orientarea catre Client, Spirit de Echipa si Cooperarea, Conformitate cu Procedurile, Flexibilitate, Initiativa si Orientarea spre Atingerea Scopurilor, si Competente de management: Dezvoltare, Leadership, Impact & Influenta si Managementul Schimbării).

Avand in vedere cele de mai sus, sistemul de evaluare al performantelor evalueaza atat gradul personal de obtinere a rezultatelor – „CE”, cat si „CUM” sunt obtinute aceste rezultate.

16.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

Sistemul de remunerare fix din cadrul institutiei de credit se bazeaza pe urmatoarele criterii:

- Evaluarea pozitiei – valoarea pozitiei.
- Potentialul ocupantului postului.
- Valoarea de Piata.
- Remuneratie fixa platita de concurenta pentru pozitii similare si abilitatile angajatilor.



- Contracte colective de munca (daca este aplicabil)
- Prevederile locale in vigoare privind legislatia muncii.

Remuneratia variabila este o combinatie a schemelor de remunerare, care au ca scop:

- a) Cresterea angajamentului angajatilor pentru indeplinirea obiectivelor pe termen lung ale Bancii;
- b) Recunoasterea performantei angajatilor pe termen lung descurajand in acelasi timp asumarea excesiva a riscului,
- c) Incurajarea angajatilor in adoptarea unui mod de gandire si actiune specific unui actionar al Bancii;
- d) Asigurarea distribuirii echitabile a extra valorii intre actionari si angajati;
- e) Retinerea si atragerea angajatilor care performeaza la un nivel inalt.

Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile sau portofoliile de componente ale remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si ia in considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

Remuneratia Variabila se supune retinerii, amanarii si acordurilor de tip claw back si malus care includ urmatoarele:

- Atunci cand exista dovada unui comportament necorespunzator sau a unei erori grave realizate de catre membrii personalului (spre exemplu incalcarea codului de conduita si alte reguli interne, in special legate de riscuri si conformitate) din care au rezultat pierderi pentru Banca
- Atunci cand Banca si/sau structura organizationala in care membrul personalului lucreaza inregistreaza o performanta financiara redusa sau negativa;
- Atunci cand angajatul paraseste Banca;
- Atunci cand au loc schimbari semnificative in structura economica sau de capital a Bancii;
- Atunci cand personalul nu a reusit sa respecte standardele corespunzatoare de buna reputatie si experienta adecvata;
- Manipularea rezultatelor/practicilor de reclama

16.2.3 Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila

In cazul personalului identificat, respectiv Membrii Executivi ai Consiliului de Administratie, membrii Comitetului de Conducere, raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila se stabileste astfel:

- Rata maxima pentru componenta variabila in relatie cu componenta fixa este stabilita la 100%.
- Cel putin 40% din componenta variabila (pana la 60% pentru sume deosebit de mari) este amanata pe o perioada de minim 3 ani si isi intra in drepturi pe o baza proportional de 1/3 pe an.

In cazul Personalului identificat – personalul functiilor de control, personalul ale carui activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Bancii:

Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila se stabilesc astfel:

- Rata maxima pentru componenta variabila in raport cu componenta fixa este stabilita la 50%.
- Cel putin 40% din componenta variabila este amanata pe o perioada de minim 3 ani si isi intra in drepturi pe o baza proportionala de 1/3 pe an.

În ceea ce privește prima parte amanată nu trebuie să se intre în drepturile acestora mai devreme de 12 luni de la începutul perioadei de amanare. Perioada de amanare se încheie atunci când s-a intrat în drepturi cu privire la remuneratia variabilă acordată sau în cazul în care suma a fost redusă la zero deoarece a fost aplicat un acord de tip „malus”.

În cazul personalului neidentificat raporturile dintre remuneratia fixă și cea variabilă se stabilește astfel:

- Nivelul maxim al Componentei Variabile în raport cu Componenta Fixă este stabilit la 100%.
- În condiții normale, componenta variabilă se acordă pe deplin la încheierea perioadei de creștere.

16.2.4 Informații privind criteriile de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ale remunerației

Banca nu a acordat în anul 2019 acțiuni, opțiuni sau alte componente variabile ce țin de componenta variabilă a remunerației.

16.2.5 Remuneratia variabila

- nu va fi plătită prin orice mijloace sau metode care nu sunt în conformitate cu cultura organizațională a Băncii, cu obiectivele și strategia de afaceri pe termen lung cu strategia și cadrul de control intern;
- este aliniată la strategia de risc a Băncii, în concordanță cu mărimea și organizarea internă a activităților;
- porneste de la evaluarea atât a performanței Băncii cât și a structurii organizaționale în care se desfășoară activitatea;
- nu limitează capacitatea Băncii de a-și întări baza de capital;
- nu este plătită prin mijloace sau metode care facilitează eludarea îndeplinirii cerințelor normativelor în vigoare;
- alocarea componentelor remunerației variabile se va face luând în considerare toate tipurile de risc curente și viitoare;
- nu trebuie să depășească 100 % din componenta fixă a remunerației totale pentru fiecare angajat;
- în cazul unor abateri disciplinare, Banca poate decide anularea bonusului, în funcție de tipul abaterii.

16.2.6 Informații cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate

Remuneratia consolidata in cadrul institutiei de credit (Brut RON):	Nr. mediu beneficiari	01.01.2019 - 31.12.2019
Vista Bank (Romania) SA	278	68.735.818



16.2.7 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei

Nr crt	Vista Bank (Romania) SA (Brut RON):	Nr. beneficiari	01.01.2019 - 31.12.2019
1.	Remuneratia fixa - membrii organelor cu functie de conducere	3	2.674.037
2.	Remuneratia variabila - membrii organelor cu functie de conducere	1	228.216
3.	Remuneratia fixa – membrii organelor cu functie de supraveghere	3	39.177
4.	Remuneratia variabila – membrii organelor cu functie de supraveghere	1	11.347
5.	Remuneratia fixa - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	26	6.138.126
6.	Remuneratia variabila - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	0	0

Remuneratia amanata datorata si neplatita nu a fost acordata in cadrul institutiei de credit in anul 2019.

Remuneratia amanata, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta nu a fost acordata in cadrul institutiei de credit in anul 2019.

Institutia de credit nu a platit salarii compensatorii catre salariati ca urmare a incetarii raporturilor de munca, pe parcursul anului financiar 2019.

Institutia de credit nu a acordat plati legate de incetarea raporturilor de munca in anul 2019 ca urmare a pensionarii unor salariati.

16.2.8 Numarul persoanelor care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar

Banca nu a avut angajati in cursul exercitiului financiar din 2019 care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500.000 EUR pentru remuneratiile intre 1 milion EUR si 5 milioane EUR si pe intervale salariale de 1 milion EUR pentru remuneratii mai mari sau egale cu 5 milioane EUR.



ANEXE



Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A. cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2019

Dezvoltarea unei culturi solide privind administrarea riscurilor constituie unul dintre principalele obiective strategice ale Vista Bank (Romania) S.A., aceasta fiind promovata atat la nivelul liniilor de activitate cu atributii in administrarea si controlul riscurilor, cat si la nivelul structurilor operationale si al fiecarei persoane din cadrul institutiei.

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate a **apetitului la risc**, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia Vista Bank (Romania) S.A. in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2019 Vista Bank (Romania) S.A. si-a asumat urmatoarele nivele de risc:

Categoria de risc	Nivel
RISC DE CREDIT	Mediu
RISC REZIDUAL	Mediu
RISC DE CONCENTRARE	Mediu
RISC AFERENT CREDITARII PERSOANELOR EXPUSE LA RISCUL VALUTAR	Scazut
RISC DE PIATA (FX)	Scazut
RISC DE DOBANDA IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE	Mediu Scazut
RISC DE LICHIDITATE (DIN FINANTARE)	Mediu Scazut
RISC OPERATIONAL	Scazut
RISC DE CONFORMITATE	Mediu Scazut
RISC REPUTATIONAL	Scazut
RISC DE DECONTARE	Scazut
RISC STRATEGIC SI DE AFACERI	Mediu
RISC DE LICHIDITATE (DIN RETRAGERI)	Mediu Scazut
RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	Scazut

In vederea indeplinirii obiectivelor strategice privind apetitul la risc al Bancii, nivelele sale au fost transpuse intr-un set larg de limite operationale pentru indicatorii generali si specifici de monitorizare a riscurilor.



Identificarea riscului de credit apare atunci cand se initiaza noi tranzactii de creditare sau pe parcursul derularii tranzactiei existente. Banca identifica riscul de credit derivat din calitatea contrapartidei si din produsele sale de credit. In acest sens, s-au stabilit indicatori pentru distribuirea portofoliului de credite pe zone geografice, sectoare de activitate, durata, tipuri de produse, tip de rezidenta, valuta, performanta financiara, beneficiar real, tip colateral.

Indicatorii generali si specifici au fost periodic monitorizati in cursul anului 2019, banca incadrandu-se in apetitul la risc asumat. Indicatorii mentionati mai sus au fost monitorizati periodic pe parcursul anului 2019.

Prezentam mai jos urmasorii indicatori cheie, la data de 31.12.2019:

Indicator cheie	Nivel
Rata fondurilor proprii totale	19,48%
Rata fondurilor proprii de nivel I	19,48%
Rata creditelor neperformante (definitie ABE)	5,74%
Rata expunerilor cu masuri de restructurare (forbearance)	5,17%
Ponderea expunerilor fata de persoane expuse la riscul valutar in total portofoliu	18,53%
VaR FX mediu pe 3 luni anualizat ca % din fondurile proprii	0,07%
Schimbarea valorii economice ca % din fondurile proprii	3,05%
Rata minima de lichiditate pentru benzile <1 an	2,75
Lichiditatea imediata	43,10%
LCR	165,80%
NSFR	97,30%
Total pierderi financiare din cauza unor sanctiuni aplicate de autoritati in cursul anului 2019 (RON)	4.110
Numarul reclamatilor primite in anul 2019	53
Business VaR ca % din fondurile proprii	5,16%
Rata efectului de levier reglementata	11,66%

Incepand cu luna mai 2019, banca si-a schimbat denumirea din Marfin Bank (Romania) S.A. in Vista Bank (Romania) S.A.

Expunerile fata de partile afiliate ale Bancii la 31.12.2019 sunt prezentate in tabelul de mai jos:



Parti afiliate	Expunere bruta	Pierderi asteptate din credite	Expunere neta
Functii cheie la nivelul Bancii	2.655.407	1.797	2.653.610
Conducerea Bancii/entitatilor afiliate	209,000	116	208.884
VISTA LEASING IFN SA	47.756.788	459.822	47.296.966
VISTA BANK (ROMANIA) S.A.	68.344	0	68.344
OPTIMA BANK	42.627.580	670.840	160,433.286
AVIN INTERNATIONAL LTD	213.040	0.00	0
GOULANDRIS JOHN GEORGE	27.480.051	41.713	13.196.963
TOTAL	121.010.210	1.174.288	105.381.507

**VISTA BANK****Anexa 2****Declaratia Organului de Conducere al Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii in 2019**

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare, si, in particular, cu privire la cerintele stipulate in articolul 435, lit era e.) din Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare, prin prezenta declaratie, Organul de Conducere al Vista Bank (Romania) S.A. garanteza faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul de risc si de strategia institutiei.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura institutiei, activitatea desfasurata, precum si la natura si complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri. Acesta asigura administrarea efectiva si prudentă a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al bancii.

**VISTA BANK****Anexa 3****Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A. pentru anul 2019,
cu privire la activitati care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente**

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr. 5/ 20.12.2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare, si, in particular, articolul 672, respectiv cu privire la cerintele stipulate in articolul 9, Organul de Conducere al Vista Bank (Romania) S.A. garanteaza faptul Banca nu este implicata in activitati care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente.

**Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei
guvernante corporative adecvate si eficiente in 2019**

In conformitate cu cerintele Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului si Consiliului European din 26.06.2013, astfel cum a fost modificat prin Regulamentul nr. 876/2019 al Parlamentului si Consiliului European din 20.05.2019, privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii, cu modificarile si completarile ulterioare, prin prezenta declaratie, Structura de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A. garanteaza faptul ca Banca analizeaza permanent activitatea sa în materie de guvernanță corporativă, dispunand masuri adecvate si eficiente.

In acest sens. Vista Bank (Romania) S.A. a dezvoltat și actualizat permanent un sistem intern de guvernanță corporativă cu scopul de a urmări realizarea intereselor tuturor partilor interesate: actionari, angajati, furnizori, administratori, clienti etc., fiind un mecanism de monitorizare a actiunilor, politicilor si deciziilor Bancii.

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2019

Reconcilierea elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, a elementelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, a elementelor de fonduri proprii de nivel 2 și a filtrelor prudențiale și deducerilor aplicate conform articolelor 32-35, 36, 56, 66 și 79 fondurilor proprii ale Bancii cu bilanțul din situațiile financiare auditate ale Bancii

		31.12.2019		31.12.2018	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	504,754,052		457,314,748	
	Din care: instrument de tip 1	504,754,052		457,314,748	
	Din care: instrument de tip 2				
	Din care: instrument de tip 3				
2	Rezultatul reportat	(183,211,157)		(193,187,328)	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include castigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	10,100,608		8,741,557	
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	7,568,064		7,568,064	
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) articolul 486 alineatul (2) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază				
	Injectiile de capital din setorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018				
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)				
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile			9,976,171	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	339,211,567		290,413,212	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)				
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(3,534,731)		(2,376,937)	
9	Câmp vid în contextul UE				
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	(5,474,208)		(4,379,367)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar				
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate				
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)				
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriului rating				
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)				
16	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)				
17	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
20	Câmp vid în contextul UE				

		31.12.2019		31.12.2018	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
20a	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii				
20b	din care: participații! calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)				
20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)				
20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)				
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)				
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)				
23	Din care: deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă				
24	Câmp vid în contextul UE				
25	Din care: creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare				
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	(18,319,647)			
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(2,826,988)		(2,609,539)	
26	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza în privința valorilor care fac obiectul tratamentului pre - CRR				
26a	Ajustări reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate în conformitate cu articolele 467 si 468				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizată 1				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizată 2				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2				
26b	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 de baza în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CCR				
	Din care:				
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)				
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(30,155,574)		(9,365,843)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	309,055,993		281,047,369	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente				
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
33	Quantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar				
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018				
34	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe				
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte ajustărilor reglementare	-		-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare					
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)				
38	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				

		31.12.2019		31.12.2018	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
41	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar în privința sumelor care fac obiectul pre-CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)				
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.	-		-	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 de baza în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.				
41c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre-CCR	-		-	
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate				
	Din care: ... filtru posibil castiguri pierderi nerealizate				
	Din care: filtre prudentiale				
	Din care: operațiuni în condiții de favoare	-		-	
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depășesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)				
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-		-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-		-	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	309,055,993		281,047,369	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-		-	
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2				
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiază de menținerea drepturilor obținute până la 1 ianuarie 2018				
48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe				
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive				
50	Ajustări pentru riscul de credit				
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte ajustărilor reglementare	-		-	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)				
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
54a	Din care detineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii				
54b	Din care detineri existente înainte datei de 1 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii				

		31.12.2019		31.12.2018	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (UE) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile (valoare negativă))				
56	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre - CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)				
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi așteptate etc.				
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare în cursul perioadei tranzitorii în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 1, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.				
56c	Valoare care trebuie scăzută din sau adăugată la fondurile proprii de nivel 2 în privința filtrelor și a deducerilor suplimentare prevăzute de dispozițiile pre- CRR				
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate				
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate				
	Din care: filtre prudentiale	-		-	
	Din care: venituri nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justă				
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-		-	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	-		-	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	309,055,993		281,047,369	
59a	Active ponderate la risc în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CCR și a tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)	1,586,520,921		1,074,422,482	
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu creanțele privind impozitul amanat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, excluzând obligațiile fiscale aferente, deținerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de baza etc.)				
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce în instrumente de fonduri proprii de nivel 2, dețineri directe de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)				
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu dețineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, dețineri indirecte de investiții nesemnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar, dețineri indirecte de investiții semnificative în capitalul altor entități din sectorul financiar etc.)				
60	Total active ponderate la risc	1,586,520,921		1,074,422,482	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.48%		26.16%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.48%		26.16%	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.48%		26.16%	
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	4.504%		3.875%	
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.500%		1.875%	

		31.12.2019		31.12.2018	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	0.004%		0.000%	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	2.000%		2.000%	
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)				
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	11.81%		17.47%	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)				
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)				
74	Câmp vid în contextul UE				
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]				
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)				
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate				
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)				
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne				
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)					
80	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
81	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
82	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
83	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
84	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
85	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2019

Reconcilierea între indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, conform articolelor 429, 430, 451, 499 și informațiile relevante din situațiile financiare ale Bancii

Tabelul LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		Suma aplicabilă	
		31.12.2019	31.12.2018
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	2,768,202,220	2,182,042,805
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare		
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	324,622	
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions</i> -SFT”)		
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	(107,864,724)	(127,236,626)
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
7	Alte ajustări		
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	2,660,662,118	2,054,806,179

Tabelul LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2019	31.12.2018
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	2,580,217,718	1,999,284,350
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(9,008,939)	(6,756,304)
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	2,571,208,779	1,992,528,046
Expuneri la instrumente financiare derivate			
4	Costul de înlocuire a <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)		
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)		
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	324,622	
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)		
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	324,622	
Expuneri la SFT			
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare		
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)		
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)		
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)		

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2019	31.12.2018
Alte expuneri extrabilanțiere			
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	187,984,502	182,758,455
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(107,864,724)	(127,236,626)
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	80,119,778	55,521,829
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)			
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
20	Fonduri proprii de nivel 1	309,055,993	281,047,369
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	2,651,653,179	2,048,049,875
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	11.66%	13.72%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute			
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		

Tabelul LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2019	31.12.2018
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	2,571,208,779	1,999,284,350
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare		
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:		
EU-4	Obligațiuni garantate		
EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	644,825,201	507,327,272
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane		
EU-7	Instituții	295,700,333	336,896,963
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	323,585,034	245,658,424
EU-9	Expuneri de tip retail	266,234,978	209,819,541
EU-10	Societăți	621,537,251	307,687,262
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	69,572,041	57,505,250
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	349,753,941	334,389,638