

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

**Raport privind cerintele de transparenta
si de publicare a informatiilor
aferent anului 2022**

CUPRINS

1. CONSIDERENTE GENERALE	3
2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE	3
3. INFORMATII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITATII IN CADRUL VISTA BANK (ROMANIA) SA.....	3
3.1 Comitetele stabilite ale institutiei de credit, atributiile si componenta acestora.....	4
3.2 Guvernanta corporativa.....	14
4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	18
4.1 Strategia Bancii	18
4.2 Structura Actionariatului.....	18
4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA	18
4.3.1 Modificari in Structura Organizatorica pe parcursul anului 2022	18
4.4. Organizarea structurii de conducere	20
4.4.1 Organe cu functie de supraveghere.....	21
4.4.2 Organe cu functie de conducere.....	21
4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere	22
4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunoștințele, calificările si expertiza efectiva a acestora.....	22
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	23
4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern.....	23
5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK (ROMANIA) S.A . REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	26
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	29
5.2.5 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	30
5.3 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de administrare a riscului	31
6. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE.....	31
7. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII.....	31
8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL.....	33
8.1. Cerinte de capital	33
8.2 Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului (“ICAAP”).....	41
8.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri	41
9. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII.....	43
10. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI AȘTEPTATE DIN CREDITE).....	44
10.1 Definitii si informatii generale.....	44
10.2 Calculul Pierderilor Așteptate din Credite	46
10.2.1 Pierderi Așteptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari.....	47
10.2.2 Pierderi Așteptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice	48
10.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit.....	49



10.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale	49
10.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit.....	52
11. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA	77
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	77
13. RISCUL DE RATA A DOBANZII	77
14. EFECTUL DE LEVIER	78
15. POLITICA DE REMUNERARE	79
15.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii.....	79
15.2. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc	79
15.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta	80
15.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare	80
15.2.3 Raportul dintre remuneratia fixa si cea variabila	80
15.2.4 Informatii privind criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei	81
15.2.5 Remuneratia variabila	81
15.2.6 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate....	81
15.2.7 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.....	81
• <u>Anexa 1</u> Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2022	
• <u>Anexa 2</u> Declaratia Organului de Conducere al Vista Bank(Romania) SA cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii in anul 2022	
• <u>Anexa 3</u> Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente	
• <u>Anexa 4</u> Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilantul din situatiile financiare auditate ale Bancii	
• <u>Anexa 5</u> Reconcilierea intre indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	

1. CONSIDERENTE GENERALE

Prezentul Raport a fost intocmit cu scopul de a raspunde cerintelor de asigurare a unui nivel adecvat de transparenta, prin publicarea informatiilor semnificative referitoare la profilul si strategia de risc ale Vista Bank (Romania) SA (denumita in continuare Banca), in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile si completarile ulterioare si ale Regulamentului UE nr. 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

Informatiile existente in acest document sunt aferente anului 2022 si au ca data de referinta data de 31.12.2022.

Urmatoarele cerinte de publicare prevazute in Regulamentului UE nr. 575/2013 nu sunt aplicabile la nivelul bancii:

- art 73 - Distribuire aferente instrumentelor de fonduri proprii, alin (6) publicarea indicilor generali ai pietei pe care se bazeaza instrumentele de capital
- art.439 - Expunerea la riscul de credit al contrapartii
- art 441 - Indicatori de importanta sistemica globala
- art 443 - Active negrevate de sarcini
- art 444 - Utilizarea ECAI
- art 447 - Expuneri din titluri de capital neincluse in portofoliul de tranzactionare
- art 449 - Expunerea la pozitiiile din securitizare
- art 452 - Utilizarea abordarii IRB in ceea ce priveste riscul de credit
- art 454 - Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce priveste riscul operational
- art 455 - Utilizarea modelelor interne de risc de piata

2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE

In conformitate cu prevederile Regulamentului UE nr. 575/2013 *privind cerintele prudentiale* pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare, referitoare la definitia informatiilor proprietate a bancii, precum si a informatiilor confidentiale, urmatoarele informatii sunt:

Proprietate a Bancii (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale si/sau concurențiale in cazul publicarii):

- Strategia generala de afaceri;
- Modalitatea de determinare si urmarire a profilului de risc al Bancii;
- Sistemul de reglementari interne (strategii, politici, planuri, norme, manuale, proceduri);
- Descrierea detaliata a sistemului de limite folosite in administrarea riscurilor;
- Orice alte informatii de natura strategica.

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, politici, proceduri, instructiuni 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 guvernanta corporativa urmatoarele:

- Structura organizatorica a Bancii
- Indatoririle si responsabilitatile Conducerii Superioare a Bancii;
- Responsabilitatile Consiliului de Administratie, Comitetului de Conducere, Comitetului de Audit si Administrare Risc, 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;
- 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 desfășurate.

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.

Comitetele Organului de Conducere in Functia sa de Supraveghere sunt:

a. Comitetul de Audit si Administrare Risc

- Membri:
 - Dnul Theodoros Efthys (Presedintele Comitetului incepand cu data de 24.09.2019)
 - Dna Pavlina Tavridaki (Membru incepand cu data de 02.04.2019)
 - Dnul Catalin Vasile Parvu (Membru incepand cu data de 25.05.2020)

b. Comitetul de Nominalizare

- Membri:
 - Dnul Stavros Lekakos (Presedintele Comitetului incepand cu dta de 24.09.2019)
 - Dnul Ilias Volonasis (membru incepand cu data de 25.05.2020)
 - Dnul Panagiotis Konstantaras (membru incepand cu data de 25.05.2020)

Structura Comitetelor Vista Bank Romania S.A. este urmatoarea:

Comitetul de Conducere

Comitetul de Conducere este principalul for cu responsabilitati de conducere curenta a bancii subordonat Consiliului de Administratie.

Conducatorii Bancii – Directorul General, Prim Directorul General Adjunct, si 2(doi) Directori Generali Adjuncti - asigura conducerea curenta a Bancii, fiind 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 reglementarilor interne ale Bancii aflate in competenta sa de aprobare. De asemenea Comitetul de Conducere preapropa toate reglementarile 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 Adunarii Generale a Actionarilor pentru operatiunile desfasurate in calitatea lor de Conducatori ai Bancii. In cazul in care deleaga parte a responsabilitatilor care le revin, acestia raman responsabili in fata Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a actionarilor, impreuna cu angajatii carora le-au fost delegate aceste responsabilitati;
- Pe langa atributiile zilnice Conducatorii Bancii (Directorul General, Prim Directorul General Adjunct si cei 2 (doi) Directori Generali Adjuncti,) pot avea si alte atributii si responsabilitati stabilite prin decizii ale CA, sub rezerva autorizarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei conform legislatiei aplicabile in vigoare;
- Numesc Directorii de Departamente, Directorii si Directorii Adjuncti din unitatile teritoriale;
- Aproba drepturile de semnatura ale angajatilor bancii;
- Cel putin o data pe an are sarcina de a revizui si daca este necesar vor trimite spre aprobare in CA, propunerile de modificare a Structurii Organizatorice, precum si reglementarile interne ale bancii;
- Analizeaza rapoartele emise de catre departamentele Audit Intern, Administrare Risc, Departamentul Conformitate & Prevenirea Spalarii Banilor si Departamentul Antifrauda 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 luriscului, conformitatii si auditului intern;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA Raportul privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului si lichiditatii la riscuri (ICAAP - ILAAP) si rezultatele simularilor de criza;
- 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 adecvarea capitalului;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA declaratia cu privire la adecvarea lichidității;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA declarația privind apetitul la risc, prin care este exprimat apetitul la risc. Aceasta include indicatori calitativi și cantitativi exprimați cel puțin relativ la profituri, fonduri proprii, indicatori de risc și lichiditate, precum și aspecte privind riscurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputațional și riscul de conduită) și privind domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al practicilor lipsite de etică;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA declaratia cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii, prin care sa se garanteze ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei;
- Implementeaza strategiile aprobate de CA si se asigura ca acestea sunt comunicate catre persoanele autorizate;
- Asigura ca politicile si procedurile referitoare la identificarea, masurarea, evaluarea, administrarea monitorizarea si raportarea 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 sa;
- Analizeaza, cel putin anual, informatiile cuprinse in Raportul privind Cerintele de Transparenta si de Publicare a Informatiilor 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 Adevararii Capitalului si Lichiditatii 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 repozedate;
- 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;
- Stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv a controalelor operaționale și financiare, precum și conformarea cu dispozițiile legale și standardele în domeniu;
- Supravegherea procesului de publicare a informațiilor și de comunicare cu Banca Națională a României - Direcția supraveghere și alte terțe părți interesate.

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 Riscului

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 sistemului de control intern si a sistemelor de administrare a riscurilor si, daca este cazul, a functiei de audit intern, in ceea ce priveste raportarea financiara a Bancii, fara a aduce atingere independentei functiei respective;
- 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;
- Sa analizeze si sa aprobe sfera de cuprindere si frecventa auditului intern, inainte de aprobarea de catre Consiliul de Administratie;
- 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 anual, organizarea independenta a activitatii de audit intern;

- Directorii functiilor de control intren nu trebuie sa fie revocati fara aprobarea prealabila a Consiliului de Administratie;
- Sa analizeze rapoartele periodice emise de Departamente Administrare Risc, Audit Intern, Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor;
- Sa monitorizeze implementarea recomandarilor formulate de catre functiile de control intern ale Bancii;
- 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 la risc si la implementarea strategiei privind administrarea riscurilor semnificative, 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 semnificative 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 TIC) si cele reputationale, pentru a evalua adecvarea acestora in raport cu apetitul pentru risc si strategia privind administrarea riscurilor semnificative aprobata;
- Sa formuleze Consiliului de Administratie recomandari cu privire la ajustarile necesare la strategia privind administrarea riscurilor semnificative 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;
- Sa evalueze, in baza rapoartelor de risc lunare si/sau trimestriale:
 - conformarea activitatilor Bancii cu politicile de risc;
 - adecvarea si eficacitatea politicilor de administrare a riscurilor, 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 semnificative, 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 rezultatul auditului statutar si sa explice modul in care a contribuit auditul statutar la integritatea raportarii financiare si 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 anuale si consolidate (daca este cazul), in special efectuarea acestuia, cu luarea in considerare a oricaror constatari si concluzii ale Autoritatii pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar infiintate conform prevederilor legale aplicabile 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 analizeze si sa monitorizeze independenta auditorilor statutari/financiari astfel cum este prevazut de legislatia aplicabila, si in special, caracterul adecvat al prestarii de alte servicii decat cele de audit financiar;
- Sa fie responsabil pentru procedura de selectie a auditorului financiar si sa recomande, in vederea aprobarii de catre adunarea generala a actionarilor Bancii, nominalizarea, onorariul si revocarea acestora;
- Sa revizuiasca domeniul de aplicare si frecventa auditului statutar al situatiilor financiare anuale sau consolidate (daca este cazul).

Comitetul de Nominalizare

Comitetul, numit de catre Consiliul de Administratie, este format din cel putin trei membri (care nu au si nu au exercitat nicio functie executiva in cadrul Bancii).

Consiliul de Administratie al Bancii numeste unul din membri indepedenti ai Comitetului drept Presedinte. Presedintele este un membru neexecutiv din organului de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie) si trebuie sa fie capabil sa exercite o judecata obiectiva.

Directorul 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 a Actionarilor 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.
- SSă aibă acces la toate informațiile relevante și datele necesare îndeplinirii atribuțiilor și responsabilităților lor, inclusiv la informații și date primite de la funcțiile de control intern și de la alte funcții relevante cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane;
- SSă asigure implicarea corespunzătoare a funcțiilor de control intern și a altor funcții relevante, cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane, în domeniile lor de expertiză și/sau să solicite opinia consultanților externi numiți de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere în acest scop, dacă este necesar.

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, efectuarea periodica a unor simulări de criză (aplicarea unor scenarii de stress-test), analize de senzitivitate;
 - Lichiditatea pietei;
 - Volatilitatea cursurilor de schimb, evolutia sa, efectuarea periodica a unor simulări de criză (aplicarea unor scenarii de stress-test), analize de senzitivitate;
 - 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 opiniile 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 retail

- Comitetul este considerat intrunit in cvorum daca toti membrii sunt prezenti.
- Deciziile se vor lua cu majoritatea voturilor.
- In cazul unui vot la paritate sau cand cvorumul nu este intrunit, solicitarile sunt trimise catre Comitetul de Conducere.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului de Credite Retail sunt urmatoarele:

- Evaluarea si aprobarea/ respingerea solicitarilor de credite in limita competentelor comitetului.
- 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.

Autoritate

Comitetul este autorizat de Consiliul de Administratie sa aprobe solicitari de credit in limitele sale de competenta si sa initieze orice activitate adecvata si in termenii sai de referinta.

Evaluarea Comitetului

Consiliul de Administratie evalueaza performantele Comitetului de Credit Retail o data pe an. Daca se considera necesar, termenii de referinta ai comitetului vor fi revizuiti.

Comitetul de Credite Clasificate

- Analizarea dosarelor de credit care:
 - Sunt in portofoliul Serviciului Prevenire sau Departamentului Corporate si inregistreaza restante la plata mai mari de 60 de zile la data la care are loc comitetul;
 - Sunt in portofoliul Serviciului Colectare Creante.
- Aprobarea planului de actiune pentru fiecare client in parte;
- Monitorizarea planului de actiune si indeplinirea actiunilor din cadrul acestuia;
- Urmarirea indeaproape a starii economice si juridice a clientului;

- Analizarea situatiei clientilor care indeplinesc criteriile pentru a fi inregistrati drept clienti problematici, criterii prevazute in reglementarea interna Procedura privind administrarea si monitorizarea creditelor problematice sau pentru care sunt semnalate evenimente care conduc spre includerea respectivilor clienti drept problematici, si decide pe baza individuala care clienti sunt considerati sau nu problematici in baza criteriilor descrise in reglementarea sus-mentionata sau in baza informatiilor prezentate in cadrul Comitetului.
- Aprobarea actiunilor cu privire la:
 - Declararea scadentei anticipate a facilitatilor de credit pentru clientii analizati;
 - Transferul unui client persoana juridica de la Departamentul Corporate si/sau Departamentul Agri la Departamentul Colectare Creante;
 - Inceperea procedurii de executare silita pentru clientii analizati.

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 sustin realizarea obiectivelor de afaceri;
- Asigura suport Serviciului Securitatea Informatiei privind scopul activitatilor si directia problemelor discutate;
- Recomanda modificarile politicilor, standardelor si/sau procedurilor propuse de Ofiterul pentru securitatea informatiei, inainte ca acestea sa fie trimise spre aprobare in Consiliul de Administratie;
- Identifica alte zone in care se poate implica Serviciul Securitatea Informatiei, precum si gradul de implicare al acestuia;
- Revizuieste si propune spre aprobare cerintele de securitate (prezentate de Ofiterul pentru Securitatea Informatiei);
- Analizeaza si propune spre aprobare in Consiliul de Administratie planurile anuale intocmite de Ofiterul pentru securitatea informatiei;
- Comunica Conducerii Bancii obiectivele si problemele de securitate;
- Dezbate informatiile tehnice si de afaceri din cadrul politicilor, procedurilor sau a problemelor/ vulnerabilitatilor/ riscurilor in ceea ce priveste securitatea informatiei;
- Initiaza si monitorizeaza procesul de definire, dezvoltare, implementare si intretinere a securitatii informatiei, politicilor, procedurilor si standardelor de securitate;
- Analizeaza si propune spre aprobare in Comitetul de Conducere derogarile de la politica de securitate a informatiei;
- Analizeaza cazurile de incalcare a securitatii informatiei, asa cum sunt definite in politicile si procedurile in vigoare, si propune planul de remediere a breselor de securitate;
- Propune spre aprobare in Comitetul de Conducere programele de instruire realizate de catre Serviciul Securitatea Informatiei, precum si frecventa acestora;
- Recomanda si implementeaza masuri privind securitatea informatiei aplicabile in toate departamentele si unitatile teritoriale ale bancii;
- Analizeaza si propune aprobarea sau respingerea profilelor/ rolurilor noi pentru utilizatorii finali in cadrul Sistemelor IT/ aplicatiilor utilizate, sau solicita actualizarea/ modificarea celor existente;
- Analizeaza, recomanda aprobarea sau respingerea solicitarilor de exceptii pentru acces in diferite sisteme IT/ aplicatii, care nu sunt in conformitate cu prevederile Politicilor sau Standardelor de Securitate a Informatiei.

Comitetul pentru Asigurarea Continuitatii Afacerii si Gestiunea Situatiilor de Criza

- Valideaza si monitorizeaza implementarea Planului de Continuitate a Activitatii bancii.

- Analizeaza incidentele aparute care afecteaza continuitatea activitatilor critice, asa cum este specificat in Planul de Continuitate a Afacerii pentru departamentele afectate;
- 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;
- Acorda la nevoie informatii considerate necesare pentru indeplinirea atributiilor;
- In cazul initierii unui plan de actiune si/sau a unui Plan de Continuitate, va informa, daca este necesar, autoritatea in cauza.

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;
- Urmareste realizarea planului de prevenire si protectie, inclusiv alocarea mijloacelor necesare realizarii prevederilor lui si eficienta acestora din punct de vedere al imbunatatirii conditiilor de munca;
- Analizeaza factorii de risc de accidentare si imbolnavire profesionala existenti la locurile de munca si ia masurile necesare de profilaxie;
- Analizeaza introducerea de noi tehnologii, alegerea echipamentelor, luand in considerare consecintele asupra securitatii si sanatatii lucratorilor si face propuneri in situatia constatarii anumitor deficiente;
- Analizeaza alegerea, cumpararea, intretinerea si utilizarea echipamentelor de munca, a echipamentelor de protectie colectiva si individuala;
- Analizeaza modul de indeplinire a atributiilor ce revin serviciului extern de prevenire si protectie;
- Propune masuri de amenajare a locurilor de munca, tinand cont de prezenta grupurilor sensibile la riscuri specifice;
- Analizeaza cererile formulate de lucratori privind conditiile de munca si modul in care isi indeplinesc atributiile persoanele desemnate cu atributii de securitate si sanatate in munca la nivelul bancii si serviciul extern de prevenire si protectie;
- Urmareste modul in care se aplica si se respecta reglementarile legale privind securitatea si sanatatea in munca, masurile dispuse de inspectorul de munca si inspectorii sanitari;
- Analizeaza propunerile lucratorilor privind prevenirea accidentelor de munca si a imbolnavirilor profesionale, precum si pentru imbunatatirea conditiilor de munca si propune introducerea acestora in planul de prevenire si protectie;
- Analizeaza cauzele producerii accidentelor de munca, imbolnavirilor profesionale si evenimentelor produse si poate propune masuri tehnice in completarea masurilor dispuse in urma cercetarii;
- Efectueaza verificari proprii privind aplicarea instructiunilor proprii si a celor de lucru si face un raport scris privind constatările facute;
- Dezbate raportul scris, prezentat comitetului de securitate si sanatate in munca de catre conducatorul bancii cel puțin o data pe an, cu privire la situatia securitatii si sanatatii in munca, la actiunile care au fost intreprinse si la eficienta acestora in anul incheiat, precum si propunerile pentru planul de prevenire si protectie care se va realiza in anul urmator.
- Dupa aprobare, raportul angajatorului trebuie inaintat de catre Secretar, Inspectoratului teritorial de Munca in termen de 10 zile.

Comitetul de Proiecte si Tehnologie

Obiectivul Comitetului pentru Proiecte si Tehnologie este de a sprijini o gestionare centralizata si mai usoara a proiectelor existente, de a decide prioritatile si criticalitatea acestora, si de a identifica noi proiecte, in concordanta cu strategia bancii si cu utilizarea eficienta a resurselor implicate in proiecte.

Decizia de a înființa/ dizolva Comitetul de Proiecte și Tehnologie este luată numai de Consiliul de Administrație al Băncii.

Atribuțiile și responsabilitățile Comitetului sunt următoarele:

- Se asigură că strategia IT a Băncii este aliniată la standardele impuse de Managementul Băncii și ale regulamentelor BNR;
- Propune spre avizare bugetele pentru Proiecte și Tehnologie ale Băncii;
- Identifică Proiectele Strategice ale Băncii, desemnează Sponsorii Proiectelor, Titularii pentru fiecare proiect și Departamentul de Organizare pentru a defini Managerul de Proiect responsabil;
- Propunerea de incepere a unui proiect se va baza pe business case/ studiile de afaceri elaborate de către Titularii de Proiect, din inițiativa cărora proiectul a fost înaintat comisiei;
- Ajuta la stabilirea componentei echipelor de proiect, pentru o buna alocare a resonsabilitatilor si resurselor umane interne sau externe disponibile.
- Analizează și stabilește prioritatea pentru Cererea de Modificare emisă de clienții interni (linii de afaceri și departamente de suport), în conformitate cu resursele tehnice disponibile;
- Este informat despre problemele/ riscurile în ceea ce privește tehnologiile și proiectele;
- Analizeaza orice dezvoltare tehnologica care creeaza premisele unei mai bune pozitionari in cadrul pietei bancare, prin imbunatatirea serviciilor oferite;
- Se asigură că banca are modele și metodologii aprobate și înregistrate pentru proiectarea și dezvoltarea sistemelor tehnologice, precum și pentru funcționarea și suportul zilnic;
- Se asigură că Banca are modele și proceduri aprobate și înregistrate pentru managementul proiectelor în vederea realizării cu succes a acestora;
- Monitorizează progresul proiectelor pe baza raportului de progres și propune acțiuni corective acolo unde este necesar și cheamă sponsorii proiectelor importante/strategice să informeze comitetul despre progresul proiectelor lor. Acolo unde va considera necesar, Comitetul va cere titularilor proiectelor importante/strategice să informeze comitetul despre progresul proiectelor lor;
- Analizează și propune aprobarea cheltuielilor proiectelor, atunci cand acestea se situeaza în afara limitei aprobate inițial;
- Trimestrial, prezintă Comitetului de Conducere al Băncii progresul proiectelor importante/strategice și beneficiile care rezultă din implementarea proiectelor și a aplicațiilor IT în raport cu studiile de caz aprobate;
- Se asigură că odată cu finalizarea fiecărui proiect, Managerii de Proiecte înaintează Conducerii Băncii, prin Titularul Proiectului, un Raport de Închidere și ulterior o Evaluare Post Implementare. Beneficiile care decurg din realizarea proiectului sunt mentionate și prezentate comitetului.
- Analizeaza si urmareste cresterea calitatii serviciilor IT, asigurand disponibilitatea si securitatea suportului oferit activitatii operationale a bancii, precum si conformarea cu reglementarile in vigoare;
- Pentru indeplinirea principiilor „Security and Privacy by design”, Comitetul de Proiecte si Tehnologie ofera informatii utile ce contribuie la o evaluare adecvata a riscurilor de securitate a informatiei/ sistemelor IT si a protectiei datelor cu caracter personal, astfel incat sa se poata tine cont de recomandarile de securitate inca din faza de concepere si initiere a proiectului.
- Urmareste implementarea Strategiei de Securitate Informatica, aceasta fiind parte integranta in proiectele care folosesc resursele bancii.

Comitetul de Proiecte și Tehnologie poate decide înființarea unor echipe specifice de coordonare a proiectelor pentru a asigura o monitorizare atentă a proiectelor sensibile aflate în derulare.

Echipele de coordonare a proiectelor vor raporta în mod regulat, Comitetului pentru Proiecte si Tehnologie, prin managerii de proiect desemnați, stadiul actual, problemele întâmpinate, eventuale probleme viitoare ce pot aparea ca urmare a unor actiuni si activitati conexe proiectelor in derulare și etapele atinse aferente proiectelor respective, astfel incat sa poata fi luate orice acțiuni corective necesare.

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: actionari, angajati, furnizori, administratori,

clienti etc., fiind un mecanism de monitorizare a actiunilor, politicilor si deciziilor Bancii.

Cadrul de guvernanta corporativa al Bancii are urmatoarele componente principale:

- Actul constitutiv al Bancii – document care definește obiectul de activitate al Bancii, relatiile dintre actionari, organele de conducere si administrare si competentele acordate acestora precum si liniile directe privind reprezentarea, controlul si gestiunea financiara;
- Cadrul de administrare al activitatii, evaluat periodic si revizuit corespunzator, cuprinzand conceptul privind structura si organizarea bancii (la nivelul Centralei bancii si al retelei de sucursale/ agentii), organelor de conducere si nivelurilor de management, precum si principiile si regulile de functionare ale acestora;
- Regulamentul de Organizare si Functionare
- Sistemul de control intern, cu cele trei componente, respectiv activitatile de audit intern, de conformitate si de administrare a riscurilor;
- Politica privind administrarea riscurilor semnificative
- Strategia privind Administrarea Riscurilor Semnificative
- Politica si procedura privind riscul operational
- Politica de Administrare a Fraudei
- Politica de Conformitate
- Politici privind Conflicttele de Interese
- Politica informarii despre abateri
- Codul de etica si conduita
- Sistemul de delegare a limitelor de autoritate de decizie si de semnare a documentelor de angajare patrimoniala;
- Principiile de comunicare cu actionari, clienti, salariatii, institutii publice si de reglementare.

Politica privind administrarea riscurilor semnificative

Politica privind administrarea riscurilor semnificative a fost intocmita cu scopul de a reglementa cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative in cadrul bancii, in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta a Guvernului (OUG) nr. 99/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Regulamentelor emise de Parlamentul European si de Consiliu, ale Normelor si Regulamentelor BNR si ale Reglementarilor Interne ale Bancii.

Sunt tratate urmatoarele riscuri: riscul de credit, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de piata (riscul valutar), riscul ratei de dobanda in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational (inclusiv riscul de model), riscul juridic si riscul reputational, riscul de conformitate, riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul aferent activitatilor externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare, riscul de decontare, riscurile de mediu si sociale.

Strategia privind Administrarea Riscurilor Semnificative

Strategia privind administrarea riscurilor semnificative a fost elaborata in vederea stabilirii profilului de risc al Bancii si a cadrului general pentru administrarea riscurilor semnificative in cadrul Bancii, in conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 cu modificarile ulterioare, a reglementarilor BNR, a legislatiei europene aplicabile si a cadrului de reglementare al Bancii.

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

In cadrul acestui proces au fost identificate toate riscurile semnificative ale Bancii, impreuna cu activitatile de administrare relevante.

In vederea monitorizarii si diminuarii riscurilor semnificative, Banca a stabilit limite interne care sunt monitorizate permanent.

Politica si procedura pentru riscul operational

Aceste reglementari interne au rolul de a stabili metodologia de administrare a riscului operational, insemnand identificarea, evaluarea si controlul acestor riscuri.

Pentru atingerea obiectivelor stabilite pentru gestionarea eficienta a riscurilor operationale, Banca a stabilit urmatoarele modalitati, in conformitate cu metodologia bazata pe identificarea riscurilor:

- Seminarii interne de autoevaluare si 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 caracteristica cheie a unei bune Administrari a Riscului Operational este aceea ca implica intregul spectru de activitati al Bancii. In acest sens, administrarea Riscului Operational se afla atat in responsabilitatea tuturor persoanelor cu functii de conducere cat si a personalului aflat in subordine.

Politica de Administrare a Fraudei

Scopul acestei politici este sa stabileasca principiile ce stau la baza administrarii riscului de fraudă in cadrul Bancii.

Scopul este minimalizarea impactului unei posibile fraude legata de pierderi.

Riscul de fraudă e un risc important la care trebuie sa faca fata Banca si institutiile financiare in general, in special in mediul economic actual.

Riscul de fraudă este unul din cele mai importante riscuri cu care se confrunta o banca atat in ceea ce priveste numarul potential de evenimente precum si costul total. Un incident grav de fraudă poate afecta sever o organizatie, nu doar in termeni de pierdere monetara directa dar si in termeni de reputatie, incredere, pierderi morale, pierderi de afaceri si alte costuri indirecte/ de oportunitate.

Un eveniment de fraudă poate avea un impact grav asupra perceptiei clientilor, poate duce la sanctiuni de reglementare si constrangeri si poate avea un impact semnificativ asupra timpului si resurselor unor investigatii si asupra gestionarii unui incident.

Fraudă poate proveni de la o multitudine de surse din cadrul si din afara organizatiei.

Desi nici o organizatie nu poate presupune ca controalele sale interne si alte masuri de siguranta pot oferi o protectie totala impotriva riscului de fraudă, astfel de controale ar trebui sa fie la fel de eficiente si cat mai cuprinzatoare posibil pentru a diminua acest risc important.

Este general acceptat faptul ca persoanele care comit fraude fac acest lucru atunci cand urmasorii trei factorii sunt prezenti: oportunitate, presiune si rationalizare.

Politica de Conformitate

Politica de Conformitate reprezinta documentul intern prin care sunt prezentate viziunea, strategia si valorile care stau la baza realizarii activitatii de conformitate in cadrul VISTA BANK (Romania) S.A. (Banca). Politica asigura organizarea unei Functii de conformitate permanente si reglementeaza statutul, scopul si rolul acesteia, precum si principiile de baza privind administrarea riscului de conformitate care trebuie urmate la nivelul Bancii de intreg personalul.

Politica pentru administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului

Politica de prevenire a utilizarii sistemului financiar in scopul spalarii veniturilor din activitati criminale si finantarii terorismului vizeaza stabilirea cadrului intern de gestionare a riscurilor asociate fenomenelor de spalare a banilor, finantarii terorismului, evitand inclusiv implicarea Bancii in operatiuni ilegale. Implicarea Bancii in activitati de spalare a banilor, finantarii terorismului poate atrage un risc reputational semnificativ ce se traduce in pierderi si sanctiuni impuse prin legislatia speciala aplicabila in Romania. In scopul protejarii impotriva acestor riscuri, Banca are interesul legitim de a se asigura ca operatiunile bancare efectuate prin conturile clientilor sunt tranzactii si activitati cu scop economic, comercial si legal legitim.

Codul de Etica si Conduita

Codul de etica si conduita are ca scop sa asigure un comportament impartial si constructiv al tuturor angajatilor Bancii bazat pe principii morale si defineste cadrul in care toti angajatii trebuie sa se comporte, tinand cont de faptul ca intreaga lor conduita reflecta imaginea lor personala, a colegilor, precum si a Bancii in general.

Codul de etica si conduita face parte din angajamentul VISTA Bank (Romania) SA pentru integritate. Acest Cod se concentreaza pe arii de risc de etica, furnizeaza indrumari pentru a ajuta in recunoasterea si abordarea problemelor de etica si contribuie la consolidarea unei culturi de onestitate si responsabilitate.

Politica privind Conflicttele 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.

Pentru acest scop, politica asigura luarea tuturor masurilor rezonabile pentru:

- Prevenirea conflictelor de interese potientiale ce pot afecta in mod negativ interesele Bancii sau ale clientilor Bancii. Astfel de masuri includ posibilitatea declinarii efectuarii unei tranzactii sau refuzul oferirii unor servicii;
- Identificarea conflictelor de interese actuale si potientiale in cadrul activitatilor Bancii, precum si pentru reducerea riscurile aferente acestora;
- Protejarea intereselor clientilor Bancii in toate activitatile si pastrarea confidentialitatii informatiei la toate nivelurile.
- Respectarea transparentei si integritatii;
- Stabilirea principiilor privind efectuarea tranzactiilor personale (inclusiv pentru membrii Consiliului de Administratie, directori, angajati si alte persoane aflate in legatura cu acestea), astfel incat conformitatea cu cadrul legal si de reglementare sa fie asigurate.

Obiectivele politicii constau in consolidarea cadrului de control intern al bancii prin:

- a) identificarea domeniilor potientiale (relatii, servicii, activitati, tranzactii) ale conflictelor de interese intre salariatii bancii, societatile detinute de acestia, rudele-afinii acestora si Banca;
- b) stabilirea de masuri si proceduri pentru prevenirea si gestionarea conflictelor de interese (bariere in calea fluxului de informatii, separarea adecvata a taxelor etc.);
- c) atribuirea de roluri si responsabilitati pentru punerea in aplicare a prezentei politici;
- d) asigurarea respectarii cadrului legislativ si de reglementare relevant la nivel national si European.

Politica informarii despre abateri (Whistleblowing)

Politica avertizarii despre abateri stabileste principiile adoptate de VISTA BANK cu privire la raportarile efectuate de catre personalul bancii, furnizori sau clienti, referitor la observarea unor incalcari ale legislatiei sau reglementarilor interne care pot avea un impact negativ semnificativ asupra Bancii, a unor comportamente necorespunzatoare ale angajatilor care pot fi considerate contrare prevederilor mentionate in Codul de Etica si Conduita al VISTA BANK SA.

Scopul acestei politici este de a pune in practica un sistem prin care angajatii sa poata semnala abateri confidential, cu buna-credinta, persoana care semnaleaza fiind asigurata de cel mai inalt posibil nivel de protectie impotriva oricarei forme de represalii care pot aparea ca urmare a raportarii facute de ei.

Vista Bank (Romania) S.A. se angajeaza sa respecte standardele cele mai ridicate de onestitate, deschidere, transparenta si responsabilitate.

Banca a stabilit prezenta Politica pentru a asigura un cadru de baza angajatilor, furnizorilor externi si oricaror parti contractante, inclusiv clienti, in vederea aducerii in atentia Organului de Conducere, 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 (Romania) S.A. este construita avand la baza modelul de business si principalele segmente de piata propuse a fi acoperite.

Vista Bank (Romania) S.A. este o banca universala activa doar pe piata romaneasca, ce estimeaza ca ocupa la data de 31.12.2022 pozitia 14 in clasamentul sistemului bancar romanesc, detinand aproximativ 1,15%-1,2% cota de piata, dupa fuziunea cu Credit Agricole Bank Romania S.A. din octombrie 2022.

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 de 35 unitati bancare care acopera 23 de orașe din intreaga tara, cea mai mare concentrare teritoriala de unitati teritoriale fiind in Bucuresti.

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 2022 nu au avut loc modificari privind structura actionariatului Bancii.

Capitalul subscris si varsat al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la data de 31.12.2022 era de 468.736.524,4 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, un Prim Director General Adjunct, 2(doi) Directori Generali Adjuncti, toti fiind membri in Comitetul de Conducere, 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.

4.3.1 Modificari in Structura Organizatorica pe parcursul anului 2022

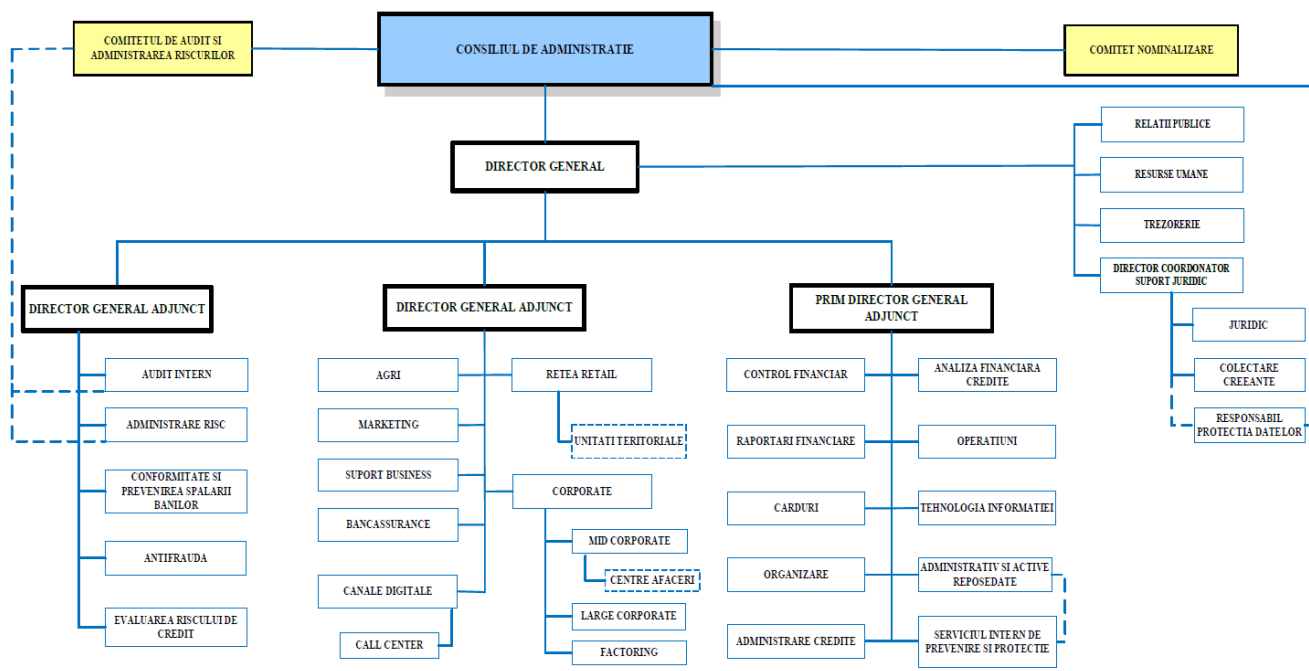
Au fost definite departamente noi ca urmare a finalizarii procesului de fuziune cu Credit Agricole Bank

Romania S.A.,dupa cum urmeaza:

- Departamentul Corporate care are in subordine Serviciul MID Corporate, Serviciul Clienti Mari si internationali si Serviciul Factoring
- Departamentul Agri
- Departamentul Retea Retail
- Departamentul Marketing
- Departamentul Suport Business
- Departamentul Administrare Credite
- Departamentul Raportari Financiare
- Departamentul Control Financiar
- Serviciul Intern de Prevenire si Protectie
- Departamentul Evaluarea Riscului de Credit

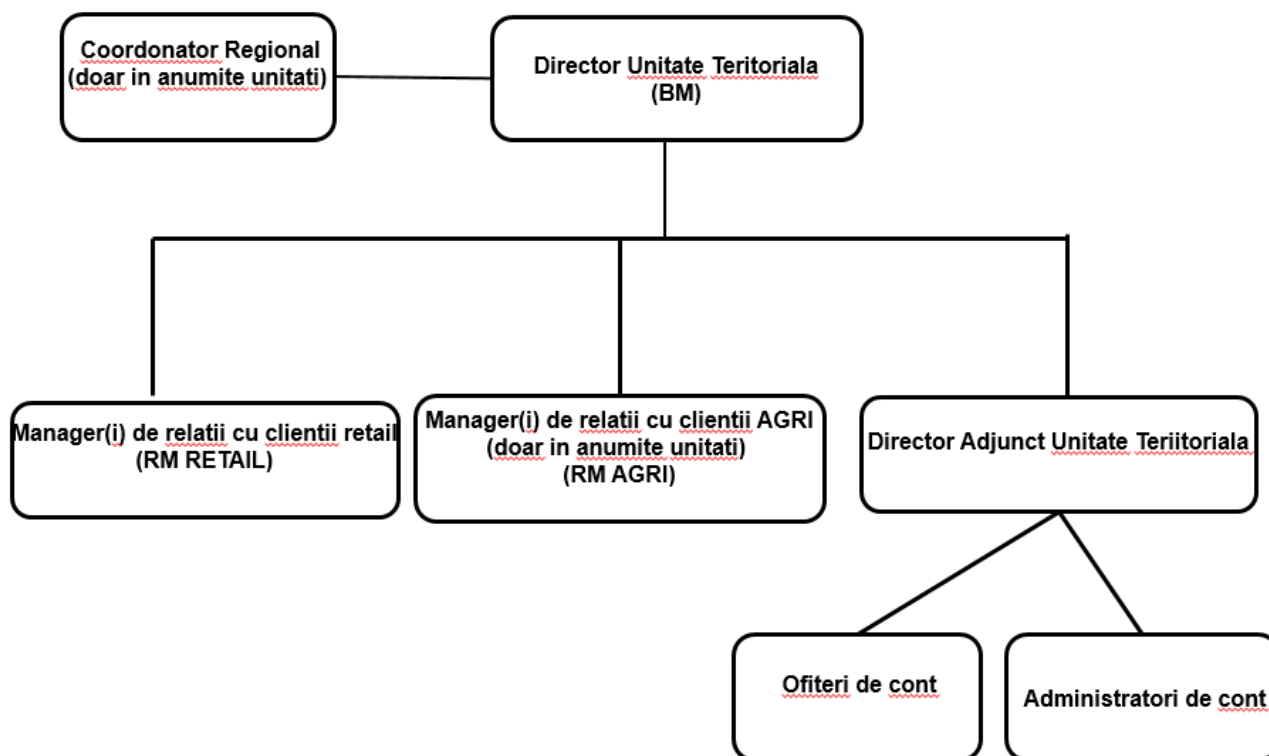
In cadrul Departamentului Administrare Risc au fost definite doua noi servicii: Serviciul Risc Operational si Control Permanent si Serviciul Proiecte si Modelare Riscuri

STRUCTURA ORGANIZATORICA VISTA BANK (ROMANIA) SA



De asemenea, reseaua Bancii cuprindea in anul 2022 un numar de 35 de sucursale pe teritoriul Romaniei, cu urmatoarea structura de organizare:

VISTA Bank (Romania) S.A. – Organigrama unitate teritoriala



4.4. Organizarea structurii de conducere

Vista Bank (România) S.A. funcționează într-o structură de guvernanta unitara, 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 Comitetul de Conducere (Conducerea superioară) 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 doi sunt membri executivi. La nivelul Consiliului de Administrație funcționează două comitete care au rol consultativ al căror membri nu au funcție executivă. – Comitetul de Audit și Administrare a Riscului, Comitetul pentru Nominalizare.

Funcția de conducere superioară este asigurată de către Directorul General, Prim Director General Adjunct și 2 (doi) Directori Generali Adjuncti

Comitetul de Conducere este compus din Președinte este Directorul General iar membrii sunt Prim Director General Adjunct și 2 (doi) Directori Generali Adjuncti

Directorul General Adjunct (CRO) în calitate sa de Ofiter de Conformitate al bancii (conf. Art.23., alin2. din Legea nr.129/2019) are următoarele responsabilități:

- coordonează modul de organizare și implementare a cerințelor legislative în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului;
- coordonează procesul de implementare a reglementărilor interne adecvate în materie de cunoaștere a clienței și de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;
- urmărește elaborarea de reglementări interne adecvate în materie de cunoaștere a clienței, de raportare și păstrare a evidențelor secundare și operative, de control intern, evaluare și gestionare a

riscurilor, managementul de conformitate si comunicare pentru a preveni si impiedica operatiunile suspecte de spalare a banilor si finantarea terorismului;

- monitorizeaza modul in care banca respecta legislatia in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului;
- coordoneaza activitatile care decurg din cerintele legislative

4.4.1 Organe cu functie de supraveghere

Consiliul de Administratie este format din 5 pana la 9 membri, numiti de catre Adunarea Generala a Actionarilor si autorizati de catre Banca Nationala a Romaniei. Consiliul de Administratie aproba strategia Bancii, produsele si serviciile noi ce urmeaza a fi oferite, reglementarile interne, organizarea Bancii si dezvoltarea acesteia in conformitate cu strategia in vigoare. Consiliul de Administratie aproba bugetul anual si monitorizeaza rezultatele financiare ale Bancii, precum si activitatea Comitetului de Conducere.

Activitatea Consiliului de Administratie este guvernata de prevederile Legii societatilor nr. 31/1990 asa cum a fost modificata si completata, actele normative emise de catre Banca Nationala a Romaniei, reglementarile interne ale Bancii, inclusiv, dar fara a se limita la Regulamentul de Organizare si Functionare si Regulamentul Consiliului de Administratie.

La data de 31.12.2022, Consiliul de Administratie avea urmatoorii membri:

Nr crt	Nume	Functie	Gen
1.	Stavros Lekkakos	Presedinte (Independent)	Masculin
2.	Ilias Volonasis	Membru (Independent)	Masculin
3.	Georgios Athanasopoulos	Membru	Masculin
4.	Theodor Cornel Stanescu	Membru	Masculin
5.	Pavlina Tavridaki	Membru (Independent)	Feminin
6.	Theodoros Efthys	Membru (Independent)	Masculin
7.	Panagiotis Konstantaras	Membru (Independent)	Masculin
8.	Catalin Vasile Parvu	Membru (Independent)	Masculin

Membrii Consiliului participa activ si efectiv la exercitarea responsabilitatilor, in cursul anului 2022 Consiliul avand 17 sedinte, rezultand o frecventa cel putin lunara a sedintelor. Sedintele au fost tinute cu participarea numarului de membri necesar intrunirii conform prevederilor legislatiei in vigoare si Actului Constitutiv al Bancii.

4.4.2 Organe cu functie de conducere

Referitor la organele cu functie de conducere, acestea sunt reprezentate de catre Comitetul de Conducere care este format din Directorii Bancii, respectiv un Director General, Prim Director General Adjunct, si 2 (doi) Directori Generali Adjuncti care sunt numiti de Consiliul de Administratie si autorizati de catre Banca Nationala a Romaniei. Directorul General si Prim Directorul General Adjunct detin si functia de Membri in Consiliul de Administratie al Bancii. Sedintele Comitetului de Conducere sunt foarte frecvente, Comitetul avand atributii de conducere a activitatii curente a Bancii.

La data de 31.12.2022 structura Comitetului de Conducere era urmatoarea:

- Dl. Georgios Athanasopoulos - Director General
- Dl. Theodor Cornel Stanescu - Prim Director General Adjunct (suspendat pana la data de 30.09.2022, activ incepand cu data de 01.10.2022)
- Dl. Ovidiu Craciunas - Director General Adjunct
- Dna Elena Doralis Bocan - Director General Adjunct

Atributiile si responsabilitatile organelor care asigura functia de Conducere, respectiv 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 Lekakos	Presedinte	3	2019-2020;2020-2024
2.	Ilias Volonasis	Membru	2	16.04.2020;2020-2024
3.	Georgios Athanasopoulos	Membru	16	2010-2020;2020-2024
4.	Theodor Cornel Stanescu	Membru	3	2018-2019;2019-2020;2020-2024
5.	Pavlina Tavridaki	Membru	3	2019-2020;2020-2024
6.	Theodoros Efthys	Membru	3	2019-2020; 2020-2024
7.	Panagiotis Konstantaras	Membru	2	05.05.2020;2020-2024
8.	Catalin Vasile Parvu	Membru	2	16.04.2020; 2020-2024

- 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 Prim directorului general adjunct care, pe langa un mandat ca membru al Consiliului de Administratie detin si un mandat in functie executiva (domnul Georgios Athanasopoulos ca Director General al Vista Bank (Romania) S.A si domnul Theodor Cornel Stanescu ca Prim director general adjunct al Vista Bank (Romania) SA.

Membrii organului 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 pronunța 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, calificările si expertiza efectiva a acestora

Activitatile referitoare la recrutarea si selectia angajatilor si a membrilor organului 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 Superioare a Bancii se au in vedere cerintele si criteriile prevazute de legislatia aplicabila societatilor, 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 Superioara 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 pronunțe in deplina cunoștința de cauza cu privire la toate aspectele asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor.

Membrii Consiliului de Administratie si ai Conducerii Superioare 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 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 prudente 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 Superioare 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 Superioara a Bancii si Consiliul de Administratie, trebuie sa aiba o buna cunoastere 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 organului de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective

Banca apreciaza diversitatea membrilor organului de conducere ca fiind suma unor caracteristici referitoare la varsta, genul, provenienta geografica si experienta educationala si profesionala si asigura demersurile necesare astfel incat sa asigure varietatea de opinii in cadrul organului de conducere.

Banca acorda o importanta deosebita pentru asigurarea diversitatii la nivelul conducerii, cu scopul de a imbunatati si sustine deciziile importante referitoare la strategia de afaceri si strategia de risc, prin facilitarea varietatii opiniilor, parerilor, experientelor, perceptiilor, valorilor si cunostintelor, in vederea diminuarii fenomenului de „gandire in grup” si a „comportamentului comun” in procesul de luare a deciziilor.

Persoanele desemnate ca membri in Consiliul de Administratie/ Conducerea Superioara 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 prudente a Bancii.

Toate numirile in cadrul Consiliului de Administratie/ Conducerea Superioara a Bancii se bazeaza pe meritocratie, avand ca scop principal mentinerea si sporirea eficientei generale a Consiliului de Administratie si a Conducerii.

Selectia candidatilor de gen feminin in cadrul Consiliului de Administratie/Conducerii Superioare a Bancii depinde de plaja de candidati de gen feminin ce dovedesc calificarile necesare: buna cunoastere 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 Superioare a Bancii.

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, Politica de promovare a diversitatii a fost actualizata si aprobata de catre Consiliul de Administratie, mentionand ca tinta numirea cel putin a unei persoane de gen feminin in cadrul Consiliului de Administratie/ 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 adecvate 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 Riscului (asigura identificarea, evaluarea, masurarea, monitorizarea, administrarea si raportarea riscurilor);
- b) Functia de Conformitate (identifica, evalueaza, monitorizeaza si raporteaza riscurile de conformitate aferente ale activitatilor efectuate la nivelul Bancii);
- c) Functia de Antifrauda (asigura prevenirea, reducerea si recuperarea pierderilor din orice tranzactie cu caracter fraudulos indreptate impotriva Bancii sau a clientilor acesteia).

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

Functia de administrare a riscului este o componenta centrala in cadrul Bancii si este structurata astfel incat sa poata implementa politicile de risc si sa poata controla cadrul de administrare a riscurilor. Banca se preocupa permanent de consolidarea culturii in ceea ce priveste administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurilor sale, cat si la nivelul liniilor de activitate.

Responsabilitatea administrarii riscurilor revine personalului din toate liniile de activitate, nefiind limitata doar la nivelul specialiștilor in domeniul riscurilor sau al functiilor de control.

Functia de administrare a riscurilor se asigura ca toate riscurile semnificative sunt identificate, evaluate, masurate, monitorizate, administrate si raportate in mod corespunzator si se implica activ la elaborarea strategiei Bancii privind administrarea riscurilor, in toate deciziile privind administrarea riscurilor semnificative.

Cadrul general de administrare a riscurilor cuprinde intregul cadru de politici, proceduri si sisteme care permit bancii sa administreze prudent potentialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfășurată, asigurand astfel incadrarea acestora in apetitul la risc al Bancii.

Pe fiecare linie de activitate se asigura administrarea riscurilor prin diverse parghii/ instrumente dintre care mentionam: supravegherea/ controlul asigurat de catre structura de conducere a Bancii, comitetele permanente ale Bancii, segregarea responsabilitatilor, principiul dublei verificari („al celor patru ochi”), politici si proceduri dedicate fiecarei arii de activitate.

Functia de Conformitate acorda consultanta organului de conducere asupra prevederilor cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care banca trebuie sa le indeplineasca si evalueaza posibilul impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor institutiei de credit.

Functia de conformitate este asigurata de catre Departamentul Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor (denumit in continuare „Departamentul Conformitate”), acesta fiind responsabil pentru administrarea riscului de conformitate in cadrul Bancii.

Rolul functiei de conformitate este acela de identificare, evaluare, monitorizare si 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 căror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

Funcția de Antifrauda

Rolul funcției de antifrauda este acela de a preveni, detecta și administra riscul de fraudă.

De asemenea funcția de antifrauda acordă consultanță de specialitate privind cadrul de reglementare intern și emiterea de noi produse bancare din perspectiva gestionării adecvate a riscului de fraudă.

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 operationale ale băncii (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 să acționeze în privința constatărilor funcțiilor de control la timp și în mod eficient și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

Departamentele la nivelul cărora se exercită funcțiile aferente cadrului de control intern respectiv Departamentul Conformitate și Departamentul Administrare Risc, Departamentul Antifrauda au linie directă de subordonare către funcția care este membru al structurii de conducere, respectiv Directorul General Adjunct - CRO, în timp ce Departamentul Audit Intern raportează direct Consiliului de Administrație, prin intermediul Comitetului de Audit și Administrare a Riscurilor, fiind subordonat doar administrativ Directorului General Adjunct – CRO.

De asemenea, unul dintre principiile organizationale ale sistemului de control intern al Băncii include implicarea directă a Consiliului de Administrație și a Comitetului de Conducere în organizarea și administrarea sistemului de control intern.

Organul de Conducere are reponsabilitatea de a asigura independența celor trei funcții ale controlului intern, asigurarea că acestea dispun de un număr adecvat de personal calificat cu o autoritate corespunzătoare și care beneficiază de o instruire continuă, precum și că personalul acestor funcții are la dispoziție sisteme de date și suport corespunzătoare, cu acces la informații interne și externe necesare pentru a-și îndeplini responsabilitățile.

Cultura Sistemului de Control Intern

Principiile Conducerii Băncii sunt bazate pe promovarea integrității și a înaltelor valori etice, prin dezvoltarea unui mediu real de control, definind și prezentând tuturor angajaților importanța și rolul fiecăruia și al tuturor în cadrul proceselor de controlului intern.

Mediul de control reprezintă baza celorlalte componente ale funcției de control intern.

In conformitate cu atributiile ce le revin, Consiliul de Administratie si Comitetul de Conducere ale 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 stabilirea politicilor.

5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK (ROMANIA) S.A . REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR

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

- Elaborarea si revizuirea strategiilor referitoare la administrarea riscurilor semnificative;
- Analizarea 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 periodica a profilului de risc actual al bancii si examinarea acestuia in raport cu obiectivele strategice ale bancii si cu toleranta/apetitul la risc.

Aspecte legate de expuneri neaprobrate, in sensul analizei independente a oricarei incalcare sau nerespectare a strategiilor, tolerantei/apetitului la risc sau limitelor de risc, luand masuri corespunzatoare impotriva comportamentului fraudulos intern sau extern si incalcarilor conduitei.

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

In vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca efectueaza o evaluare interna cuprinzatoare a riscurilor, ca parte integranta a Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului si Lichiditatii. In cadrul acestui proces au fost identificate toate riscurile semnificative ale Bancii, impreuna cu activitatile de administrare relevante. In baza evaluarii de mai sus, urmatoarele tipuri de risc sunt considerate ca fiind semnificative: riscul de credit, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de piata (riscul valutar), riscul ratei de dobanda in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational (inclusiv riscul de model), riscul juridic si riscul reputational, riscul de conformitate, riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul aferent activitatilor externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare, riscul de decontare, riscurile de mediu si sociale.

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

Politica privind administrarea riscurilor semnificative reglementeaza cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative in cadrul bancii, in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta nr.99/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Regulamentelor emise de Parlamentul European si de Consiliu, ale Normelor si Regulamentelor BNR si ale Reglementarilor Interne ale Bancii.

5.2.1 Riscul de credit

In ceea ce priveste administrarea Riscului de Credit, din punct de vedere al identificarii, evaluarii si monitorizarii acestuia, Banca a adoptat, incepand cu data de 01.01.2008, abordarea standard si urmareste imbunatatirea si amendarea procedurilor si politicilor interne referitoare la activitatea de creditare avand la baza prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a

Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cat si a Normelor si Regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei, in special cele ale Regulamentului nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile ulterioare si ale altor Regulamente BNR privind riscul de credit asociat institutiilor de credit.

Administrarea riscului de credit are ca obiect limitarea pierderilor in cazul deprecierei situatiei debitorilor. Este necesara existenta unei informari permanente a conducerii bancii despre rezultatul procesului de analiza a calitatii portofoliului de credite si al expunerii din afara bilantului, astfel incat cele cu probleme sa fie detectate si corectate din timp.

Analiza calitatii portofoliului de credite si a expunerii din afara bilantului este un proces permanent care include doua etape: prima etapa este cea de prevenire a aparitiei evenimentelor generatoare de risc si are loc inaintea luarii deciziei de angajament fata de potentialii clientii ai Bancii, fiind urmata de etapa de monitorizare a riscului de credit, care are loc in timpul si dupa acordarea creditului si pana la rambursarea acestuia.

Una dintre metodele utilizate de catre banca in vederea diminuarii riscului de credit este diversificarea portofoliului de credite si evitarea expunerii excesive la risc, prin limitarea concentrarilor in functie de sectorul de activitate al debitorului, durata facilitatii, tipul de facilitate, rezidenta debitorului, dimensiunea companiei, perioada de activitate a companiei, aria geografica, tipul produsului, performanta financiara a debitorului, beneficiarul real al debitorului in cazul persoanelor juridice, in functie de tipul produsului, aria geografica si rezidenta debitorului in cazul persoanelor fizice/PFA/PL si in functie de valuta imprumutului si de tipul garantiei pentru intreg portofoliul de debitori.

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 (instituti 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 constructie, 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 desfasoara intr-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 intremediu raportului GAP relevant si a simularilor 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.

In considerarea riscului de lichiditate, complementar masurilor de contingenta in caz de criza de lichiditate, a fost monitorizat nivelul bazei stabile pentru depozite. Pentru monitorizarea impactului riscului de lichiditate, banca aplica urmatoarele masuri:

- monitorizeaza ecartul de lichiditate;
- monitorizeaza o serie de indicatori de lichiditate
- monitorizeaza situatia marilor depunatori de fonduri.

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

Obiectivul bancii referitor la riscul de lichiditate este de a mentine un nivel de lichiditate adecvat concomitent cu asigurarea surselor necesare pentru indeplinirea obiectivelor de buget. In scopul mentinerii unui nivel de lichiditate adecvat, banca urmareste mentinerea indicatorului de lichiditate, calculat conform normelor BNR, la o valoare peste 1.20 si un nivel al indicatorului Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) de peste 110%. Banca monitorizeaza Acoperirea necesarului de lichiditate (LCR) si Finantarea stabila (NSFR). Un nivel minim de 100% pentru LCR a fost impus pe fiecare moneda semnificativa si pe total.

Nivelurile indicatorilor de mai sus inregistrate de Banca la 31.12.2022 au fost urmatoarele:

- LCR: 179,62 %
- NSFR: 163,90 %

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

Moneda si unitati (milioane RON)	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
Trimestru care se incheie la (ZZ LL AAAA)	31.03. 2022	30.06. 2022	30.09. 2022	31.12. 2022	31.03. 2022	30.06. 2022	30.09. 2022	31.12. 2022

VALOARE AJUSTATA TOTALA

21	REZERVA DE LICHIDITATI		1.571,91	1.362,30	1.411,25	1.910,77
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR		647,28	628,56	699,43	1.197,33
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULU I DE LICHIDITATE		245,47%	217,32%	203,77%	160,38%

5.2.4 Riscul Operational

In ceea ce priveste administrarea Riscului operational, din punct de vedere al identificarii, evaluarii si monitorizarii acestuia, Banca a adoptat, incepand cu data de 01.01.2008, abordarea indicatorului de baza. Reglementarile interne in ceea ce priveste riscul operational au ca scop stabilirea cadrului de administrare a acestui risc in cadrul Bancii pentru a satisface cerintele legislative in vigoare.

Administrarea riscului operational in cadrul Bancii se bazeaza pe o abordare cantitativa si calitativa oferind o percepere mai cuprinzatoare a riscurilor generate de activitatile desfasurate in cadrul fiecarui proces.

Principalele obiective ale gestionarii Riscului Operational se refera la:

- Definirea si implementarea politicilor si procedurilor specifice;
- Obtinerea transparentei la nivelul intregii banci in ceea ce priveste gestionarea riscurilor generate de functionarea sau implementarea inadecvata a proceselor, sistemelor sau ca urmare a erorilor umane, a evenimentelor externe sau incertitudinilor din punct de vedere legal, cat si de a obtine informatii despre posibilele pierderi asociate cu acestea;
- Definirea si implementarea de scenarii de stress test pentru Riscul Operational;
- Optimizarea gestiunii riscurilor operationale, urmarirea in permanenta a unei abordari risc/rentabilitate;
- Consolidarea si cresterea eficientei dispozitivului de identificare si evaluare a riscurilor operationale, in vederea diminuarii acestor riscuri si ameliorarea profilului de risc al Bancii;
- Prevenirea producerii evenimentelor si diminuarea pierderilor prin monitorizarea si controlul eficient in cadrul monitorizarii permanente;
- Creşterea gradului de conştientizare si incorporarea administrarii riscului operational in procesele de zi cu zi;
- Cresterea calitatii serviciilor oferite clientelei;
- Diminuarea cerintei de capital pentru riscul operational in contextul imbunatatirii eficientei operationale si a calitatii serviciilor oferite clientelei;

- Cresterea credibilitatii in relatiile cu clientii, agentile de rating, actionarii si autoritatile de reglementare.

In scopul atingerii obiectivelor stabilite pentru gestionarea eficienta a riscului operational, Banca a stabilit, conform metodologiei bazate pe identificarea, cuantificarea, raportarea/ monitorizarea si gestionarea riscurilor urmatoarele modalitati:

- Identificarea Riscurilor prin sesiuni de training efectuate in vederea constientizarii efectelor riscului operational, prin Auto-Evaluarea riscului si a masurilor de control (RCSA) si prin identificarea, inregistrarea si raportarea evenimentelor de risc operational;
- Raportarea/ monitorizarea riscurilor prin sistemul de avertizare timpurie in baza indicatorilor cheie pentru cuantificarea riscului;
- Administrarea riscului prin:
 - Evitarea riscului – prin neangajarea in activitati purtatoare de risc semnificativ sau dificil de monitorizat si previzionarea unor evenimente ce pot determina pierderi viitoare respectiv prevenirea evenimentelor de pierdere - de ex: intreruperea unor activitati riscante;
 - Atenuarea riscului prin prevenirea aparitiei sau impactului unui anumit eveniment specific; ex. intensificarea actiunilor de control, restructurarea proceselor, inlocuirea sistemelor IT, gestionarea situatiilor neprevazute;
 - Transferul riscului catre terte parti prin intermediul politelor de asigurare si a contractelor de externalizare;
 - Acceptarea riscului;
 - Procesul de escaladare si continuare a activitatii/gestionare a crizei.

5.2.5 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii

Vista Bank (Romania) SA a implementat un Plan de Continuitate a Afacerii pentru a fi activat si urmat in cazul unui dezastru/incident major precum: dezastru natural, atac terorist, pana de curent electric, intreruperea prelungita sau esecul total al sistemelor IT critice, cat si in caz de pandemie. De asemenea, orice partener contractual al Vista Bank Romania catre care s-au externalizat servicii esentiale detin Planuri de Continuitate a Afacerii pentru a fi activate in caz de dezastru. Vista Bank are pregatit un sediu secundar operational, unde ar putea continua activitatile critice ale Bancii, iar in contextul pandemiei s-au configurat sisteme IT si de comunicatii securizate special dedicate inclusiv pentru a facilita lucrul la distanta a angajatilor.

Vista Bank are pregatit si un Plan de Recuperare in caz de dezastru a sistemelor IT critice ce sustin procesele critice de business ale bancii. Sistemele IT critice pot fi recuperate intr-un Centru de date secundar, in cazul in care sistemele IT din Centrul de date principal ar deveni indisponibile.

Procese critice ale Bancii sunt identificate in urma unei analize de impact a business-ului, care evalueaza efectul pentru Banca asupra imposibilitatii de asigurare/oferire a serviciilor catre clienti, cat si din punct de vedere legal, reputational sau financiar. Sunt luate in calcul valori precum RTO (Timpul de recuperare concret – ce trebuie atins ca obiectiv astfel incat activitatea critica sa poata continua), sau RPO (Obiectivul de Timp maxim care poate trece de la ultimul backup pana la momentul dezastrului astfel incat activitatea critica sa poata continua).

Ambele Planuri sunt actualizate anual (sau mai des daca este cazul, in urma implementarii unui nou process critic ori a unui nou sistem IT critic in cadrul Bancii).

Conducerea Bancii a numit un Coordonator al Planului de Continuitate a Afacerii (si un inlocuitor al Coordonatorului), precum si un Coordonator al Planului de Recuperare a sistemelor IT critice in caz de dezastru, ce au responsabilitatea de a se asigura ca planurile sunt actualizate, constientizate de catre angajati si testate anual. Conducerea Bancii ce coordoneaza si Echipa de Management a Continuitatii Afacerii si Gestiunii Crizei este autorizata sa declare oficial un dezastru si sa decida activarea Planului de Continuitate a Afacerii (BCP) si/sau a Planului de Recuperare a sistemelor in caz de Dezastru (DRP).

Testele anuale simuleaza diverse scenarii de dezastru, avand ca obiectiv ca participantii la teste din cadrul departamentelor sau unitatilor teritoriale ce desfasoara activitati critice sa obtina experienta necesara pentru a reactiona adecvat si la timp in cazul unui dezastru. De asemenea, testele anuale ajuta la evaluarea capabilitatilor operationale sau tehnice de recuperare si continuare a afacerii in caz de dezastru, astfel incat orice deficienta identificata sa poata fi din timp imbunatatita/remediata. Rezultatele testelor anuale ale planului de continuitate a afacerii si de recuperare a sistemelor IT critice sunt prezentate Conducerii Bancii si Comitetului de Administrare a Continuitatii Afacerii si Situatiilor de Criza.

In urma testelor de continuitate a afacerii si recuperare in caz de dezastru efectuate in Iunie 2022, a rezultat un nivel satisfacator de conformitate cu prevederile Planului de Continuitate a Afacerii, nefiind raportate probleme de catre participantii la teste.

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

Funcția de administrare a riscurilor, parte a sistemului de control intern al Bancii, se exercita la nivelul Departamentului Administrare Risc si are subordonare functionala de raportare catre Director General Adjunct - (CRO), care este si Coordonatorul Functiei de Administrare a Riscurilor, pentru activitati zilnice.

Raporteaza direct Consiliului de Administratie independent de raportarea catre Comitetul de Conducere al Bancii.

Pe parcursul anului 2022, in cadrul Departamentului Administrare Risc si-au desfasurat activitatea 11 angajati, organizati in cadrul urmatoarelor servicii: Serviciul Risc de Credit, Serviciul Risc de Piata, Serviciul Risc Operational si Control Permanent, Serviciul Modelare si Proiecte de Risc si Serviciul Securitatea Informatiei.

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

6. 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 2022, nivelul indicatorilor cheie inregistrati de Banca este prezentat in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

7. 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 detine fonduri proprii de nivel 2, sub forma de imprumuturi subordonate.

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

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

In conformitate cu legislatia in vigoare, banca a indeplinit pe tot parcursul anului 2022 urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 6,75 %
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 9,00 %
- rata a fondurilor proprii totale de 12,00 %

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 care pentru 2022 a fost de 2,5% si a unui amortizor anticiclic de capital in suma de 0,5% incepand cu octombrie 2022.

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 in in cuantum de 1% pe durata anului 2022.

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 2022 in procent de 2,5%, amortizor de capital pentru

risc sistemic de 1% si amortizor anticiclic de capital de 0,5%).

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 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.

8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL

8.1. 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 31.12.2022:

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	3.288.695.871	3.019.985.546	263.095.670
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	3.288.695.871	3.019.985.546	263.095.670
Articolul 438 literele (c) si (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de baza	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansata	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordarii simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
Articolul 107 Articolul 438 literele (c) si (d)	6	CCR	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	7	Din care metoda marcarii la piata	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expuneri initiale	-	-	-



			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
	9	Din care metoda standardizata	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contributii la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Articolul 438 literele (c) si (d)	12	Din care ajustarea evaluarii creditului (CVA)	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-
Articolul 449 literele (o) si (i)	14	Expunerile din securitizare in portofoliul bancar (dupa plafon)	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
	17	Din care abordarea bazata pe evaluari	-	-	-



			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2022	31.12.2021	31.12.2022
		interne (IAA)			
	18	Din care abordarea standardizata	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piata	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizata	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operational	300.186.583	250.279.819	24.014.927
	24	Din care abordarea de baza	300.186.583	250.279.819	24.014.927
	25	Din care abordarea standardizata	-	-	-
	26	Din care abordarea avansata de evaluare	-	-	-
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 si articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
	29	Total	3.588.882.454	3.270.265.365	287.110.596

Amortizorul anticiclic de capital specific VBR

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 2022, rata amortizorului anticiclic de capital impusa de catre Banca Nationala a Romaniei pentru expunerile situate in Romania a fost de 0,5%.

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 abordarea SA	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	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	8.627.524.855						241.726.932			241.726.932	91,88%	0,50%
	Belgia	6.688.927						116.812			116.812	0,04%	0,00%
	Cipru	24.908.275						1.652.603			1.652.603	0.63%	0,00%
	Franta	4.851						-			-	0,00%	0,00%

	Germania	24.027						-			-	0,00%	0,00%
	Grecia	173.673.804						2.798.795			2.798.795	1,06%	0,00%
	Italia	109.670						-			-	0,00%	0,00%
	Elvetia	157.713						4.416			4.416	0,00%	0,00%
	Malta	17.629.890						934.387			934.387	0,36%	0,00%
	Regatul unit	8.980.135						715.201			715.201	0,27%	1,00%
	Statele Unite	9.859.427						336.488			336.488	0,13%	0,00%
	Israel	24.990						-			-	0,00%	0,00%
	Liberia	53.174.548						3.376.108			3.376.108	1,28%	0,00%
	Jersey	29.263.485						1.933.939			1.933.939	0,74%	0,00%
	Insulele Marshall	142.159.638						8.742.712			8.742.712	3,32%	0,00%
	Portugalia	46.432.071						742.913			742.913	0,28%	0,00%
	Luxemburg	14.500						435			435	0,00%	0,50%
	Emiratele Arabe Unite	240.396.00						6.731.00			6.731.00	0,00%	0,00%
	Antigua si Barbuda	49.474.00						1.484.00			1.484.00	0,00%	0,00%
	Canada	204.081.00						5.714.00			5.714.00	0,00%	0,00%
	Saint Kitts and Nevis	37.952.777.00						-			-	0,00%	0,00%
020		9.179.077.534	-	-	-	-	-	263.095.670	-	-	263.095.670		

Tabelul 2
Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

Rand		Coloana
		010
010	Valoarea totala a expunerii la risc	3.588.882.454
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0,4621%
030	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	16.584.550

8.2 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 2022 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 12,38%, si un nivel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 de 10,97%, ambele peste nivelul TSCR stabilite prin Politica ICAAP.

8.3 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 sale 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/ marirea 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 criza 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 efectuarii simularilor de criza pentru **riscul de credit**, a fost utilizata Metodologia actuala de depreciere IFRS 9 pentru estimarea probabilitatii de nerambursare pentru a obtine valori stresate. Curba PD este obtinuta prin prognozarea schimbarii intre matricele TTC si PIT, determinata de pozitia economica actuala si de variabilele macroeconomice prognozate. Pentru a construi curbele PD stresate s-au folosit scenariile negative de stres macroeconomic al PIB pentru Romania publicate de EBA.

Pentru stresarea LGD (pierderea rezultata din nerambursare), Banca a luat in considerare un coeficient de ajustare a valorii de piata a garantiilor. Valorile garantiilor de tipul RRE si CRE au fost ajustate utilizand scenariile publicate de EBA pentru Romania, aferente acestor clase de active.

Pentru clasificarea in stadii, ipoteza testelor de stres a fost aceea ca probabilitatea ca o expunere sa treaca de la un stadiu la altul este strans legata de schimbarea probabilitatii de neplata de la o perioada la alta. Prin urmare, se transfera ratele de tranzitie cu o variabila normala standard. Atunci cand probabilitatea de nerambursare creşte, mai multe expuneri se vor muta de la stadiul 2 la stadiul 3 si de la stadiul 1 la stadiul 3 si mai putine vor ramane in stadiul initial sau vor reveni la stadiul 1 (stadiul 3 este considerat un stadiu de absorbtie, conform metodologiei de simulari de criza a EBA, adica nu este posibila nicio imbunatatire).

Additional, au mai fost folosite inca doua scenarii de criza, respectiv intrarea in stare de nerambursare a unor debitori/grupuri de debitori si deteriorarea situatiei/cresterea semnificativa a riscului de credit pentru anumite categorii de debitori cauzata situatia macroeconomica si sociala.

In derularea scenariilor de criza pentru **riscul operational** au fost luate in considerare urmatoarele categorii de evenimente:

- Intreruperea activitatii unei unitati teritoriale ca urmare a inregistrarii unei pene de curent
- Deteriorarea sau distrugerea sediului central ca urmare a unui cutremur
- Intreruperi ale sistemului de plati “Automatic Clearing House” (ACH)
- Erori inregistrate in cadrul aplicatiilor IT - ATM-uri’;
- Evenimente de fraudă internă;
- Pierderea unei sume importante ca urmare a unor litigii cu clientii intr-o perioada scurta de timp;
- Intreruperea activitatii unitatilor teritoriale din diferite zone geografice urmare a unei stari de criza datorate unei pandemii.

In vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul valutar**, banca analizeaza efectele modificarilor cursurilor de schimb si ale cresterii pozitiei valutare deschise, sub forma pierderii potentiale si a cerintei suplimentare de capital aferenta OCP, cu impact final asupra solvabilitatii.

In vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul de rata a dobanzii din tranzactii in afara portofoliului de tranzactionare** (IRRBB), banca analizeaza efectele modificarilor ratelor de dobanda folosind simulari de criza bazate pe metodologia standard reglementata (perspectiva modificarii valorii economice) si simulari bazate pe perspectiva castigurilor. Banca efectueaza 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).

In scopul efectuării simularilor de criza pentru **riscul de lichiditate** se foloseste ca scenariu de baza scenariul si ipotezele utilizate pentru Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR) in conformitate cu Regulamentul EU privind cerintele de capital (CRR). Conform reglementarilor (textul Basel 3), scenariul de baza pentru LCR presupune socuri combinate la nivel idiosincratic (specific institutiei) si la nivelul pietei.

De asemenea, Banca evalueaza impactul potential al scenariilor de criza asupra indicatorului efectul de levier in cadrul procesului anual de planificare a capitalului.

9. 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 Bancii.

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 2022 Banca a detinut instrumente financiare derivate evaluate la valoare justa in valoare de 39.300 RON, iar valoarea contractuala nominala in echivalent RON a fost de 14.881.500 RON.

10. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASTEPTATE DIN CREDITE)**10.1 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

Pentru clasificarea in Stadiul 3, se are in vedere Ghidul EBA/GL/2016/07 privind aplicarea definiției stării de nerambursare în temeiul articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Banca aplică definiția stării de nerambursare la nivel de debitor, atat pentru clientii de tip non-retail cat si

pentru clientii de tip retail. Aceeași definiție a stării de nerambursare este utilizată pentru toate tipurile de expuneri.

Expunerile in stare de nerambursare sunt cele care indeplinesc cel puțin unul dintre criteriile urmatoare:

- a) Criteriul restanței la identificarea stării de nerambursare
- b) Indicii ale improbabilității de plată.

Criteriul restanței la identificarea stării de nerambursare are în vedere:

- i) Obligatia din credite restantă și pragul de semnificație;
- ii) Numărarea zilelor de restanță;
- iii) Suspendarea numărării zilelor de restanță la plată;
- iv) Situația de restanță tehnică;

Referitor la criteriul restanței, începând cu 31.12.2020, Banca ia în considerare următoarele praguri de semnificație ale obligațiilor din credite restante stabilite de BNR:

- pentru expunerile de tip retail:
 - a) nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei
- pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
 - a) nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 lei.

Se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub formă de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de mai mult de 90 de zile consecutive.

În momentul în care criteriul pragului de semnificație nu mai este îndeplinit, debitorul rămâne în monitorizare pe o perioadă de 3 luni (90 zile). Dacă pe parcursul perioadei de monitorizare, pragurile de semnificație nu mai sunt depășite pentru mai mult de 30 de zile consecutive, după expirarea acestei perioade, debitorul va ieși din starea de nerambursare/ neperformanță. Dacă pe parcursul perioadei de monitorizare pragurile de semnificație sunt depășite pentru mai mult de 30 de zile consecutive, se așteaptă revenirea sub aceste praguri pentru începerea unei noi perioade de monitorizare de 3 luni (90 zile). Dacă depășirea pragurilor de semnificație se menține pentru o perioadă mai mare de 90 zile consecutive, clientul rămâne în stare de nerambursare/neperformanță.

Banca consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când se identifică cel puțin unul dintre următoarele indicii ale improbabilității de plată:

- a) Statusul de încetare a contabilizării;
- b) Ajustările specifice pentru riscul de credit (pierderi așteptate din credite stadiul 3);
- c) Vânzarea obligației din credite ;
- d) Restructurarea în regim de urgență;
- e) Faliment sau altă protecție similară;
- f) Alte indicii ale improbabilității de plată:
 - i) Clienți aflați în executare silită;
 - ii) Clienți având cel puțin o facilitate neperformanță (categoriile 2, 3 și 4 în clasificarea DATABANK pentru expuneri forborne);

iii) Clienti care au transmis Bancii cerere de dare in plata.

De asemenea, pentru alocarea în stadiul 3, Banca analizeaza expunerile semnificative individuale pentru care s-au produs evenimente declanșatoare ale starii de nerambursare.

Banca a definit urmatoarele evenimente care determina starea de depreciere:

- Debitorul activeaza in sectorul real-estate;
- Debitorul invoca dificultati financiare semnificative;
- Restante la plata mai mari de 60 de zile pentru clientii persoane juridice si mai mari de 30 de zile pentru clientii persoane fizice;
- Cel putin una din facilitatile acordate Debitorului a facut obiectul unei operatiuni de inlocuire in ultimele 12 luni;
- Performanta financiara a Debitorului este E, cu exceptia clientilor clasificati in aceasta categorie din cauza neprezentarii ultimelor situatii financiare, dar care au fost clasificati anterior într-o categorie mai buna;
- Existenta unor indicii cu privire la probabilitatea intrarii in faliment sau alta forma de reorganizare a Imprumutatului, in cazul persoanelor juridice.

Chiar daca s-a produs cel putin unul dintre evenimentele care determina starea de nerambursare mentionate mai sus, Banca va analiza individual expunerea fiecarui Debitor pentru a vedea daca exista dovezi obiective pentru depreciere.

Pentru expunerile fata de Banci si administratii publice, Banca utilizeaza pentru etapa de clasificare in stadii urmatorii indicatori care indica o crestere semnificativa a riscului de credit:

- Intarzieri la plata - mai mult de 2 zile lucratoare inregistrate la data raportării; si/sau
- Rating-uri ECAI – reducere cu cel putin doua nivele in rating-urile ECAI, inregistrata la data raportării fata de data acordarii, pentru rating-urile care initial fusesera peste BB+/Ba1 si reducere cu cel putin un nivel in rating-urile ECAI, inregistrata la data raportării fata de data acordarii, pentru rating-urile care initial fusesera sub BB+/Ba1. In cazul in care sunt disponibile mai multe rating-uri ECAI pentru aceeasi contrapartida, se ia in considerare cel mai mic rating dintre cele doua cele mai mari rating-uri.

10.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite

In cursul anului 2022, 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.

Procedura de determinare a pierderilor asteptate din credite este aprobata de catre Consiliul de Administratie al Bancii, iar evaluarea lunara a calculului pierderilor asteptate din credite se realizeaza de catre Comitetul de Conducere.

In scopul calculului pierderilor asteptate din credite, Banca grupează expunerile din creditare în portofolii cu caracteristici similare de risc de credit. Segmentarea portofoliului se realizeaza tinandu-se seama de caracteristicile comune ale expunerilor, legate pe de o parte de performanta financiara si pe de alta parte de tipul facilitatii de credit (revolving/non-revolving, garantata/negarantata).

In cursul anului 2022, schimbarile intervenite in nivelul pierderilor asteptate din credite au fost determinate, in principal, de cresterea portofoliului de credite.

Evolutia volumului pierderilor asteptate din credite si a repartizarii pe stadii pentru portofoliul clientilor din categoriile Alte societăți financiare, Societăți nefinanciare, Gospodării ale populației in 2022 comparativ cu 2021 este succint prezentata mai jos:

Stadii	31.12.2022 (RON)			31.12.2021 (RON)		
	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperir e cu ECL	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperir e cu ECL
Stadiul 1	4.197.019.752	45.559.194	1,09%	3.656.410.999	43.132.236	1,18%
Stadiul 2	271.147.696	11.770.619	4,34%	261.382.614	8.651.578	3,31%
Stadiul 3	58.738.796	32.717.062	55,70%	79.659.193	41.458.081	52,04%
POCI	25.512.576	-	0,00%	31.239.466	-	0,00%
TOTAL	4.552.418.821	90.046.876	1,98%	4.028.692.272	93.241.895	2,31%

10.2.1 Pierderi Asteptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari

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.

In ceea ce priveste determinarea probabilitatii de default (PD), pentru clientii nefinanciari se foloseste probabilitatea de nerambursare cumulativa (CPD) conditionala. CPD conditionala este o masura pentru probabilitatea ca un eveniment de nerambursare sa se producă pe o anumita perioada de timp, condiționat de supraviețuire până la acea dată: 12 luni de la următoarea dată de raportare pentru expunerile clasificate în stadiul 1 și pe durata de viață pentru expunerile din stadiul 2.

CPD-urile au fost estimate pe baza portofoliilor agregate pe tipuri de client (persoane fizice si persoane juridice) și pe tipuri de produs (pentru portofoliul persoane fizice).

Banca a adoptat abordarea EBA/GL/2017/16 în stabilirea nerambursarilor independente care prevede că „în ceea ce privește nerambursarile recunoscute cu privire la o singură tranzacție, în cazul în care perioada dintre momentul revenirii expunerii la o altă stare decât cea de nerambursare și clasificarea ulterioară ca stare de nerambursare este mai mică de nouă luni, instituțiile trebuie să trateze expunerea respectivă ca și cum ar fi fost în permanență în stare de nerambursare din momentul în care a apărut nerambursarea.” Prin urmare, Banca a aplicat această abordare pentru toate expunerile.

Banca calculează matrici lunare de migrație folosind date istorice pentru segmentele identificate. Folosind aceasta abordare, matricea de tranziție reprezintă frecvențele empirice de tranziție lunare. Toate matricile sunt estimate la nivelul debitorului.

Matricile sunt calculate pentru o perioadă egală cu 36 de luni până la data raportării. Pentru a obține o curbă PD pe toata durata de viață, matricile sunt multiplicare în continuare până la maturitatea dorită. Pentru a efectua o ajustare anticipată a probabilităților de rambursare pe toata durata de viață, au fost estimate separat (PF și PJ) rate de nerambursare istorice de la un trimestru la altul (pe baza anuala). În conformitate cu standardul IFRS 9, în anumite circumstanțe, o entitate nu dispune de informații rezonabile

și sustenabile care să fie disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate pentru a măsura pierderile de credite estimate pe durata de viață pe o bază individuală. În acest caz, pierderile așteptate din credite pe durata vieții sunt recunoscute pe o bază colectivă care ia în considerare informații cuprinzătoare privind riscul de credit. Această informație cuprinzătoare privind riscul de credit trebuie să includă nu numai informații din trecut, ci și toate informațiile relevante privind creditul, inclusiv informații macroeconomice viitoare, pentru a aproxima rezultatul recunoașterii pierderilor de credit anticipate pe durata de viață atunci când a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială la nivel individual. În scopul integrării informațiilor viitoare în probabilitatea de nerambursare, cea mai relevantă variabilă a fost considerată rata de creștere a PIB (anual) estimată trimestrial. S-au folosit date din diverse baze de date publice, bănci private și agregatoare de conținut, cum ar fi Bloomberg.

Pierderea rezultată din nerambursare este un factor care determină gravitatea unei pierderi în caz de nerambursare. Practic, LGD reprezintă valoarea expunerii totale pe care Banca se așteaptă să nu o recupereze în cazul unei deprecieri a împrumutului.

Pentru a calcula LGD, se folosește partea negarantată a portofoliului specific, în baza valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare din garanții. S-a hotărât utilizarea ratei de recuperare din garanții datorită faptului că partea semnificativă a expunerilor în stare de nerambursare a fost recuperată prin executarea garanțiilor (proceduri de executare silită și faliment).

LGD se calculează separat pentru persoanele fizice și persoanele juridice în funcție de clasa de risc și de tipul de facilitare (revolving/non-revolving).

10.2.2 Pierderi Așteptate din Credite pentru Banci și Administrații Publice

Banca a avut la 31.12.2022 expuneri față de banci românești și străine, precum și obligațiuni emise de statul român. Pierderile așteptate din credite pentru expunerile pe Banci și administrații publice au fost calculate conform principiilor IFRS 9.

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

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

Pentru expunerile față de Banci și administrații publice (suverane), Banca utilizează o abordare simplificată bazată pe ratinguri externe de credit. Banca utilizează PD-ul asociat cu ratingul din matricea de migrare suverană/corporativă de 10 ani.

PD-ul potrivit este calculat cu o funcție exponențială pe baza ratingului celor trei agenții, separat pentru PD suveran și corporate. De asemenea, un PD maxim între expunerile suverane și corporate este luat în considerare la stabilirea PD-ului corporate.

Pentru expunerile în RON față de BNR este considerat un PD zero. În cazul în care sunt disponibile mai multe ratinguri ECAI pentru aceeași contrapartidă se utilizează cel mai scăzut rating dintre cele mai ridicate două ratinguri.

În cazul în care emitentul nu este o entitate evaluată, ratingul asociat cu țara de încorporare (origine) va fi utilizat. De asemenea, se presupune că nicio contrapartidă nu poate avea un rating superior ratingului țării de încorporare (origine).

Pentru a calcula LGD, pentru expunerile față de Banci și administrații publice, ratele de recuperare sunt medii istorice ale prețurilor titlurilor în caz de nerambursare, publicate de Moody's: 38% pentru expunerile cu grad de risc ridicat de neplata (non-investment grade) (sub Baa3, BBB-, BBB- după ierarhia agențiilor

de rating) și 44% pentru expunerile cu grad de risc scazut de neplata (investment grade). Prin urmare, pentru expuneri non-investment grade se aplică un LGD de 62%, iar pentru expuneri investment grade se aplica un LGD de 56%, cu excepția cazului în care se impun în mod individual alte ajustari.²

10.3 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 utilizare 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, asupra navelor, 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 bancara, 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, cu modificarile ulterioare, 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).

10.3.1 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. 5/2013 cu completarile si modificarile 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 31.12.2022 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 instrument e financiare derivate de credit
1	Total credite	5.112.814.521	2.737.081.955	1.940.737.131	796.344.824	-
2	Total titluri de creanta	1.329.181.056	-	-	-	-
3	Expuneri totale	6.441.995.577	2.737.081.955	1.940.737.131	796.344.824	-
4	Din care in stare de nerambursare	12.740.663	39.526.662	36.539.692	2.986.970	-

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	2.405.224.516	-	3.017.479.806	19.089.877	32.180.003	1,06%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	0,00%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
6	Institutii	882.079.901	89.760	881.947.284	10.227.538	193.269.758	21,66%
7	Societati	2.674.802.650	813.800.089	2.333.949.259	135.909.657	2.068.102.920	83,73%
8	Expuneri de tip retail	911.997.728	295.626.315	686.638.287	34.516.564	460.610.583	63,87%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	881.367.070	-	700.925.842	-	237.537.742	33,89%
10	Expuneri in stare de nerambursare	84.251.372	733.015	48.547.341	103.867	51.914.026	106,71%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	



	Clase de expunere	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	Valoare bilantiera	Valoare extrabilantiera	RWA	Densitatea RWA
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	
15	Titluri de capital	1.897.825	-	1.897.825	-	1.897.825	100,00%
16	Alte expuneri	326.249.157	-	318.286.701	-	243.183.012	76,40%
17	Total	8.167.870.220	1.110.249.180	7.989.672.345	199.847.503	3.288.695.869	40,16%

10.4 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 aferente perioadei
15	Total abordare IRB	-	-
16	Administratii centrale sau banci centrale	1.561.352.804	1.133.787.946
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-
18	Entitati din sectorul public	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
20	Organizatii internationale	-	-
21	Institutii	609.900.586	745.916.556
22	Societati	1.482.315.352	1.268.660.886
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>1.184.987.784</i>	<i>1.015.959.832</i>
24	Expuneri de tip retail	473.679.830	436.872.123
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>252.601.840</i>	<i>234.523.772</i>
26	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	426.282.168	398.685.980
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>73.738.264</i>	<i>67.973.498</i>
28	Expuneri in stare de nerambursare	34.854.818	43.202.377
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	-	-

32	Organisme de plasament colectiv	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	26.543	26.543
34	Alte expuneri	282.478.290	301.834.692
35	Total abordare standardizata	4.870.890.391	4.328.960.558
36	Total	4.870.890.391	4.328.960.558

Formularul 8: UE CRB-C – Defalcarea geografica a expunerilor		Europa	Romania	Grecia	Alte țări europene	Saint Kitts si Nevis	Insulele Marshall	Liberia	Jersey	Alte zone geografice	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	2.403.491.234	2.403.491.234	-	-	-	-	-	-	-	2.403.491.234
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	875.803.758	724.840.286	98.023.779	52.939.693	-	-	-	-	7.066.650	882.870.408
13	Societăți	3.218.462.277	3.092.111.470	75.097.609	51.253.198	0	142.159.638	53.174.548	29.263.485	-	3.443.059.948
14	Expuneri de tip retail	1.198.161.000	1.197.831.287	76.834.2	252.878	-	-	-	-	74.464	1.198.235.464
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	840.571.373	839.777.797	475.581	317.995	37.952.777	-	-	-	444.477.3	878.968.627
16	Expuneri în stare de nerambursare	52.267.325	52.081.029	-	186.296	-	-	-	-	-	52.267.325
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	1.897.825	1.897.825	-	-	-	-	-	-	-	1.897.825
22	Alte expuneri	315.493.924	315.493.924	-	-	-	-	-	-	2.792.777	318.286.701
23	Total abordare standardizată	8.906.148.716	8.627.524.852	173.673.804	104.950.060	37.952.777	142.159.638	53.174.548	29.263.485	10.378.369	9.179.077.533
24	Total	8.906.148.716	8.627.524.852	173.673.804	104.950.060	37.952.777	142.159.638	53.174.548	29.263.485	10.378.369	9.179.077.533

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, Cipru, Germania, Italia, Malta, Luxemburg, Elvetia si Marea Britanie.

Coloana "Alte zone geografice" insumeaza expunerile fata de Israel, Canada, Emiratele Arabe Unite, Antigua si Barbuda.

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

		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație	Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrație publică și de apărare, asigurări	Educatie	Servicii de sănătate umană și activități de	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
6	Administrații centrale sau bănci centrale																		-	
7	Administrații regionale sau autorități locale																		-	
8	Entități din sectorul public																		-	
9	Bănci multilaterale de dezvoltare																		-	
10	Organizații internaționale																		-	
11	Instituții																		-	
12	Societăți																		-	
13	Expuneri de tip retail	752.227.929	-	690.731.493			448.390.231	600.299.718	212.964.076	142.000		290.346.599	168.186.728	972.394					115.934.149	3.280.195.318
14	Expuneri garantate cu ipotece asupra	409.850.870	-	132.541.559	-	-	50.698.171	185.800.757	34.632	6.280.484	3.209.278	20.183.430	10.411.405	79.300	-	-	-	-	51.693.547	870.783.432

	bunurilor imobile																			
15	Expuneri în stare de nerambursare	3.864.543	-	1.649.822	-	-	28.327.086	37.907.354	-	1.626.60 0	-	21.821.481	1.012.767	-	-	-	-	5.361.797	101.571.449	
16	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	9.778.430.9	-	6.228.054	-	-	7.379.484.6	3.310.945	-	-	-	965.852	96.892	-	-	-	-	329.207	28.088.865	
17	Obligațiuni garantate																		-	
18	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt																		-	
19	Organisme de plasament colectiv																		-	
20	Expuneri provenind din titluri de capital																		-	
21	Alte expuneri																		-	
22	Total abordare standardizată																		-	
23	Total	1.175.721.77 4	-	831.150.92 7	-	-	534.794.97 3	827.318.77 4	212.998.70 8	8.049.08 3	3.209.27 8	333.317.36 1	179.707.79 2	1.051.694	-	-	-	-	173.318.700	4.280.639.063
24	Administrații centrale sau bănci centrale	1.175.721.77 4	-	831.150.92 7	-	-	534.794.97 3	827.318.77 4	212.998.70 8	8.049.08 3	3.209.27 8	333.317.36 1	179.707.79 2	1.051.694	-	-	-	-	173.318.700	4.280.639.063

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 3.447.503.899 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 1.135.440.647 lei si 315.493.924 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide



Formularul 10: UE CRB-E – Scadenta expunerilor

		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	2.403.491.234	-	-	-	2.403.491.234
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	-	882.870.408	-	-	-	882.870.408
13	Societăți	-	1.731.232.349	1.062.516.519	649.311.080	-	3.443.059.948
14	Expuneri de tip retail	-	446.499.232	326.436.517	425.299.716	-	1.198.235.465
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	40.746.798	32.335.012	805.886.816	-	878.968.627
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	26.714.487	4.096.274	21.456.564	-	52.267.326
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o	-	-	-	-	-	-



	evaluare de credit pe termen scurt						
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	1.897.825	1.897.825
22	Alte expuneri	-	-	-	-	318.286.7 01	318.286.70 1
23	Total abordare standardizată	-	5.531.554.5 08	1.425.384.3 23	1.901.954.1 77	320.184.5 26	9.179.077.5 33
24	Total	-	5.531.554.5 08	1.425.384.3 23	1.901.954.1 77	320.184.5 26	9.179.077.5 33



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

		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
15	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	-	2.405.224.516	1.733.282	-	-	1.282.342	2.403.491.234
17	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-
18	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizații internationale	-	-	-	-	-	-	-
21	Instituții	-	883.003.025	132.617	-	-	428.820	882.870.408
22	Societăți	-	3.488.602.739	45.542.791	-	-	59.584.415	3.443.059.948



23	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	2.833.897.147	37.903.401	-	-	44.325.833	2.795.993.746
24	Expuneri de tip retail	-	1.207.624.043	9.388.579	-	1.515.146	20.498.593	1.198.235.464
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	882.336.033	8.338.734	-	1.430.881	18.528.350	873.997.299
26	Expuneri garantate cu ipotechi asupra bunurilor imobile	-	881.367.070	2.398.443	-	-	2.442.503	878.968.627
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	102.696.029	1.124.580	-	-	1.673.545	101.571.449
28	Expuneri în stare de nerambursare	84.984.388	-	32.717.063	-	16.668.699	25.707.687	52.267.325
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
30	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-



33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	1.897.825	-	-	-	-	1.897.825
34	Alte expuneri	-	326.249.157	7.962.456	-	-	1.006.770	318.286.701
35	Total abordare standardizată	84.984.388	9.193.968.376	99.875.232	-	18.183.844	110.951.130	9.179.077.532
36	Total	84.984.388	9.193.968.376	99.875.232	-	18.183.844	110.951.130	9.179.077.532
37	din care: Împrumuturi	84.251.373	6.753.661.739	98.176.055	-	18.183.844	109.668.788	6.739.737.057
38	din care: Titluri de creanță	-	1.330.880.233	1.699.177	-	-	1.282.342	1.329.181.056
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	733.015	1.109.426.404	-	-	-	-	1.110.159.420



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

		Valori contabile brute pentru						Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)	ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	(a+b-c-d)
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	20.461.266	1.178.754.568	23.494.060.10	-	1.018.474	45.497.884	1.175.721.774
2	Industria extractivă	-	-	-	-	-	-	-
3	Industria prelucrătoare	6.823.139	831.869.303	7.541.515.51	-	4.489.131	9.839.495	831.150.927
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	-	-	-	-	-	-	-
5	Aprovizionare cu apă	-	-	-	-	-	-	-
6	Construcții	8.201.006	530.603.690	4.009.723.97	-	-	12.098.467	534.794.973
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	9.850.822	834.848.001	17.380.048.76	-	2.004.956	15.846.688	827.318.774
8	Transporturi și depozitare	-	219.096.463	6.097.755	-	-	976.336	212.998.708
9	Servicii de cazare și alimentație	830.005	8.211.149	992.071.35	-	-	90.498	8.049.083
10	Informare și comunicații	-	3.250.526	41.248.40	-	-	25.285	3.209.278
11	Activități imobiliare	818.384	344.632.720	12.133.743.27	-	9.815.417	9.480.078	333.317.361
12	Activități profesionale, științifice și tehnice	101.132	181.464.450	1.857.790	-	-	1.700.387	179.707.792



13	Activități administrative și de asistență	-	1.110.173	58.479	-	-	1.433.873	1.051.694
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	-	-
15	Educație	-	-	-	-	-	-	-
16	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	-	-	-	-	-	-	-
17	Arte, divertisment și activități recreative	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte servicii	329.755	176.555.310	3.566.364.31	-	-	3.424.629	173.318.700
19	Total	47.415.509	4.310.396.355	77.172.800.30	-	17.327.978	100.413.620	4.280.639.063

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 3.447.503.899 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 1.135.440.647 lei si 315.493.924 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		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Europa	84.984.388	8.915.055.494	93.891.166	-	18.183.844	109.941.568	8.906.148.716
2	Romania	84.670.539	8.635.029.277	92.174.964	-	18.183.844	109.926.595	8.627.524.852



3	Grecia	-	173.751.844	78.040	-	-	5.015	173.673.804
4	Alte țări europene	313.849	106.274.373	1.638.162	-	-	9.958	104.950.060
5	Saint Kitts si Nevis	-	37.984.449	31.673	-	-	32.494	37.952.777
6	Insulele Marshall	-	146.921.217	4.761.579	-	-	976.336	142.159.638
7	Liberia	-	53.914.347	739.798	-	-		53.174.548
8	Jersey	-	29.713.565	450.080	-	-	394	29.263.485
9	Alte zone geografice	-	10.379.305	936	-	-	336	10.378.369
10	Total	84.984.388	9.193.968.377	99.875.232	-	18.183.844	110.951.129	9.179.077.532



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	93.241.895	-
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	108.233.198	-
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(98.164.631)	-
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	(14.209.105)	-
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	-	-
6	Impactul diferentelor de curs valutar	945.519	-
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8	Alte ajustari	-	-
9	Sold de inchidere	90.046.876	-
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(6.564.825)	-
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	1.305.019	-

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	79.659.193



2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	0
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(4.076.010)
4	Valorile eliminate din bilant	(10.071.256)
5	Alte modificari	(6.773.131)
6	Sold de inchidere	58.738.796

Anexa I – Formulare de publicare: masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare
Formularul 1: Calitatea creditului expunerilor restructurate

		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 expuneril or 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	21.387.459	13.502.754	13.502.754	13.502.754	(1.097.585)	(5.651.021)	27.830.039	7.591.941
2	Banci centrale	-	-		-	-			
3	Administratii publice	-	-		-	-			
4	Institutii de credit	-	-		-	-			

5	<i>Alte societati financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Societati nefinanciare</i>	17.292.091	7.331.926	7.331.926	7.331.926	(821.176)	(3.868.063)	19.797.679	3.326.765
7	<i>Gospodarii</i>	4.095.368	6.170.828	6.170.828	6.170.828	(276.409)	(1.782.958)	8.032.360	4.265.176
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total	21.387.459	13.502.754	13.502.754	13.502.754	(1.097.585)	(5.651.021)	27.830.039	7.591.941

**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	17.044.352
2	Credite si avansuri restructurate neperformante care nu au reusit sa indeplineasca criteriile de iesire din categoria creditelor si avansurilor neperformante	5.284.096



Anexa II – Formulare de publicare: expuneri neperformante

Formularul 3: Calitatea creditului expunerilor neperformante în funcție de zilele de restanță

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante □ 30 de zile	Restante > 30 de zile □ 90 de zile		Cu plată improba bilă, 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 în stare de nerambursare
1	Credite și avansuri	5.106.446.386	5.074.323.904	32.122.482	82.299.603	26.230.030	830.005	13.800.244	411.959	24.147.869	13.291.338	3.588.158	79.575.418
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	511.990.567	511.990.567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	154.254.382	154.254.382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6	<i>Societă ți nefinanci are</i>	3.224.13 0.699	3.207.33 6.848	16.793. 851	52.345. 931	19.396.6 13	830.00 5	8.091.2 89	404.22 3	14.853. 819	6.645.6 69	2.124.3 13	50.550.2 25
7	<i>Din care IMM-uri</i>	2.832.02 2.929	2.815.22 9.078	16.793. 851	42.551. 423	9.602.10 5	830.00 5	8.091.2 89	404.22 3	14.853. 819	6.645.6 69	2.124.3 13	40.755.7 17
8	<i>Gospo dării</i>	1.216.07 0.738	1.200.74 2.107	15.328. 631	29.953. 672	6.833.41 7	-	5.708.9 55	7.736	9.294.0 50	6.645.6 69	1.463.8 45	29.025.1 93
9	<i>Titluri de datorie</i>	56.602.3 02	56.602.3 02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 0	<i>Bănci centrale</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 1	<i>Administr ații publice</i>	56.602.3 02	56.602.3 02	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 2	<i>Instituț ii de credit</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 3	<i>Alte societăți financiar e</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 4	<i>Societă ți</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



	nefinanci are												
1 5	Expuneri extrabilan tiere	1.109.93 2.187			733.015								733.015
1 6	Bănci centrale	-			-								-
1 7	Administrații publice	-			-								-
1 8	Instituții de credit	89.760			-								-
1 9	Alte societăți financiar e	4.986.94 1			-								-
2 0	Societăți nefinanci are	1.093.29 0.465			706.265								706.265
2 1	Gospodării	11.565.0 21			26.750								26.750
2 2	Total	6.272.98 0.875	-	-	83.032. 618	-	-	-	-	-	-	-	80.308.4 33

Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioane aferente

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
			Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		D in care st a di ul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		D i n c a r e s t a d i u l 2	Din care stadiul 3			
1	Credite și avansuri	4.993.153.002	4.722.005.306	271.147.696	58.738.796	-	58.738.796	(58.230.123)	(46.459.504)	(11.770.619)	(32.717.062)	-	(32.717.062)	(30.475.114)	2.769.656.710	49.429.005
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	511.990.567	511.990.567	-	-	-	-	(124.196)	(124.196)	-	-	-	-	-		
5	Alte societăți financiare	154.254.382	154.254.382	-	-	-	-	(2.785.990)	(2.785.990)	-	-	-	-	-	7.748.909	-
6	Societăți nefinanciare	3.224.130.699	2.975.233.438	248.897.261	34.124.161	-	34.124.161	(52.985.583)	(41.558.118)	(11.427.465)	(24.963.331)	-	(24.963.331)	(30.475.114)	1.698.363.834	26.861.114
7	Din care IMM- uri	2.832.022.929	2.597.686.706	234.336.223	24.329.653	-	24.329.653	(46.208.081)	(36.118.327)	(10.089.754)	(15.168.824)	-	(15.168.824)	(30.475.114)	1.593.518.131	26.594.923



VISTA BANK

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2022

Vista Bank (Romania) S.A.

8	Gospodării	1.102.777.354	1.080.526.919	22.250.435	24.614.635	-	24.614.635	(2.334.354)	(1.991.200)	(343.154)	(7.753.731)	-	(7.753.731)	-	1.063.543.967	22.567.891
9	Titluri de datorie	1.274.349.290	1.274.349.290	-	-	-	-	(1.699.177)	(1.699.177)	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	1.274.349.290	1.274.349.290	-	-	-	-	(1.699.177)	(1.699.177)	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	1.109.932.187	1.030.541.932	79.390.255	733.015	-	733.015	(6.022.575)	(4.595.695)	(1.426.880)	(103.867)	-	(103.867)		-	-
16	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
17	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
18	Instituții de credit	89.760	89.760	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-
19	Alte societăți financiare	4.986.941	4.986.941	-	-	-	-	(8.096)	(8.096)	-	-	-	-		-	-
20	Societăți nefinanciare	1.093.290.465	1.013.931.784	79.358.681	706.265	-	706.265	(5.989.531)	(4.565.011)	(1.424.520)	(90.492)	-	(90.492)		-	-
21	Gospodării	11.565.021	11.533.447	31.574	26.750	-	26.750	(24.948)	(22.588)	(2.360)	(13.375)	-	(13.375)		-	-
22	Total	7.377.434.479	7.026.896.528	350.537.951	59.471.811	-	59.471.811	(53.906.725)	(43.562.986)	(10.343.739)	(32.613.195)	-	(32.613.195)	-	2.769.656.710	49.429.005

Anexa V – Formulare de publicare: activele executate silit
Formularul 9: Garantii reale obtinute prin procese de intrare in posesie si executare

		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale		
2	Altele decât imobilizările corporale	56.843.852	7.186.342
3	Bunuri imobile locative	10.029.043	1.185.665
4	Bunuri imobile comerciale	46.814.809	6.000.677
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)	-	-
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie	-	-
7	Altele	-	-
8	Total	56.843.852	7.186.342

11. 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 31.12.2022 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.

12. 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	26.543

13. 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 31.12.2022 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 23.367.661 RON, reprezentand 3,94% din fondurile proprii ale bancii si 4,44% din fondurile proprii de nivel 1. 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 de „Paralel in sus” si este de 31.066.738 RON, reprezentand 5,23% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

14. 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 privește 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 inseamna 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 2022 este prevazut in lista indicatorilor-cheie prezentati in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

15. 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.

15.1 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 natura salariala, 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 echitabileechitabile 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.

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

Banca a infiintat un Comitet de Nominalizare, compus din membri ai Organului de Conducere care nu exercita nicio functie executiva in institutia de credit. Comitetul de Nominalizare evalueaza 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.

15.2.1 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: acestea 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 Schimbarii).

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.

15.2.2 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.

In vederea conformarii cu prevederile legal aplicabile, remuneratia variabila se supune retinerii, amanarii si acordurilor de tip claw back si malus

15.2.3 Raportul 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.

In ceea ce priveşte prima parte amanata nu trebuie sa se intre in drepturile acesteia mai devreme de 12 luni de la inceputul perioadei de amanare. Perioada de amanare se incheie atunci cand s-a intrat in drepturi cu privire la remuneratia variabila acordata sau in cazul in care suma a fost redusa la zero deoarece a fost aplicat un acord de tip „malus”.

In cazul personalului neidentificat raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila se stabileste astfel:

- Nivelul maxim al Componentei Variabile in raport cu Componenta Fixa este stabilit la 100%.
- In conditii normale, componenta variabila se acorda pe deplin la incheierea perioadei de acumulare.

15.2.4 Informatii privind criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei

Banca nu a acordat in anul 2022 actiuni, optiuni sau alte componente variabile ce tin de componenta variabila a remuneratiei.

15.2.5 Remuneratia variabila

- nu va fi platita prin orice mijloace sau metode care nu sunt in conformitate cu cultura organizationala a Bancii, cu obiectivele si strategia de afaceri pe termen lung cu strategia si cadrul de control intern;
- este aliniata la strategia de risc a Bancii, in concordanta cu marimea si organizarea interna a activitatilor;
- porneste de la evaluarea atat a performantei Bancii cat si a structurii organizationale in care se desfasoara activitatea;
- nu limiteaza capacitatea Bancii de a-si intari baza de capital;
- nu este platita prin mijloace sau metode care faciliteaza eludarea indeplinirii cerintelor normativelor in vigoare;
- alocarea componentelor remuneratiei variabile se va face luand in considerare toate tipurile de risc curente si viitoare;
- nu trebuie sa depaseasca 100 % din componenta fixa a remuneratiei totale pentru fiecare angajat;
- in cazul unor abateri disciplinare, Banca poate decide anulara bonusului, in functie de tipul abaterii.

15.2.6 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate

Remuneratia consolidata in cadrul institutiei de credit (Brut RON):	Nr. mediu beneficiari	01.01.2022 -31.12.2022
Vista Bank (Romania) SA	320.15	49.976.846

15.2.7 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	01.01.2022 - 31.12.2022
1.	Remuneratia fixa - membrii organelor cu functie de conducere (Conducerea superioara)	4	1.595.432
2.	Remuneratia variabila - membrii organelor cu functie de conducere (Conducerea superioara)	3	578.660
3.	Remuneratia fixa – membrii organelor cu functie de supraveghere (Consiliul de Administratie)	6	453.984
4.	Remuneratia variabila – membrii organelor cu functie de supraveghere (Consiliul de Administratie)	0	0

5.	Remuneratia fixa - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	16	3.871.783
6.	Remuneratia variabila - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	7	186.172

Remuneratia amanata datorata si neplatita nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2022.

Remuneratia amanata, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2022.

15.2.8 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 2022 care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion EURO sau mai mult pe exercitiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500.000 EURO pentru remuneratiile intre 1 milion EURO si 5 milioane EURO si pe intervale salariale de 1 milion EURO pentru remuneratii mai mari sau egale cu 5 milioane EURO.

Anexa 1
**Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2022**

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 2022 Vista Bank (Romania) S.A. si-a asumat urmatoarele nivele de risc:

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2022	Profil Tinta pentru 2022
RISC DE CREDIT	Mediu Scazut	Mediu
RISC REZIDUAL	Mediu	Mediu
RISC DE CONCENTRARE	Mediu Scazut	Mediu
RISC AFERENT CREDITARII PERSOANELOR EXPUSE LA RISCUL VALUTAR	Scazut	Mediu Scazut
RISC DE PIATA (FX)	Scazut	Mediu
RISC DE DOBANDA IN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACTIONARE	Mediu Scazut	Mediu
RISC DE LICHIDITATE (DIN FINANTARE)	Scazut	Mediu
RISC OPERATIONAL	Scazut	Mediu
RISC DE CONFORMITATE	Mediu Scazut	Mediu
RISC REPUTATIONAL	Mediu	Mediu Scazut
RISCUL DE DECONTARE	Scazut	Scazut
RISCUL TIC SI DE SECURITATE	Scazut	Mediu
RISC STRATEGIC SI DE AFACERI	Scazut	Mediu
PUNCTAJ TOTAL AL APETITULUI LA RISC	MEDIU	MEDIU

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2022	Profil Tinta pentru 2022
RISC DE LICHIDITATE (DIN RETRAGERI)	Mediu Scazut	Mediu

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2022	Profil Tinta pentru 2022
RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	Scazut	Mediu

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2022	Profil Tinta pentru 2022
RATA TOTALA DE ADECVARE A CAPITALULUI (CAR)	16,56%	16,50% <= CAR

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 limite 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 permanent monitorizati in cursul anului 2022, banca incadrandu-se in apetitul la risc asumat.

Prezentam mai jos urmasorii indicatori cheie, la data de 31.12.2022:

Denumire Indicator cheie	Nivel inregistrat
Rata fondurilor proprii totale	16,56%
Rata fondurilor proprii de nivel I	14,67%
Rata creditelor neperformante (definitie ABE)	1,29%
Gradul de acoperire a expunerilor (din credite si avansuri) neperformante cu pierderi asteptate din credite, inclusiv credite clasificate ca POCI	38,83%
Gradul de acoperire a expunerilor (din credite si avansuri) neperformante cu pierderi asteptate din credite, exclusiv credite clasificate ca POCI	55,70%
Rata expunerilor cu masuri de restructurare (forbearance)	0,53%
Ponderea expunerilor fata de persoane expuse la riscul valutar in total portofoliu	10,28%
VaR FX mediu pe 3 luni anualizat ca % din fondurile proprii	0,18%
Schimbarea valorii economice ca % din fondurile proprii	3,94%
Lichiditatea imediata	44,50%
LCR	179,62%
NSFR	163,90%
Business VaR ca % din fondurile proprii	1,27%
Rata efectului de levier reglementata	6,30%

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 2022**

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, litera 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. garanteaza 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 prudenta 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.

Anexa 3

**Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente in
2022**

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 guvernanta corporativă, dispunand masuri adecvate si eficiente.

In acest sens, Vista Bank (Romania) S.A. a dezvoltat și actualizat permanent un sistem intern de guvernanta 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.

Anexa 4
Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2022

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

		31.12.2022		31.12.2021	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- PREGULAMENTUL (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- PREGULAMENTUL (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	504,907,982		504,754,052	
	Din care: instrument de tip 1	504,907,982		504,754,052	
	Din care: instrument de tip 2				
	Din care: instrument de tip 3				
2	Rezultatul reportat	28,531,905		(200,112,748)	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	4,299,991		6,418,291	
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	7,568,064		7,568,064	
4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (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 beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana 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	22,642,851		8,371,151	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	567,950,793		326,998,810	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(150,371)			
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(28,679,302)		(8,951,114)	
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)	(12,773,138)		(2,684,284)	
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				
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)	-		-	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-		-	
26	Ajustări reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre - CRR				
26a	Ajustări reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizata 1				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizata 2				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2				



26b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CCR				
	Din care:				
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei (valoare negativă)				
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(41,602,811)		(11,635,398)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	526,347,982		315,363,412	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital şi 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	Cantitatea de elemente eligibile menţionate la articolul 484 alineatul (4) şi 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 beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana 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 şi deţinute de părţi terţe				
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	Deţinerile directe şi indirecte ale unei instituţii de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)				
38	Deţinerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităţilor din sectorul financiar, dacă aceste entităţi şi instituţia deţin participaţii reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituţiei (valoare negativă)				



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 bază 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 bază 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, dețineri directe de investiții ne semnificative 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)	526,347,982		315,363,412	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	67,812,893		19,328,260	
47	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 aliniatul (5) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2				
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana 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) înaintea ajustărilor reglementare	67,812,893		19,328,260	
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 masurilor tranzitorii				
54b	Din care detineri existente inaintea datei de 1 ianuarie 2013 si care fac obiectul masurilor tranzitorii				



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	Ajustari 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)	67,812,893		19,328,260	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	594,160,875		334,691,672	
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)	3,588,882,454		1,940,425,896	

	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 creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, excluzand obligatiile fiscale aferente, detinerile 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 in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati 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 detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)				
60	Total active ponderate la risc	3,588,882,454		1,940,425,896	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	14.67%		16.25%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	14.67%		16.25%	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	16.56%		17.25%	
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]	3.962%		3.508%	
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.500%		2.500%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	0.462%		0.008%	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.000%		1.000%	
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)	4.50%		7.53%	

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)				
----	--	--	--	--	--

Anexa 5
Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2022

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	
		31.12.2022	31.12.2021
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	9,219,696,608	4,862,818,697
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	833,364	8,071,694
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions-SFT</i> ”)		
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	(819,285,130)	(238,863,118)
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	8,401,244,842	4,632,027,273

Tabelul LRCom: Prezentarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier			
		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2022	31.12.2021
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).	8,109,447,429	4,455,091,745
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(41,452,440)	(11,635,397)
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	8,067,994,989	4,443,456,348
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	833,364	8,071,694
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)	833,364	8,071,694
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)		
Alte expuneri extrabilanțiere			
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	1,110,249,179	419,362,349
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(819,285,130)	(238,863,118)
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	290,964,049	180,499,231
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	526,347,982	315,363,412
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	8,359,792,402	4,632,027,273
	Indicatorul efectului de levier		
22	Indicatorul efectului de levier	6.30%	6.81%
	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	
		31.12.2022	31.12.2021
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	8,109,447,429	4,455,091,746
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	2,403,491,234	1,561,352,804
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care <u>nu</u> sunt tratate ca entități suverane		

EU-7	Instituții	881,947,284	601,739,119
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	878,968,627	426,282,168
EU-9	Expuneri de tip retail	902,609,149	373,466,813
EU-10	Societăți	2,629,259,859	1,163,419,070
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	51,534,310	34,691,542
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	361,636,966	294,140,230

