

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

Raport privind cerințele de transparență și de publicare a informațiilor aferent anului 2020

CUPRINS

1. CONSIDERENTE GENERALE	4
2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE	4
3. INFORMATII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITATII IN CADRUL VISTA BANK (ROMANIA) SA	5
3.1 Comitetele stabilite ale institutiei de credit, atributiile si componenta acestora.....	5
3.2 Guvernanta corporativa.....	15
4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII	18
4.1 Strategia Bancii.....	18
4.2 Structura Actionariatului.....	19
4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA	19
4.3.1 Modificari in Structura Organizatorica pe parcursul anului 2020	19
4.4. Organizarea structurii de conducere	21
4.4.1 Organe cu functie de supraveghere.....	22
4.4.2 Organe cu functie de conducere.....	22
4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere	23
4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunoștințele, calificările si expertiza efectiva a acestora	23
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.....	24
4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern.....	25
5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK ROMANIA SA REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR	28
5.1. Strategia Vista Bank (Romania) SA privind Administrarea Riscurilor.....	28
5.2. Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc	28
5.2.1 Riscul de credit	28
5.2.2 Riscul de piata.....	30
5.2.3 Riscul de lichiditate	30
5.2.4 Riscul Operational	32
5.2.5 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	33
5.3 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de administrare a riscului	34
5.4 Tranzactii cu partile afiliate	34
6. PERIMETRUL DE CONSOLIDARE AL BANCII	35
7. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE.....	36
8. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII	36
9. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL	38
9.1. Cerinte de capital	38
9.2 Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului ("ICAAP").....	42
9.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri	43

10. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII.....	44
11. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASTEPTATE DIN CREDITE)	45
11.1 Definitii si informatii generale.....	45
11.2 Calculul Pierderilor Aseptate din Credite.....	47
11.2.1 Pierderi Aseptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari.....	48
11.2.2 Pierderi Aseptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice	49
11.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit.....	49
11.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale	50
11.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit	53
12. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA.....	78
13. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	78
14. RISCUL DE RATA A DOBANZII	78
15. EFECTUL DE LEVIER.....	79
16. POLITICA DE REMUNERARE	80
16.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii	80
16.2. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc	81
16.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta	81
16.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare	81
16.2.3 Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila.....	82
16.2.4 Informatii privind criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei.....	83
16.2.5 Remuneratia variabila	83
16.2.6 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate.....	83
16.2.7 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.....	84
16.2.8 Numarul persoanelor care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar	84
ANEXE	85

- **Anexa 1** Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2020
- **Anexa 2** Declaratia Organului de Conducere al Vista Bank(Romania) SA cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii in anul 2020
- **Anexa 3** Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente
- **Anexa 4** Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilantul din situatiile financiare auditate ale Bancii
- **Anexa 5** 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 2020 si au ca data de referinta 31.12.2020.

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

- art 73 - Distribuii 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 448 - Expunerea la riscul de rata a dobanzii aferent pozitiiilor neincluse in portofoliul de tranzactionare
- art 449 - Expunerea la pozitiiile din securitizare
- art 452 - Utilizarea abordarii IRB in ceea ce privește riscul de credit
- art 454 - Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce privește 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, proceduri si manuale interne si Regulamentul de Organizare si Functionare si se refera la responsabilitatile structurii de conducere din perspectiva stabilirii obiectivelor de afaceri si a strategiei privind riscurile si profilul de risc, modalitatile de organizare a activitatii, alocarea responsabilitatilor si competentelor, stabilirea liniilor de raportare si a informatiilor aferente acestora, precum si organizarea sistemului de control intern.

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

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

Cadrul de administrare a activitatii bancii este adaptat naturii, extinderii si complexitatii activitatii 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 Administrarea Riscurilor**
 - Membrii:
 - Dnul Theodoros Efthys (Membru si Presedinte Comitet numit pe 24.09.2019)
 - Dna Pavlina Tavridaki (Membru incepand cu 02.04.2019)
 - Dnul Catalin Vasile Parvu (Membru incepand cu 25.05.2020)
- b. **Comitetul de Nominalizare**
 - Membrii
 - Dnul Stavros Lekkakos (Membru si Presedinte Comitet incepand cu 24.09.2019)
 - Dnul Ilias Volonasis (Membru incepand cu 25.05.2020)
 - Dnul Panagiotis Konstantaras (Membru incepand cu 25.05.2020)

Structura Comitetelor Vista Bank este urmatoarea:

Comitetul de Conducere

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

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

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

- Aprobarea normelor si procedurilor interne ale Bancii aflate in competenta sa de aprobare. De asemenea Comitetul de Conducere preaproba toate normele si procedurile interne aflate in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie; Evaluarea si aprobarea/ respingerea Cererilor de Creditare care intra sub incidenta limitelor locale de aprobare (ale Comitetului de Conducere) sau ale autoritatilor superioare de aprobare in conformitate cu procedurile bancii;
- Membrii comitetului sunt responsabili in fata Consiliului de Administratie si Actionarilor pentru operatiunile desfasurate in calitatea lor de Directori Executivi. In cazul in care deleaga parte a responsabilitatilor care le revin, acestia raman responsabili in fata Consiliului de Administratie si actionarilor, impreuna cu salariatii carora le-au fost delegate aceste responsabilitati;
- Pe langa atributiile zilnice Directorii Executivi (Directorul General si cei 2 Directori Generali Adjuncti) pot avea si alte atributii si responsabilitati stabilite prin decizii ale CA;
- Numesc Directorii de Departamente, Directorii si Directorii Adjuncti din unitatile teritoriale;
- Aproba drepturile de semnatura ale angajatilor bancii;

- Cel putin o data pe an au sarcina de a revizui si daca este necesar vor trimite spre aprobare in CA, propunerile de modificare a Structurii Organizatorice, prezentul regulament, precum si reglementarile interne ale bancii;
- Analizeaza rapoartele emise de catre departamentele Audit Intern, Administrare Risc si Departamentul Conformitate & Prevenirea Spalarii Banilor, adoptand masurile considerate necesare;
- Pregateste si transmite CA raportul anual referitor la administrarea riscului de conformitate;
- Aproba modelarea analizei de senzitivitate sau scenariile de criza;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA Raportul Anual in legatura cu modul in care este realizat Controlul Intern, avand o prezentare detaliata a aspectelor privind administrarea riscurilor, conformitatii si auditului intern;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA Raportul privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP) si rezultatele simularilor de criza;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA Raportul Anual privind masurile luate in privinta administrarii riscurilor semnificative la care este expusa banca;
- Adopta masurile care se impun urmare analizei rezultatelor scenariilor de criza efectuate;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA raportul cu privire la activitatile care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA declaratia cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei, prin care sa se garanteze ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei;
- Agreeaza, aproba si transmite catre CA declaratia privind riscurile, in care sa se descrie pe scurt profilul de risc general al institutiei asociat cu strategia de afaceri. Aceasta declaratie trebuie sa includa indicatori cheie si date, care sa ofere detinatorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzatoare asupra modului in care institutia isi administreaza riscurile, inclusiv asupra modului in care profilul de risc al institutiei interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de structura de conducere;
- Implementeaza strategiile aprobate de CA si se asigura ca acestea sunt comunicate catre persoanele autorizate;
- Asigura ca politicile si procedurile referitoare la identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor, sunt comunicate corespunzator catre persoanele implicate;
- Mentine sisteme adecvate pentru raportarea expunerilor si a altor elemente de risc;
- Stabileste limite pentru expunerea bancii la riscuri incluzand limitele pentru situatii critice, in raport cu marimea, complexitatea si situatia financiara a bancii;
- Asigura eficienta si eficacitatea Sistemului de Control Intern;
- Analizeaza activitatile externalizate din punct de vedere al riscurilor;
- Asigura existenta unui personal calificat care dispune de cunostintele si experienta necesara;
- Asigura o corelatie intre politica privind remuneratia personalului si strategia bancii privind riscurile;
- Asigura existenta unei permanente comunicari catre CA in ceea ce priveste recomandarile de modificare a strategiilor si politicilor de administrare a riscurilor, atunci cand se considera a fi necesar, pentru a reflecta orice modificare a factorilor interni si externi, avand in vedere in special modificarile mediului macroeconomic in care banca isi desfasoara activitatea;
- Trebuie sa se asigure ca Sistemul de Control Intern prevede o separare adecvata a atributiilor, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese;

- Stabileste acele strategii si politici care sa asigure mentinerea unui nivel corespunzator al capitalului si fondurilor proprii, astfel incat sa fie acoperite riscurile;
- Monitorizeaza si analizeaza periodic eficacitatea cadrului de administrare al activitatii bancii;
- Include planificarea capitalului si administrarea capitalului in abordarea generala de administrare a riscului;
- Analizeaza procedurile de administrare si masurare a riscurilor aflate in atributia lor;
- Analizeaza, cel putin anual, informatiile cuprinse in Raportul privind Cerintele de Publicare si Transparenta al Bancii si il transmite spre aprobare catre Consiliul de Administratie. Aproba, pe baza informatiilor furnizate de catre departamentele implicate, frecventa de publicare a acestor informatii;
- Se asigura ca Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii a Capitalului reprezinta o parte integranta a procesului de administrare si de luare a deciziilor in cadrul Bancii;
- Aproba Licitatii bazate pe documentatia si propunerile primite de la Departamentul Administrativ & Active repozedate;
- Evaluateaza si aproba dezvoltarea si promovarea produselor/ serviciilor noi, precum si modificarea caracteristicilor produselor/ serviciilor existente. Aprobarea va fi acordata in baza analizei documentatiei prezentate de catre linia de business respectiva, documentatie care trebuie sa contina caracteristicile produsului, cercetarea concurentei, piata tinta careia i se adreseaza produsul si valoarea aproximativa a volumului care trebuie atins, precum si tinand cont de opiniile departamentelor relevante din cadrul bancii, conform fluxului de mai sus;
- Aproba toate proiectele noi ca vor fi demarate in cadrul bancii in baza Studiilor de Fezabilitate prezentate pentru respectivele proiecte si selectiei de oferte;
- In legatura cu planul de redresare financiara, informeaza Consiliul de Administratie cu privire la circumstantele situatiei Bancii si optiunile luate in considerare pentru punerea in aplicare a acestuia;
- Cel putin un membru al Comitetului de Conducere va fi parte din grupul de lucru pentru Planul de redresare financiara;
- Examinarea reclamatilor primite de la clienti in perioada analizata;
- Monitorizarea solutionarii eficiente si in timp util a reclamatilor si adoptarea masurilor corective acolo unde este cazul;
- Identificarea oricaror sugestii sau propuneri de imbunatatire a produselor/ serviciilor oferite clientilor;
- Analiza cauzelor care au generat reclamatii serioase;
- Daca este cazul, emiterea de recomandari si decizii privind imbunatatirea anumitor fluxuri de lucru si/sau responsabilitati din cadrul procedurilor Bancii;
- Recomandarea si aprobarea, daca este cazul, a imbunatatirii sau actualizarii Politicii de Reclamatii;
- Evaluarea si aprobarea/ respingerea solicitarilor de credite in limita competentelor comitetului si evaluarea si recomandarea aprobarii/ respingerii solicitarilor de credite in limita de competenta a unei autoritati de aprobare superioare.

Daca solicitarea se afla in limitele Comitetului si este respinsa de comitet, nu se va transmite Autoritatii de aprobare superioare pentru evaluare. Deciziile sunt luate prin vot. In cazul voturilor la paritate cererea va fi trimisa urmatoarei autoritatii de aprobare.

Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor

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

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

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

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

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

Presedintele Comitetului trebuie sa fie independent.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

Raportari financiare

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

Sistemul de Control Intern

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

Auditul Statutar

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

Alte responsabilitati

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

Comitetul de Nominalizare

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

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

Prezenta la intrunirile comitetului prin reprezentare nu este permisa.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

- Sa identifice si sa recomande, spre aprobare, organului de conducere sau adunarii generale candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, sa evalueze echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere si sa pregateasca o descriere a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si sa evalueze asteptarile in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens;
- Sa evalueze periodic, dar cel putin o data pe an, structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si sa faca recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- Sa evalueze periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere in ansamblul sau si sa raporteze organului de conducere in mod corespunzator;
- Sa revizuiasca periodic politica organului de conducere in ceea ce priveste selectia si numirea membrilor conducerii superioare si sa faca recomandari organului de conducere.
- Trebuie sa decida si cu privire la o tinta privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si sa elaboreze o politica privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta. Tinta, politica si implementarea sa trebuie publicate in conformitate cu legislatia in vigoare.
- Trebuie sa contribuie in mod activ si la indeplinirea responsabilitatii institutiei de credit privind adoptarea unor politici interne corespunzatoare privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in conformitate cu legislatia in vigoare.
- Trebuie sa tina cont, in masura in care este posibil si pe o baza continua, de necesitatea asigurarii ca procesul decizional al organului de conducere sa nu fie dominat de nicio persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor institutiei de credit in ansamblu.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

- Analizeaza bilantul prin prisma realizarii alocarii si utilizarii eficiente a activelor si pasivelor si a asigurarii administrarii prudentiale a acestora;
- Monitorizeaza si revizuieste urmatoarele riscuri ale bancii si asigura administrarea prudenta a acestora (riscul de credit, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate, riscul de finantare, riscul de portofoliu si de capital);
- Monitorizeaza mediul extern si sa masoare impactul asupra profitabilitatii a unor factori precum:
 - Volatilitatea ratei de dobanda, evolutia sa, teste de stres, senzitivitate, VaR;
 - Lichiditatea pietei;
 - Volatilitatea cursurilor de schimb, evolutia sa, teste de stres, senzitivitate, VaR;
 - Politici monetare si fiscale si impactul altor schimbari in mediul economic;
 - Competitia de pe piata bancara, strategii de piata si cote de piata.

- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament;
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament cu considerarea alocarii si costului capitalului;
- Analizeaza structura actuala si structura previzionata a structurii capitalului;
- Analizeaza performanta actuala a bancii prin raportare la buget si la obiectivele si politicile de la nivelul grupului;
- Analizeaza structura si costul fondurilor atrase si alocarea acestora si defineste politica de finantare a activitatii de creditare;
- Analizeaza structura si calitatea portofoliului de credite al bancii;
- Analizeaza si dispune masuri in privinta urmatoarelor aspecte:
 - Politica de rate de dobanda si comisioane;
 - Structura si maturitatea activelor si pasivelor acestora;
 - Tipul si marimea gap-ului de rata de dobanda;
 - Marimea pozitiilor valutare pe total si pe fiecare valuta;
 - Analize de stres si de senzitivitate;
 - Analize de lichiditate si rate de lichiditate.
- Analizeaza conditiile mediului economic general si bancar;
- Propune Consiliului de Administratie definirea strategiei privind gestiunea activelor si pasivelor bancii in vederea optimizarii profitului;
- Analizeaza miscarile pe conturile clientilor si dinamica depozitelor, nivelul utilizarii liniilor si limitelor contractate;
- Analizeaza si face comparatii cu privire la ratele dobanzilor practicate pe piata si cele practicate de banca si face propuneri de modificare a acestora;
- Analizeaza si aproba preturile noilor produse/ servicii si/sau modificarile de pret ale produselor/ serviciilor existente, bazandu-se pe ipotezele economice ale liniilor de business respective, precum si modul in care va fi imbunatatita profitabilitatea prin vanzarea noilor produse. In acest scop, secretarul comitetului va prezenta in cadrul sedintei minuta Comitetului de Conducere cu privire la noile produse/ servicii in discutie sau modificarea celor existente, minuta ce va include 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 Clasificate

- Analizarea dosarelor de credit care:
 - Sunt in portofoliul Serviciului Prevenire sau Departamentului Clienti Persoane Juridice si inregistreaza restante la plata mai mari de 60 de zile la data la care are loc comitetul;
 - Sunt in portofoliul Serviciului Recuperare 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 **„000035 – 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 Manualului sus-mentionat 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 Clienti Persoane Juridice la Departamentul Recuperare Creante;
 - Transmiterea notificarii finale (somatia – cea de-a 3-a notificare) catre clientii analizati;

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 Ofiterului pentru Securitatea Informatiei (ISO) 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 ISO, 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 proveste 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 incalcarea 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 Ofiterul pentru Securitatea Informatiei, precum si frecventa acestora;
- Primeste si discuta rezultatele si feedback-ul obtinut;

- Recomanda si implementeaza masuri privind securitatea informatiei in toate departamentele bancii;
- Analizeaza si propune aprobarea sau respingea 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

- Asigura existenta unor politici si proceduri pentru Gestiunea Situatiilor de Criza;
- 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;
- Primeste la interval regulat, din partea Secretarului (Coordonatorului Planului de Continuitate), 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 putin 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.

3.2 Guvernanta corporativa

Vista Bank (Romania) SA a dezvoltat si actualizat permanent un sistem intern de guvernanta corporativa cu scopul de a urmari 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
- Politici si proceduri pentru riscul operational
- Politica de Administrare a Fraudei
- Politica de Conformitate
- Politici privind Conflictele 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, salariati, 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 Procedurilor Interne ale Bancii.

Sunt tratate urmatoarele riscuri: riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare si riscul aferent creditarii persoanelor expuse la riscul valutar), riscul rezidual, riscul de piata (valutar), riscul de rata a dobanzii din activitati in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational (inclusiv riscul de model), riscul juridic si riscul reputational, riscul de conformitate, riscul de securitate a informatiei, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul aferent activitatilor externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare si riscul de decontare.

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 Normelor BNR, a regulamentelor, directivelor si normelor europene si a tuturor procedurilor interne ale Bancii.

In vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca a efectuat o evaluare interna cuprinzatoare a riscurilor, ca parte integranta a Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului.

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.

Politici si proceduri pentru riscul operational

Aceasta procedura are 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.

Frauda 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 frauda, 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

Activitatile de identificare, evaluare, gestionare si monitorizare a riscurilor de conformitate la nivelul Bancii sunt desfasurate in cadrul Politicii de Conformitate, aprobata si asumata de catre Consiliul de Administratie. Aceasta politica reprezinta reglementarea interna prin care sunt prezentate declaratiile de apetit la riscul de conformitate, precum si viziunea, strategia si valorile care stau la baza realizarii activitatii de conformitate in cadrul VISTA BANK. Totodata, ea 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

Riscurile de spalare a banilor si finantare a terorismului sunt gestionate de catre banca in cadrul programului de controale interne in acest sens. Declaratiile de apetit la risc au fost formalizate si implementate de catre banca in cadrul Politicii pentru administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului, aprobata si asumata de catre Consiliul de Administratie.

Aceasta politica vizeaza stabilirea cadrului intern de gestionare a riscurilor asociate fenomenelor de spalare a banilor, finantarii terorismului, in vederea evitarii implicarii Bancii in operatiuni ilegale. Mediul de control si declaratiile de apetit stabilite prin politica au rolul de a proteja activitatea bancara impotriva acestor riscuri, VISTA BANK avand 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 are ca scop descrierea unui ansamblu de valori, principii si norme etice care sunt necesare pentru a lua decizii profesionale corecte atat in relatia cu clientii, colaboratorii si salariatii Bancii, cat si in relatia cu Autoritatile de Supraveghere si Control, conducand totodata modul de abordare a aspectelor de etica si descriere a valorilor de urmat in deciziile pe care Banca si le-a asumat.

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 Conflictetele de Interese

Scopul Politicii privind conflictele de interese, este acela de a asigura conformarea si protejarea reputatiei bancii prin stabilirea cerintelor de baza pentru prevenirea, identificarea si administrarea conflictelor de interese. In acest sens, Banca a implementat, urmatoarele masuri in vederea:

- Prevenirii 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 oferiiri unor servicii;
- Identificarii conflictelor de interese actuale si potientiale in cadrul activitatilor Bancii, precum si pentru reducerea riscurile aferente acestora;
- Protejarii intereselor clientilor Bancii in toate activitatile si pastrarea confidentialitatii informatiei la toate nivelurile;

- Respectarii transparente si integritatii;

Stabilirii principiilor privind efectuarea tranzactiilor personale (inclusiv pentru membrii Consiliului de Administratie, directori, angajati si alte persoane aflate in legatura cu acestea), asa incat conformitatea cu cadrul legal si de reglementare sa fie asigurate.

Politica informarii despre abateri (Whistleblowing)

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

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

4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

4.1 Strategia Bancii

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

Vista Bank (Romania) SA este o banca universala de nivel mic spre mediu activa pe piata romaneasca, ce ocupa la data de 31.12.2020 pozitia 18 in clasamentul sistemului bancar romanesc, detinand aproximativ 0,62% cota de piata.

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

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

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

Strategia Bancii are la baza urmatoarele elemente:

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

2. Cultura si valorile Bancii.

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

4.2 Structura Actionariatului

In cursul anului 2020 nu au avut loc modificari privind structura actionariatului bancii. Capitalul subscris si varsat al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la data de 31.12.2020 era de 468.582.594 lei.

4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA

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

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

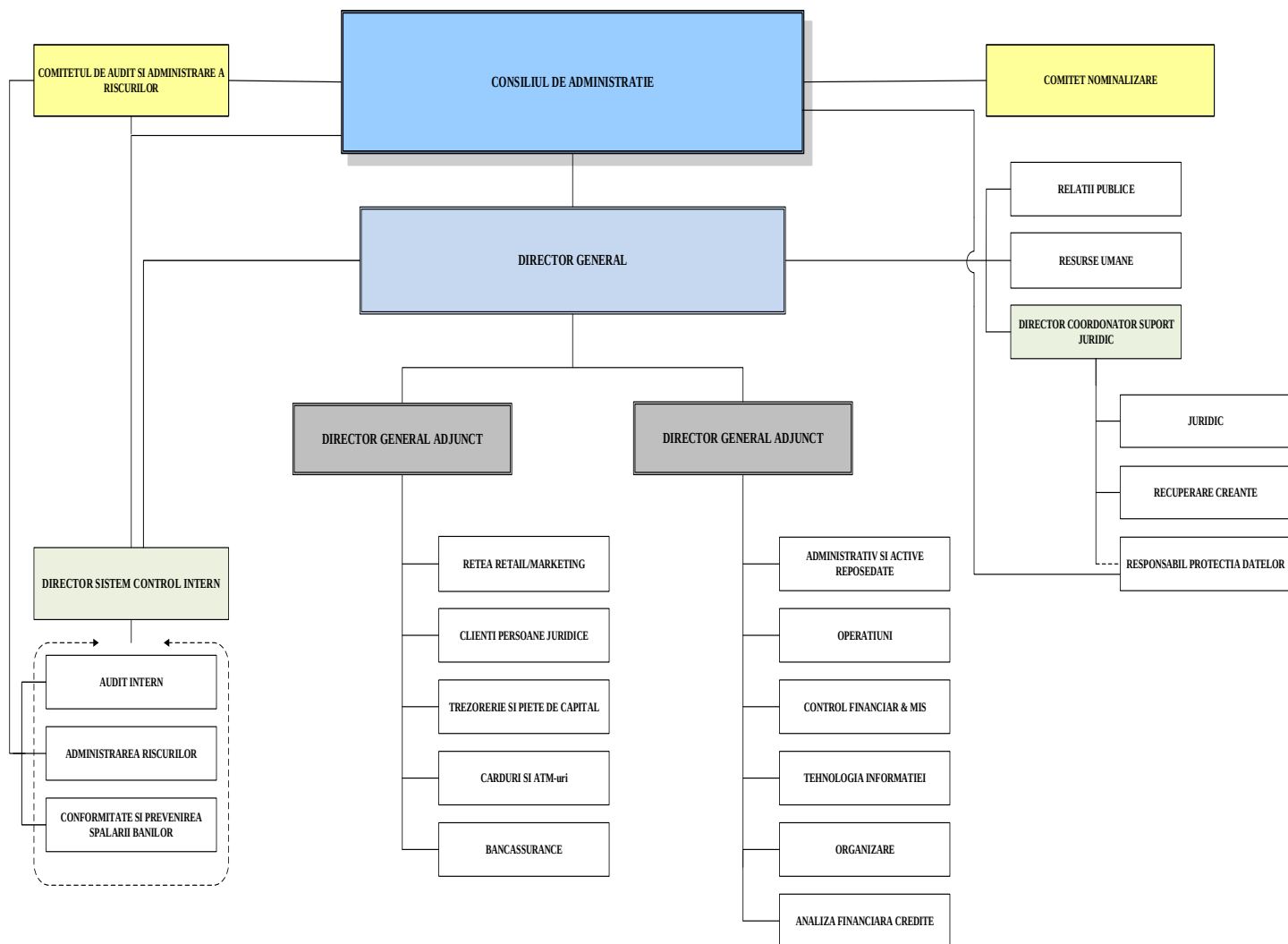
Departamentele pot fi organizate in servicii, in functie de caracteristicile activitatii desfasurate. Organizarea unor astfel de unitati este aprobata in cadrul Consiliului de Administratie.

Structura organizationala a bancii este descrisa in organigrama Bancii.

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

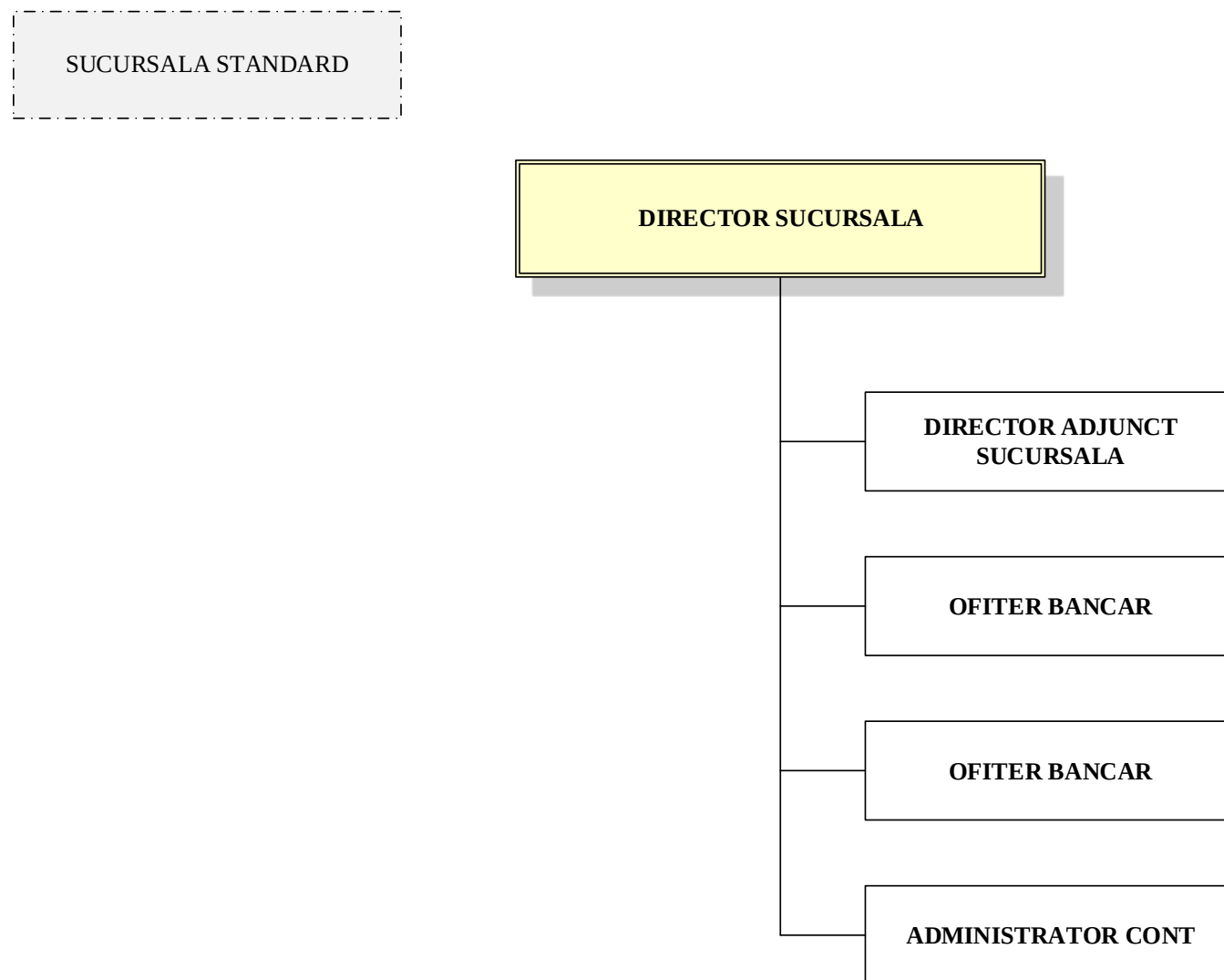
4.3.1 Modificari in Structura Organizatorica pe parcursul anului 2020

- A fost creata o noua pozitie in Organigrama bancii și anume „Director Coordonator Suport Juridic”, care va supraveghea și coordona activitatea departamentelor Juridic si Recuperare Creante si a Ofiterului DPO (din punct de vedere administrativ), fiind subordonat si raportand direct Directorului General. Departamentele aflate in coordonarea acestuia, vor fi gestionate in activitatea zilnica de catre directorii departamentelor respective;
- Au fost adaugate responsabilitati noi pentru Directorul General, conform Legii AML 129, art. 23, paragraf 2, respectiv : „, Directorul General va actiona in calitate de Ofiter de Conformitate al Bancii
- Au fost create 2 noi servicii in Cadrul Departamentului Clienti Persoane Juridice
 - Serviciul Factoring
 - Centre de Afaceri Teritoriale



*Comitetul de Conducere este format din Director General si doi Directori Generali Adjuncti

De asemenea, rețeaua Bancii cuprindea în anul 2020 un număr de 31 de sucursale pe teritoriul României, cu următoarea structură de organizare:



4.4. Organizarea structurii de conducere

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

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

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

Directorul General are responsabilități și coordonează implementarea politicilor și procedurilor interne emise în aplicarea legislației de prevenire a spălării banilor și finanțării terorismului, în conformitate cu Politica AML în calitatea sa de Ofiter de Conformitate al bancii (conf. Art.23., alin2.)

4.4.1 Organe cu funcție de supraveghere

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

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

La data de 31.12.2020, Consiliul de Administrație avea următorii membri:

Nr crt	Nume	Funcție	Gen
1.	Stavros Lekakos	Președinte (Independent)	Masculin
2.	Ilias Volonasis	Membru (Independent)	Masculin
3.	Georgios Athanasopoulos	Membru	Masculin
4.	Theodor Cornel Stănescu	Membru	Masculin
5.	Pavlina Tavridaki	Membru (Independent)	Feminin
6.	Theodoros Efthys	Membru (Independent)	Masculin
7.	Panagiotis Konstantaras	Membru (Independent)	Masculin
8.	Cătălin Vasile Parvu	Membru (Independent)	Masculin

Membrii Consiliului participă activ și efectiv la exercitarea responsabilităților, în cursul anului 2020 Consiliul având 21 de ședințe, rezultând o frecvență cel puțin lunară a ședințelor. Ședințele au fost ținute cu participarea numărului de membri necesar întrunirii conform prevederilor legislației în vigoare și Actului Constitutiv al Bancii.

4.4.2 Organe cu funcție de conducere

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

La data de 31.12.2020 structura Comitetului de Conducere era urmatoarea:

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

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

4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere

Membrii structurii de conducere ai Bancii detin urmatoarele mandate:

Nr crt	Nume	Funcție	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 directorului general adjunct care, pe langa un mandat in functie neexecutiva (ca membru al consiliului de administratie) detin si un mandat in functie executiva (ca director general al bancii si respectiv director general adjunct al bancii).

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

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

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

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

Consiliul de Administratie si Conducerea Executiva a Bancii trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini si experienta adecvate pentru a fi in masura sa inteleaga activitatile desfasurate de institutia de credit, inclusiv principalele riscuri ale acestora, si sa se pronunte 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 Executive a Bancii sunt evaluati, urmarindu-se indeplinirea conditiilor si criteriilor sus-mentionate, urmand a se proceda la reevaluarea adecvarii membrilor atunci cand au loc evenimente care necesita acest lucru.

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

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

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

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

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

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

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

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 Executiva a Bancii trebuie sa dispuna de reputatie si experienta adecvate naturii si complexitatii activitatii Bancii, precum si responsabilitatilor atribuite, in vederea asigurarii unei conduceri corecte si prudente a Bancii.

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

Selectia candidatilor de gen feminin in cadrul Consiliului de Administratie/Conducerii Executive 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 Executive 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 Administratie, mentionand ca tinta numirea cel putin a unei persoane de gen feminin in cadrul conducerii superioare.

4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern

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

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

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

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

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

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

Al doilea nivel de control este reprezentat de:

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

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

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

Functiile independente de control

Functia de administrare a riscurilor 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, masurate 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 proces de politici proceduri si sisteme ce permit bancii sa administreze prudent potentialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfasurata, 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, separarea 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 functiei de conformitate trebuie sa fie luate in considerare de catre organul de conducere in cadrul procesului decizional.

Functia de conformitate are si rolul de a verifica daca noile produse si noile proceduri sunt in conformitate cu cadrul de reglementare in vigoare si cu orice amendamente ale acestuia incluse in acte normative adoptate ale caror prevederi vor deveni aplicabile ulterior.

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

Funcția de audit intern evaluează conformarea tuturor activităților și unităților 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 Audit Intern, Departamentul Conformitate și Departamentul Administrare Risc au o linie separată de subordonare, fiind coordonate de o persoană care nu este membru al structurii de conducere, respectiv Directorul Sistemului de Control Intern.

De asemenea, unul dintre principiile organizatorice ale sistemului de control intern al Băncii include implicarea directă a Consiliului de Administrație și a Conducătorilor Executivi 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.

În conformitate cu responsabilitățile lor, Consiliul de Administrație și Conducerea Executivă a Băncii dezvoltă Sistemul de Control Intern, prin crearea unei structuri organizatorice care este corespunzătoare scopului și complexității Băncii, prin definirea clară a responsabilităților, liniilor de raportare, delegarea responsabilităților și politicilor.

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

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

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

Aspecte legate de expuneri neaprobat, 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 internă cuprinzatoare a riscurilor, ca parte integranta a Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului. 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 persoanelor expuse la riscul valutar, riscul de piata, riscul ratei de dobanda in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational, riscul juridic si reputational, riscul de conformitate, riscul de securitate al informatiei, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul aferent activitatilor externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare si riscul de decontare.

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 Procedurilor 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 (institutii de credit). Banca monitorizeaza nivelul expunerilor care au beneficiat de operatiuni de inlocuire.

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

Banca utilizeaza ca metoda de diminuare a riscului de credit si transferul partial sau total al riscului catre client prin finantarea partiala a achizitiei, finantarea partiala a proiectului, polite de asigurare a imobilelor si a santierului in caz de proiecte de 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 desfașoara 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, 3-5 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 concentrării excesive pe o anumite contrapartida, un anumite produs sau o piata de finantare;
- mentinerea unui portofoliu de titluri 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 31.12.2020 au fost urmatoarele:

- LCR: 247.63 %
- NSFR: 98.31 %

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)			
	31.03. 2020	30.06. 2020	30.09. 2020	31.12. 2020	31.03. 2020	30.06. 2020	30.09. 2020	31.12. 2020
Trimestru care se incheie la (ZZ luna AAA)								

VALOARE AJUSTATA TOTALA						
21	REZERVA DE LICHIDITATI		517,66	558,86	549,10	738,88
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR		222,79	180,65	189,17	320,15
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE		232,28%	310,50%	291,05%	233,13%

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 clientele;
- Diminuarea cerintei de capital pentru riscul operational in contextul imbunatatirii eficientei operationale si a calitatii serviciilor oferite clientele;
- Cresterea credibilitatii in relatiile cu clientii, agentiile de rating, actionarii si autoritatile de reglementare.

In scopul atingerii obiectivelor stabilite pentru gestionarea eficienta a riscului operational, Banca a stabilit, conform metodologiei bazata 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 inregistrarea evenimentelor/colectarea datelor privind pierderile - identificarea si raportarea evenimentelor de risc operational;

- Raportarea/ monitorizarea riscurilor prin sistemul de avertizare timpurie in baza indicatorilor cheie pentru cuantificarea riscului;
- Gestionarea 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.

Procesele 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 deficianta 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 Martie 2020 si in Septembrie 2020, a rezultat un nivel satisfactor 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

Functia de administrare a riscurilor, parte a sistemului de control intern al Bancii, se exercita la nivelul Departamentului Administrare Risc, care raporteaza Consiliului de Administratie si are subordonare functionala de raportare catre Directorul General pentru activitati zilnice. Pe parcursul anului 2020, in cadrul Departamentului Administrare Risc si-au desfasurat activitatea 9 angajati, organizati in cadrul urmatoarelor servicii: Serviciul Risc de Credit, Serviciul Risc de Piata, Serviciul Risc Operational, Serviciul Evaluare Credite si Serviciul Securitatea Informatiei.

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

In anul 2020 s-au organizat sase intalniri ale Comitetului de Audit si Administrare Riscuri pe linia monitorizarii riscurilor.

5.4 Tranzactii cu partile afiliate

Sintagma **parti afiliate** cuprinde cel putin:

- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul, inclusiv entități cu scop special ("special purpose vehicles");
- b) orice entitate in care Banca detine participatii, inclusiv entități cu scop special ("special purpose vehicles");
- c) entitatile care exercita control asupra Bancii;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit.c) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este deținută de stat;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Bancii;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit.e) fie exercita controlul, fie detin participatii, cu exceptia cazului in care respectiva entitate este deținută de stat;
- g) membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii cheie in Banca, impreuna cu:
 - i. entitatile in care aceștia au/prezinta interese directe sau indirecte; si
 - ii. membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de aceștia in raport cu Banca; aceștia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia.
- h) membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie sau, după caz, funcții similare funcțiilor-cheie în entitățile de la lit. a) - f), împreună cu entitățile și persoanele aferente prevăzute la lit. g) pct. (i) și (ii).

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

6. PERIMETRUL DE CONSOLIDARE AL BANCII

Perimetrul de consolidare prudentiala al Vista Bank (Romania) SA la data de 31.12.2020 era compus doar din Vista Bank (Romania) SA 100%.

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

Formularul 1: UE LI1 permite identificarea diferentelor intre perimetrele de consolidare contabila si prudentiala si pune in corespondenta categoriile de elemente prezentate in situatiile financiare cu categoriile de riscuri reglementate

	a	b	c	d	e	f	g
	Valori contabile, astfel cum au fost raportate în situații financiare publicate	Valori contabile conform perimetrului de consolidare prudentială	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de credit	Care fac obiectul CCR	Care fac obiectul cadrului de reglementare aplicabil securizărilor	Care fac obiectul cadrului de reglementare privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de capital sau care fac obiectul deducerii din capital
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	338,550,897.00	338,550,897.00	338,550,897.00				
Credite și avansuri către bănci	531,678,637.00	531,678,637.00	531,678,637.00				
Credite și avansuri către clienți	1,654,071,843.00	1,654,071,843.00	1,654,071,843.00				
Investiții pastrate până la scadență	453,353,058.00	453,353,058.00	453,353,058.00				
Creante privind impozitul curent	773,707.00	773,707.00					
Creante privind impozitul amnat	11,083,045.00	11,083,045.00	4,433,218.00				6,649,827.00
Active financiare desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	172,386,662.00	172,386,662.00	172,386,662.00				
Imobilizări necorporale	3,348,307.00	3,348,307.00					3,348,307.00
Imobilizări corporale	10,533,493.00	10,533,493.00	10,533,493.00				
Active reprezentând dreptul de utilizare	39,532,289.00	39,532,289.00	39,532,289.00				
Investiții imobiliare	98,946,605.00	98,946,605.00	98,946,605.00				
Alte active financiare	2,511,716.00	2,511,716.00	2,511,716.00				
Active reposedate deținute în vederea vânzării	116,005,575.00	116,005,575.00	116,005,575.00				
Alte active	15,989,141.00	15,989,141.00	15,989,141.00				
Total active	3,448,764,975.00	3,448,764,975.00	3,437,993,134.00	-	-	-	9,998,134.00
Datorii							
Depozite de la bănci	29,054.00		-				29,054.00
Depozite de la clienți	3,046,320,933.00	3,046,320,933.00	50,296,573.00				2,996,024,360.00
Instrumente financiare derivate	-	-					-
Împrumuturi subordonate	19,831,783.00		-				19,831,783.00
Alte datorii financiare	12,524,941.00	12,524,941.00	-				12,524,941.00
Alte datorii	3,186,924.00	3,186,924.00	-				3,186,924.00
Datorii din operațiuni de leasing	42,342,144.00	42,342,144.00					42,342,144.00
Provizioane pentru riscuri și cheltuieli	4,196,808.00	4,196,808.00	-				4,196,808.00
Total datorii	3,128,432,587.00	3,108,571,750.00	50,296,573.00	-	-	-	3,078,136,014.00

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

	a	b	c	d	e
	Total	Cadrului riscului de credit	Elemente care fac obiectul Cadrului CCR	Cadrului aplicabil securizărilor	Cadrului riscului de piață
Suma valorilor contabile ale activelor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)	3,448,764,975.00	3,448,764,975.00			
Suma valorilor contabile ale datoriilor în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială (în conformitate cu formularul UE LI1)					
Suma totală netă în conformitate cu perimetrul de consolidare prudentială	3,448,764,975.00	3,448,764,975.00			
Sumele elementelor extrabilanțiere	238,357,372.00	238,357,372.00			
Diferențe în ceea ce privește evaluările					
Diferențe datorate diferitelor reguli de compensare, altele decât cele incluse deja în rândul 2					
Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor					
Diferențe datorate filtrelor prudenciale	(6,649,827.00)	(6,649,827.00)			
Diferențe datorate imobilizărilor necorporale	(3,348,307.00)	(3,348,307.00)			
Valori ale expunerii luate în considerare în scopuri de reglementare	3,677,124,213.00	3,677,124,213.00	-	-	-

7. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE

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

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

La sfarsitul anului 2020, nivelul indicatorilor cheie inregistrati de Banca este prezentat in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

8. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

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

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

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

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

Banca 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 2020 urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 7,16 %
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 9,55 %
- rata a fondurilor proprii totale de 12,73 %

Banca isi calculeaza ratele capitalului dupa cum urmeaza:

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

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

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

In plus, incepand cu data de 01.01.2016 se aplica prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, astfel ca institutiile de credit trebuie sa indeplineasca cerintele de mentinere a unui amortizor de conservare a capitalului egal cu un anumit procent din valoarea totala a expunerii la risc, astfel: 0.625% aplicabil in anul 2016, 1.250% aplicabil in anul 2017, 1.875% aplicabil in anul 2018 si 2.5% aplicabil in anii 2019 si 2020.

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

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

In consecinta, cerinta totala de capital pentru fondurile proprii totale de nivel 1 (ORC de nivel I) este compusa din cerinta TSCR stabilita pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 si cerintele privind amortizoarele de capital (amortizor de conservare a capitalului aplicabil in anul 2020 in procent de 2.5%, respectiv amortizor de capital pentru risc sistemic de 2%)

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

9. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL
9.1. Cerinte de capital

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

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

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

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

Tabelul de mai jos prezinta valoarea totala a expunerii la risc a Vista Bank (Romania) SA la data de 31.12.2020:

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
	1	Riscul de credit (excluzand CCR)	1.527.886.496	1.482.115.235	122.230.920
Articolul 438 literele (c) si (d)	2	Din care abordarea standardizata	1.527.886.496	1.482.115.235	122.230.920
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	-	-	-

			RWA		Cerinte minime de capital
			31.12.2020	31.12.2019	31.12.2020
Articolul 438 literele (c) si (d)	8	Din care metoda expunerii initiale	-	-	-
	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 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	72.397.836	104.405.686	5.791.827
	24	Din care abordarea de baza	72.397.836	104.405.686	5.791.827
	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	1.600.284.331	1.586.520.921	128.022.746

Amortizorul anticiclic de capital specific institutiei de credit

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

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

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

Pentru anul 2020, rata amortizorului anticiclic de capital impusa de catre Banca Nationala a Romaniei pentru expunerile situate in Romania a fost de 0%.

Tabelul 1
Repartitia geografica a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic de capital

		Expuneri generale din credite		Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare		Expuneri din securitizare		Cerinte de fonduri proprii				Ponderi aplicate cerintelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de capital
		Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozitivilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru modelele interne	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	Din care: expuneri din securitizare	Total		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120
010	Defalcare pe tari												
	Romania	3,068,067,084						101,256,466			101,256,466	82,84%	0,00%
	Belgia	556,818						33,908			33,908	0,03%	0,00%
	Cipru	350,520						11,786			11,786	0,01%	0,00%
	Franta	4,820						-			-	0,00%	0,00%
	Germania	116,739						3,571			3,571	0,00%	0,00%
	Grecia	52,941,177						940,306			940,306	0,77%	0,00%
	Ungaria	99,961						-			-	0,00%	0,00%
	Italia	139,157						892			892	0,00%	0,00%
	Elvetia	302,484,018						4,839,744			4,839,744	3,96%	
	Malta	31,903,912						1,860,888			1,860,888	1,53%	0,00%
	Regatul unit	26,096,726						1,008,249			1,008,249	0,82%	0,00%
	Statele Unite	2,695,181						211,366			211,366	0,17%	0,00%
	Israel	24,950						-			-	0,00%	0,00%
	Liberia	54,761,995						3,507,481			3,507,481	2,87%	0,00%
	Jersey	51,343,156						3,230,142			3,230,142	2,64%	0,00%
	Insulele Marshall	42,643,516						2,625,765			2,625,765	2,15%	0,00%
	Irlanda	2,274,486						181,959			181,959	0,15%	0,00%
	Luxemburg	40,619,997						2,518,397			2,518,397	2,06%	0,25%
020		3,677,124,213	-	-	-	-	-	122,230,920	-	-	122,230,920		

Tabelul 2
Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

Rand		Coloana
		010
010	Valoarea totala a expunerii la risc	1,600,284,331
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0.00515%
030	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	82,429,05

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

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

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

Obiectivele ICAAP sunt:

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

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

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2020 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 aflat 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 14,38%, si un nivel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 de 13,51%, ambele peste nivelul TSCR stabilite prin Politica ICAAP.

9.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri

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

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

Simularile de criza sunt complementare altor instrumente de gestionare a riscurilor utilizate de Banca, rolul sau principal fiind acela de a asista organul de conducere in evaluarea viziunii lui 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 acestia 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).

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

- Intreruperea activitatii 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;
- Cresterea numarului de litigii pierdute de banca;

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.

10. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII

In vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite de contrapartida. Lista limitelor de contrapartida este mentinuta si actualizata la nivelul Departamentului Administrare Risc. Pentru implementarea de noi limite de contrapartida sau cresteri ale unor limite deja existente, trebuie ceruta aprobarea Consiliului de Administratie. Monitorizarea limitelor este realizata de Departamentului Administrare Risc care raporteaza in acest sens Conducerii 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 2020 Banca a detinut instrumente financiare derivate evaluate la valoare justa in valoare de 50.739 RON, iar valoarea contractuala nominala in echivalent RON a fost de 113.724.294 RON.

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

11.1 Definitii si informatii generale

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

	Expunerii	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 recunoașterea initiala
2	Stadiu 2	In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea initiala. Indicatorii care indica o creștere 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 puțin o clasa de risc la data raportarii fata de data acordarii; Indicator calitativ: • expunerii restructurate in perioada de proba (expunerii 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	Expunerii 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 expunerii.

Expunerii 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 starii de nerambursare are in vedere:

- i)Obligatia din credite restantă si pragul de semnificatie;
- ii)Numărarea zilelor de restanță;
- iii)Suspendarea numararii zilelor de restanță la plată;
- iv)Situatia de restanță tehnică;

Referitor la criteriul restantei, incepand cu 31.12.2020, Banca ia in considerare urmatoarele praguri de semnificatie ale obligatiilor din credite restante stabilite de BNR:

- pentru expunerile de tip retail:
 - a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
 - b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie este de 150 lei
- pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
 - a) nivelul componentei relative a pragului de semnificatie este de 1%;
 - b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificatie 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 semnificatie, cât și limita exprimată sub formă de componentă relativă a pragului de semnificatie sunt depășite timp de mai mult de 90 de zile consecutive.

În momentul în care criteriul pragului de semnificatie nu mai este îndeplinit, debitorul ramâne în monitorizare pe o perioadă de 3 luni (90 zile). Dacă pe parcursul perioadei de monitorizare, pragurile de semnificatie nu mai sunt depășite pentru mai mult de 30 de zile consecutive, după expirarea acestei perioade, debitorul va ieși din starea de nerambursare/ neperformanta. Dacă pe parcursul perioadei de monitorizare pragurile de semnificatie 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 semnificatie se menține pentru o perioadă mai mare de 90 zile consecutive, clientul ramâne în stare de nerambursare/neperformanta.

Banca considera ca debitorul este în stare de nerambursare atunci când se identifică cel puțin unul dintre urmatoarele 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;
- f) Alte indicii ale improbabilității de plată:
 - i) Clienți aflați în executare silită;
 - ii) Clienți având cel puțin o facilitate neperformanta (categoriile 2, 3 și 4 în clasificarea DATABANK pentru expuneri forborne);
 - iii) Clienți care au transmis Bancii cerere de dare în plată.

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

Banca a definit urmatoarele evenimente care determină starea de depreciere:

- Debitorul activează în sectorul real-estate;
- Debitorul invocă dificultăți financiare semnificative;
- Restante la plată mai mari de 60 de zile pentru clienții persoane juridice și mai mari de 30 de zile pentru clienții persoane fizice;
- Cel puțin una din facilitățile acordate Debitorului a făcut obiectul unei operațiuni de înlocuire în ultimele 12 luni;
- Performanța financiară a Debitorului este E, cu excepția clienților clasificați în această categorie din cauza neprezentării ultimelor situații financiare, dar care au fost clasificați anterior într-o categorie mai bună;
- Existența unor indicii cu privire la probabilitatea intrării în faliment sau alta formă de reorganizare a Imprumutatului, în cazul persoanelor juridice.

Chiar dacă s-a produs cel puțin unul dintre evenimentele care determină 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.

11.2 Calculul Pierderilor Aseptate din Credite

In cursul anului 2020, pierderile aseptate 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 aseptate din credite este aprobata de catre Consiliul de Administratie al Bancii, iar evaluarea lunara a calculului pierderilor aseptate din credite se realizeaza de catre Comitetul de Conducere.

In scopul calculului pierderilor aseptate 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 2020, schimbarile intervenite in nivelul pierderilor aseptate din credite au fost determinate pe de o parte de actualizarea parametrilor PD si LGD considerati in calcul si de modificarea metodologiei pentru stabilirea incadrarii clientilor in categoriile de performanta financiara si pe de alta parte de evaluarea atenta a clientilor care au beneficiat de amanari la plata ca urmare a impactului pandemiei COVID 19. Astfel pentru o parte dintre acesti debitori Banca a apreciat ca au avut loc evenimente de crestere semnificativa a riscului de credit procedand la incadrarea prudentiala a acestora in stadiul 2 sau 3, dupa caz.

Evolutia volumului pierderilor aseptate din credite si a repartizarii pe stadii pentru portofoliul clientilor din categoriile Alte societăți financiare, Societăți nefinanciare, Gospodării ale populației in 2020 comparativ cu 2019 este succint prezentata mai jos:

Stadii	31.12.2020			31.12.2019		
	Expunere bilantiera	Pierderi aseptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL	Expunere bilantiera	Pierderi aseptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL
Stadiul 1	1,405,829,986.28	14,493,072.73	1.03%	1,115,010,066.12	8,865,795.40	0.80%
Stadiul 2	209,204,169.13	5,765,272.82	2.76%	107,634,266.82	2,421,274.66	2.25%
Stadiul 3	118,603,557.32	59,307,524.58	50.00%	121,307,935.76	51,735,895.16	42.65%
TOTAL	1,733,637,712.73	79,565,870.13	4.59%	1,343,952,268.70	63,022,965.22	4.69%

11.2.1 Pierderi Aseptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari

Conform procedurii interne, Banca a calculat 3 categorii de pierderi aseptate 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 aseptate 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 aseptate 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 produca pe o anumita perioada de timp, conditionat de supravietuire pana la acea data: 12 luni de la urmatoarea data de raportare pentru expunerile clasificate in stadiul 1 si pe durata de viata pentru expunerile din stadiul 2.

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

Banca a adoptat abordarea EBA/GL/2017/16 in stabilirea nerambursarilor independente care prevede ca „in ceea ce priveste nerambursarile recunoscute cu privire la o singura tranzactie, in cazul in care perioada dintre momentul revenirii expunerii la o alta stare decat cea de nerambursare si clasificarea ulterioara ca stare de nerambursare este mai mica de noua luni, institutiile trebuie sa trateze expunerea respectiva ca si cum ar fi fost in permanenta in stare de nerambursare din momentul in care a apărut nerambursarea.” Prin urmare, Banca a aplicat aceasta abordare pentru toate expunerile.

Banca calculeaza matrici lunare de migratie folosind date istorice pentru segmentele identificate. Folosind aceasta abordare, matricea de tranzitie reprezinta frecventele empirice de tranzitie lunare. Toate matricile sunt estimate la nivelul debitorului.

Matricile sunt calculate pentru o perioada egala cu 36 de luni pana la data raportarii. Pentru a obtine o curbă PD pe toata durata de viata, matricile sunt multiplicare in continuare pana la maturitatea dorita. Pentru a efectua o ajustare anticipata a probabilitatilor de rambursare pe toata durata de viata, au fost estimate separat (PF si PJ) rate de nerambursare istorice de la un trimestru la altul (pe baza anuala). In conformitate cu standardul IFRS 9, in anumite circumstante, o entitate nu dispune de informatii rezonabile si sustenabile care sa fie disponibile fara costuri sau eforturi nejustificate pentru a masura pierderile de credite estimate pe durata de viata pe o baza individuala. In acest caz, pierderile aseptate din credite pe durata vietii sunt recunoscute pe o baza colectiva care ia in considerare informatii cuprinzatoare privind riscul de credit. Aceasta informatie cuprinzatoare privind riscul de credit trebuie sa includa nu numai informatii din trecut, ci si toate informatiile relevante privind creditul, inclusiv informatii macroeconomice viitoare, pentru a aproxima rezultatul recunoasterii pierderilor de credit anticipate pe durata de viata atunci cand a avut loc o crestere semnificativa a riscului de credit de la recunoasterea initiala la nivel individual. In scopul integrarii informatiilor viitoare in probabilitatea de nerambursare, cea mai relevantă variabilă a fost considerata rata de crestere a PIB (anual) estimata trimestrial. S-au folosit date din diverse baze de date publice, bănci private si agregatoare de continut, cum ar fi Bloomberg.

Pierderea rezultata din nerambursare este un factor care determina gravitatea unei pierderi in caz de nerambursare. Practic, LGD reprezinta valoarea expunerii totale pe care Banca se asteapta sa nu o recupereze in cazul unei depreciere a împrumutului.

Pentru a calcula LGD, se foloseste partea negarantata a portofoliului specific, in 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).

11.2.2 Pierderi Așteptate din Credite pentru Banci și Administrații Publice

Banca a avut la 31.12.2020 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 scăzut de neplata (investment grade). Prin urmare, pentru expuneri non-investment grade se aplică un LGD de 62%, iar pentru expuneri investment grade se aplică un LGD de 56%, cu excepția cazului în care se impun în mod individual alte ajustări.

11.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit

Banca a adoptat un proces cuprinzător de administrare a garanțiilor bazat pe proceduri documentate și pe tehnici de administrare a riscului adecvate.

Această declarație este susținută și de faptul că există proceduri de documentare/ administrare a creditelor și a garanțiilor. În plus, Departamentul Juridic controlează și oferă consultanță referitor la garanțiile acceptate de către Banca, cât și asistență juridică în procesul de administrare a garanțiilor, în ceea ce privește documentarea și conformarea cu cerințele legislative și de reglementare.

De asemenea, în scopul administrării riscului rezidual, Banca îndeplinește următoarele cerințe legale:

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

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

11.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale

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

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

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

Valorile garantiilor trebuie sa fie monitorizate frecvent dupa cum urmeaza:

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

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

Informatiile privind valoarea expunerii acoperita de garantii financiare reale sau de alte garantii reale, garantii personale si instrumente financiare derivate de credit sunt intelese ca informatii privind expuneri garantate care au ramas de rambursat si valorile garantate din cadrul respectivelor expuneri. Informatiile aferente datei de 31.12.2020 sunt prezentate mai jos:

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

		Expuneri negarantate – Valoare contabila	Expuneri garantate – Valoare contabila	Expuneri garantate prin garantii reale	Expuneri garantate prin garantii financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	1.865.850.182	1.183.051.576	1.013.757.902	169.293.674	-
2	Total titluri de creanta	628.222.455	-	-	-	-
3	Expuneri totale	2.494.072.637	1.183.051.576	1.013.757.902	169.293.674	-
4	Din care in stare de nerambursare	4.363.207	54.984.378	54.984.378	0	-

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	925.675.472	-	1.027.496.089	4.682.011	29.186.215	2,83%
2	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	0,00%
3	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	0,00%
4	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0,00%
5	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	0,00%
6	Institutii	531.731.742	69.632	531.678.637	69.632	109.834.923	20,66%
7	Societati	964.645.609	138.414.876	866.163.426	26.554.423	757.964.321	84,91%
8	Expuneri de tip retail	278.963.446	97.546.825	224.291.583	16.410.836	161.124.486	66,94%
9	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	371.425.101	0	350.119.876	0	118.529.475	33,85%
10	Expuneri in stare de nerambursare	118.603.558	51.552	59.296.033	25.776	64.185.010	108,20%
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0,00%
12	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	0,00%
13	Institutii si societati cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0,00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0,00%
15	Titluri de capital	-	-	-	-	-	0,00%
16	Alte expuneri	355.537.252	0	327.890.231	0	287.062.066	87,55%
17	Total	3.546.582.180	236.082.885	3.386.935.875	47.742.678	1.527.886.496	44,48%

11.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit

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

		Valoarea neta a expunerilor la sfarsitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
15	Total abordare IRB	-	-
16	Administratii centrale sau banci centrale	925.126.130	765.965.607
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-
18	Entitati din sectorul public	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-
20	Organizatii internationale	-	-
21	Institutii	534.022.755	558.778.434
22	Societati	1.085.895.385	951.288.243
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>805.114.727</i>	<i>697.122.736</i>
24	Expuneri de tip retail	374.601.450	356.593.921
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>218.657.047</i>	<i>200.983.720</i>
26	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	370.240.677	332.822.020
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>53.004.212</i>	<i>53.816.647</i>
28	Expuneri in stare de nerambursare	59.347.585	64.537.180
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	-	-
34	Alte expuneri	327.890.231	337.378.124
35	Total abordare standardizata	3.677.124.213	3.367.363.528
36	Total	3.677.124.213	3.367.363.528

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

		Europa	Romania	Marea Britanie	Luxemburg	Malta	Alte țări europene	Insulele Marshall	Liberia	Jersey	Alte zone geografice	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	925.126.130	925.126.130	-	-	-	-	-	-	-	-	925.126.130
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	534.022.755	176.110.976	-	-	-	357.911.779	-	-	-	-	534.022.755
13	Societăți	937.146.717	838.478.082	26.096.726	40.619.997	31.903.912	48.000	42.643.516	54.761.995	51.343.156	0	1.085.895.385
14	Expuneri de tip retail	374.364.053	373.991.411	0	0	0	372.642	0	0	0	237.396	374.601.450
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	370.240.677	369.882.701	0	0	0	357.976	0	0	0	0	370.240.677
16	Expuneri în stare de nerambursare	59.347.585	59.070.286	0	0	0	277.299	0	0	0	0	59.347.585
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	325.407.496	325.407.496	-	-	-	-	-	-	-	2.482.735	327.890.231

23	Total abordare standardizată	3.525.655.413	3.068.067.082	26.096.726	40.619.997	31.903.912	358.967.696	42.643.516	54.761.995	51.343.156	2.720.131	3.579.718.701
24	Total	3.525.655.413	3.068.067.082	26.096.726	40.619.997	31.903.912	358.967.696	42.643.516	54.761.995	51.343.156	2.720.131	3.579.718.701

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

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

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

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

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Administratii centrale sau banci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	925,126,130	-	-	-	-	925,126,130
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Institutii	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Societati	21.753.710	-	198.394.687	-	-	88.118.166	274.817.316	129.309.424	-	-	159.031.991	-	-	-	-	-	-	141.591.944	1.013.017.238
14	Expuneri de tip retail	9.285.561	-	23.013.535	-	-	26.228.574	99.020.108	40.186	4.339.660	4.492.191	17.427.460	-	-	-	-	-	-	34.809.771	218.657.046
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	2.244.346	-	941.885	-	-	3.501.453	31.022.478	-	-	913.470	9.833.262	-	-	-	-	-	-	2.454.220	50.911.114
16	Expuneri in stare de nerambursare	-	-	8.429.009	-	-	1.006.801	13.132.962	-	-	-	22.876.499	-	-	-	-	-	-	1.973.438	47.418.708

		Agricultura, silvicultura si pescuit	Industria extractiva	Industria prelucratoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	Aprovizionare cu apa	Constructii	Comert cu ridicata si cu amanuntul	Transporturi si depozitare	Servicii de cazare si alimentatie	Informare si comunicatii	Activitati imobiliare	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	Activitati administrative si de asistenta	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	Educatie	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta	Arte, divertisment si activitati recreative	Alte servicii	Total
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.247.130	-	-	-	-	1.247.130
23	Total abordare standardizata	33.283.617	-	230.779.116	-	-	118.854.994	417.992.863	129.349.609	4.339.660	5.405.661	209.169.212	-	-	926.373.260	-	-	-	180.829.373	2.256.377.367
24	Total	33.283.617	-	230.779.116	-	-	118.854.994	417.992.863	129.349.609	4.339.660	5.405.661	209.169.212	-	-	926.373.260	-	-	-	180.829.373	2.256.377.367

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 585.173.087 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 511.413.392 lei si 324.160.366 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide.

Formularul 10: UE CRB-E – Scadenta expunerilor

		Valoarea neta a expunerii					Total
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadenta declarata	
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
7	Administratii centrale sau banci centrale		464.055.086	451.141.266	9.929.778	-	925.126.130
8	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-
9	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-
12	Institutii		531.678.637	-	-	-	531.678.637
13	Societati	-	502.869.927	285.521.213	297.504.245	-	1.085.895.385
14	Expuneri de tip retail	-	141.998.489	79.962.659	152.640.301	-	374.601.450
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	25.147.214	22.434.931	322.658.532	-	370.240.677
16	Expuneri in stare de nerambursare	-	44.287.022	5.397.554	9.663.009	-	59.347.585
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-
22	Alte expuneri	-	327.890.231		-	-	327.890.231
23	Total abordare standardizata	-	2.037.926.606	844.457.623	792.395.865	-	3.674.780.094
24	Total	-	2.037.926.606	844.457.623	792.395.865	-	3.674.780.094

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

		Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
15	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-
16	Administratii centrale sau banci centrale	-	925.675.472	549.342	-	-	294.070	925.126.130
17	Administratii regionale sau autoritati locale	-	-	-	-	-	-	-
18	Entitati din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Banci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizatii internationale	-	-	-	-	-	-	-
21	Institutii	-	534.075.860	53.105	0	0	711.019	534.022.755
22	Societati	-	1.103.060.485	17.165.100	0	0	21.663.212	1.085.895.385
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	817.737.405	12.622.678	0	0	17.192.649	805.114.727
24	Expuneri de tip retail	-	376.510.271	1.908.821	0	0	6.225.740	374.601.450
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	220.060.706	1.403.659	0	0	2.418.371	218.657.047
26	Expuneri garantate cu ipoteca asupra bunurilor imobile	-	371.425.101	1.184.424	0	0	2.430.427	370.240.677
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	53.584.751	580.539	0	0	2.418.488	53.004.212
28	Expuneri in stare de nerambursare	118.655.110	0	59.307.525	0	2.104.833	19.402.415	59.347.585
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
30	Obligatiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-



		Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
31	Creante asupra institutiilor si societatilor cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-
34	Alte expuneri	0	355.537.252	27.647.021		0	4.864.127	327.890.231
35	Total abordare standardizata	118.655.110	3.666.284.441	107.815.338	0	2.104.833	55.591.010	3.677.124.212
36	Total	118.655.110	3.666.284.441	107.815.338	0	2.104.833	55.591.010	3.677.124.212
37	din care: Imprumuturi	118.603.557	2.799.290.572	107.280.111	0	2.104.833	55.296.940	2.810.614.018
38	din care: Titluri de creanta	0	628.757.682	535.227	0	0	294.070	628.222.455
39	din care: Expuneri extrabilantiere	51.552	238.236.187	0	0	0	0	238.287.739

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

		Valori contabile brute pentru		ajustari specifice pentru riscul de credit (c)	ajustari generale pentru riscul de credit (d)	Eliminari cumulate din bilant	Cheltuieli aferente ajustarilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri in stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se afla in stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Agricultura, silvicultura si pescuit	-	33.784.183	500.565.73	-	-	350.947	33.283.617
2	Industria extractiva	-	-	-	-	-	-	-
3	Industria prelucratoare	19.048.163	225.775.358	14.044.405.06	-	552.710	7.307.117	230.779.116
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului si aerului conditionat	-	-	-	-	-	-	-
5	Aprovizionare cu apa	-	-	-	-	-	-	-
6	Constructii	1.770.967	119.279.514	2.195.487.42	-	344.136	5.155.532	118.854.994
7	Comert cu ridicata si cu amanuntul	16.456.774	409.546.142	8.010.052.02	-	-	6.496.235	417.992.863
8	Transporturi si depozitare	-	132.738.319	3.388.710	-	-	3.903.406	129.349.609
9	Servicii de cazare si alimentatie	1.071.179	4.370.876	1.102.394.65	-	-	85.261	4.339.660
10	Informare si comunicatii	-	5.472.696	67.035.24	-	-	45.454	5.405.661
11	Activitati imobiliare	44.372.907	189.132.753	24.336.447.88	-	-	7.937.555	209.169.212
12	Activitati profesionale, stiintifice si tehnice	-	-	-	-	-	-	-
13	Activitati administrative si de asistenta	-	-	-	-	-	-	-
14	Administrare publica si de aparare, asigurari sociale obligatorii	-	926.922.602	549.342	-	-	294.070	926.373.260
15	Educatie	-	-	-	-	-	-	-
16	Servicii de sanatate umana si activitati de asistenta sociala	-	-	-	-	-	-	-
17	Arte, divertisment si activitati recreative	-	-	-	-	-	-	-
18	Alte servicii	14.868.577	181.090.233	15.129.436.23	-	310.943	6.046.992	180.829.373
19	Total	97.588.568	2.228.112.675	69.323.876.02	-	1.207.789	37.622.568	2.256.377.367

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 585.173.087 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 511.413.392 lei si 324.160.366 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 aferente 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	118.655.110	3.511.665.302	104.664.998	-	2.104.833	44.412.528	3.525.655.413
2	Romania	118.373.559	3.051.881.913	102.188.390	-	2.104.833	41.432.165	3.068.067.082
3	Marea Britanie	-	26.122.486	25.760	-	-	62.340	26.096.726
4	Luxemburg	-	41.974.914	1.354.917	-	-	1.627.685	40.619.997
5	Malta	-	32.947.601	1.043.689	-	-	1.238.714	31.903.912
5	Alte țări europene	281.551	358.738.388	52.243	-	-	51.625	358.967.696
6	Jersey	-	52.148.221	805.065	-	-	226.024	51.343.156
7	Insulele Marshall	-	44.199.059	1.555.543	-	-	1.747.191	42.643.516
8	Liberia	-	55.551.473	789.478	-	-	917.501	54.761.995
9	Alte zone geografice	-	2.720.384	253	-	-	178	2.720.131
10	Total	118.655.110	3.566.533.908	105.470.316	-	2.104.833	47.303.423	3.579.718.701

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	63.022.829	-
2	Majorari datorate ajustarilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	47.303.423	-
3	Diminuari datorate ajustarilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate in cursul perioadei	(30.754.433)	-
4	Reduceri datorate anularilor ajustarilor cumulate pentru riscul de credit in cursul perioadei	(613.495)	-
5	Transferuri intre ajustarile pentru riscul de credit	-	-
6	Impactul diferentelor de curs valutar	607.547	-
7	Combinari de activitati, inclusiv achizitionari si vanzari de filiale	-	-
8	Alte ajustari	-	-
9	Sold de inchidere	79.565.870	-
10	Recuperarile privind ajustarile pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	(15.508.848)	-
11	Ajustarile specifice pentru riscul de credit inregistrate in mod direct in contul de profit sau pierdere	29.953	-

**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	121.316.877
2	Credite si titluri de creanta care se afla in stare de nerambursare sau sunt depreciate fata de ultima perioada de raportare	9.309.988
3	Readuse la statutul de neafare in stare de nerambursare	(8.994.910)
4	Valorile eliminate din bilant	(1.787.752)
5	Alte modificari	(1.189.094)
6	Sold de inchidere	118.655.110

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 expunerilor restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				Din care garantii reale si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare
1	Credite si avansuri	27.964.606	73.020.420	73.020.420	73.020.420	1.569.694	36.085.180	59.586.156	34.795.184
2	Banci centrale								
3	Administratii publice								
4	Institutii de credit								
5	Alte societati financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societati nefinanciare	25.282.188	63.323.549	63.323.549	63.323.549	1.528.022	32.391.785	51.386.031	29.032.860
7	Gospodarii	2.682.418	9.696.871	9.696.871	9.696.871	41.672	3.693.395	8.200.125	5.762.324
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total	27.964.606	73.020.420	73.020.420	73.020.420	1.569.694	36.085.180	59.586.156	34.795.184



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	82.893.112
2	Credite si avansuri restructurate neperformante care nu au reusit sa indeplineasca criteriile de iesire din categoria creditelor si avansurilor neperformante	22.629.793

Anexa II – Formulare de publicare: expuneri neperformante

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu plată improbabilă, 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	1.789.083.499	1.771.028.206	18.055.293	118.603.557	22.521.585	575.594	1.258.939	44.449.242	23.381.196	1.086.237	25.330.764	118.603.557
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	165.877.814	165.877.814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	119.452.021	119.452.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societăți nefinanciare	1.010.572.287	997.959.067	12.613.220	97.576.592	9.323.145	-	-	44.183.293	20.040.223	1.086.237	22.943.694	97.576.592
7	Din care IMM-uri	803.808.257	802.331.503	1.476.754	94.978.621	9.323.145	-	-	44.183.293	17.442.252	1.086.237	22.943.694	94.978.621
8	Gospodării	493.181.377	487.739.304	5.442.073	21.026.965	13.198.440	575.594	1.258.939	265.949	3.340.973	0	2.387.070	21.026.965
9	Titluri de datorie	453.888.285	453.888.285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	453.888.285	453.888.285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	236.031.332			51.552								51.552
16	Bănci centrale	-			-								-
17	Administrații publice	-			-								-
18	Instituții de credit	69.632			-								-
19	Alte societăți financiare	18.099.568			-								-
20	Societăți nefinanciare	210.140.106			11.976								11.976
21	Gospodării	7.722.026			39.576								39.576
22	Total	2.479.003.116	2.224.916.491	18.055.293	118.655.109	-	-	-	-	-	-	-	118.655.109

Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioanele 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 i n c a r e s t a d i u l 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	1.789.083.499	1.579.879.330	209.204.169	118.603.557	0	118.603.557	23.064.721	17.299.448	5.765.273	59.307.525	0	59.307.525	29.638.132	1.013.055.652	56.187.811
2	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții de credit	165.877.814	165.877.814	-	-	-	-	20.668	20.668	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	119.452.021	77.477.107	41.974.914	-	-	-	2.598.670	1.243.753	1.354.917	-	-	-	-	46.788.399	-
6	Societăți nefinanciare	1.010.572.287	866.709.215	143.863.072	97.576.592	0	97.576.592	19.310.497	15.216.574	4.093.923	50.169.860	0	50.169.860	29.092.948	512.776.952	45.083.219
7	Din care IMM- uri	803.808.257	686.662.660	117.145.597	94.978.621	0	94.978.621	14.793.914	11.548.711	3.245.203	50.130.631	0	50.130.631	29.092.948	441.495.570	42.524.478
8	Gospodării	493.181.377	469.815.194	23.366.183	21.026.965	0	21.026.965	1.134.886	818.453	316.433	9.137.665	0	9.137.665	545.184	453.490.301	11.104.592
9	Titluri de datorie	453.888.285	453.888.285	-	-	-	-	535.227	-	-	-	-	-	-	-	-

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2020
Vista Bank (Romania) S.A.

10	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Administrații publice	453.888.285	453.888.285	-	-	-	535.227	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Expuneri extrabilanțiere	236.031.332	223.182.322	12.849.010	51.552	-	51.552	1.594.050	1.060.561	533.489	25.776	-	25.776	-	-	-
16	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Instituții de credit	69.632	69.632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Alte societăți financiare	18.099.568	18.099.568	-	-	-	-	44.419	44.419	-	-	-	-	-	-	-
20	Societăți nefinanciare	210.140.106	197.351.971	12.788.135	11.976	-	11.976	1.525.988	995.811	530.177	5.988	-	5.988	-	-	-
21	Gospodării	7.722.026	7.661.151	60.875	39.576	-	39.576	23.643	20.331	3.312	19.788	-	19.788	-	-	-
22	Total	2.479.003.116	2.256.949.937	222.053.179	118.655.109	-	118.655.109	25.193.998	18.360.009	6.298.762	59.333.301	-	59.333.301	-	1.013.055.652	56.187.811

Formularul 5: Calitatea expunerilor neperformante in functie de geografie

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală			Deprecierea cumulată	Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare date	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante				
			Din care în stare de nerambursare	Din care supuse deprecierii			
1	Expuneri bilanțiere	2.577.653.491	118.603.557	118.603.557	2.577.653.491	82.418.798	-
2	RO	1.973.545.236	118.322.007	118.322.007	1.973.545.236	76.791.848	-
3	BE	561.095	281.550	281.550	561.095	4.278	-
4	CY	310.166	-	-	310.166	421	-
5	DE	116.852	-	-	116.852	114	-
6	GB	26.122.486	-	-	26.122.486	25.760	-
7	GR	52.931.721	-	-	52.931.721	44.857	-
8	HU	927	-	-	927	39	-
9	IT	10.817	-	-	10.817	439	-
10	NL	-	-	-	-	-	-
11	US	212.649	-	-	212.649	203	-
12	CH	302.485.934	-	-	302.485.934	1.917	-
13	IL	534	-	-	534	50	-
14	JE	47.218.948	-	-	47.218.948	805.065	-
15	FR	4.264	-	-	4.264	180	-
16	LU	41.974.914	-	-	41.974.914	1.354.917	-
17	PT	-	-	-	-	-	-
18	LR	55.551.473	-	-	55.551.473	789.478	-
19	MH	43.657.874	-	-	43.657.874	1.555.543	-
20	MT	32.947.601	-	-	32.947.601	1.043.689	-
1	Expuneri extrabilanțiere	236.082.884	51.552	51.552			1.619.826

2	RO	230.264.283	51.552	51.552			1.502.257	
3	CY	40.774	-	-			71	
4	FR	736	-	-			23	
5	GR	54.314	-	-			1.231	
6	HU	99.073	-	-			2.219	
7	IL	24.466	-	-			1.485	
8	IN	-	-	-			-	
9	IT	128.780	-	-			733	
10	JE	4.929.274	-	-			44.419	
11	MH	541.184	-	-			67.388	
12	NL		-	-				
	Total	2.813.736.375	118.655.109	118.655.109			1.619.826	

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

		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
		Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei			
					Din care în stare de nerambursare		
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	33.381.650	-	-	33.381.650	500.566	
2	Industria extractivă	-	-	-	-	-	
3	Industria prelucrătoare	157.774.609	19.048.163	19.048.163	157.774.609	13.190.957	
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului și aerului condiționat	54.051.991	-	-	54.051.991	830.538	

5	Aprovizionare cu apă	22.073.633	683.263	683.263	22.073.633	234.132	
6	Construcții	141.652.868	684.730	684.730	141.652.868	2.057.397	
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	336.223.886	17.543.011	17.543.011	336.223.886	8.763.879	
8	Transporturi și depozitare	117.461.702	-	-	117.461.702	2.598.874	
9	Servicii de cazare și alimentație	24.015.354	1.248.708	1.248.708	24.015.354	1.854.130	
10	Informare și comunicații	5.291.432	-	-	5.291.432	67.035	
11	Activități financiare și activități de asigurare	-	-	-	-	-	
12	Activități imobiliare	138.877.346	44.361.002	44.361.002	138.877.346	22.365.794	
13	Activități profesionale, științifice și tehnice	30.850.012	14.007.715	14.007.715	30.850.012	13.058.281	
14	Activități administrative și de asistență	8.994.932	-	-	8.994.932	127.617	
15	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	
16	Educație	-	-	-	-	-	
17	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	403.223	-	-	403.223	3.098	
18	Arte, divertisment și activități recreative	-	-	-	-	-	
19	Alte servicii	37.096.241	-	-	37.096.241	3.828.059	
20	Total	1.108.148.879	97.576.592	97.576.592	1.108.148.879	69.480.357	

Anexa III – Formulare de publicare: evaluarea garantiilor reale

Formularul 7: Evaluarea garantiilor reale – credite si avansuri

		Credite și avansuri											
			Performante		Neperformante								
						Cu plată improbabilă, nerestante sau restante ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile						
							Din care restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Din care restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Din care restante > 180 de zile ≤ 1 an	Din care restante > 1 an ≤ 2 ani	Din care restante > 2 ani ≤ 5 ani	Din care restante > 5 ani ≤ 7 ani
1	Valoarea contabilă brută	1.907.687.056	1.789.083.499	18.055.293	118.603.557	22.521.585	96.081.972	575.594	1.258.939	44.449.242	23.381.196	1.086.237	25.330.764
2	Din care garantate	1.213.296.680	1.117.148.531	17.745.778	96.148.149	20.043.114	76.105.036	571.744	1.243.509	31.249.732	21.807.599	535.634	20.696.817
3	Din care garantate cu bunuri imobile	1.118.258.682	1.022.623.686	17.618.868	95.634.996	20.043.114	75.591.882	571.744	1.243.509	31.249.732	21.807.599	535.634	20.183.664
4	Din care instrumente cu LTV mai mare de 60 % și mai mic sau egal cu 80 %	262.356.942	257.336.600		5.020.342	5.020.342	-						
5	Din care instrumente cu LTV mai mare de 80 % și mai mic sau egal cu 100 %	219.399.910	215.532.929		3.866.981	3.866.981	-						
6	Din care instrumente cu LTV mai mare de 100 %	132.274.042	129.137.386		3.136.656	3.136.656	-						
7	Deprecierea cumulată pentru activele garantate	33.490.339	8.624.758	428.380	24.865.582	2.786.090	22.079.491	93.126	338.914	8.505.884	9.757.357	-	3.384.210
8	Garanții reale												



9	Din care valoare plafonată la valoarea expunerii	1.134.894.309	1.117.148.531	17.745.778	96.148.149	20.043.114	76.105.036	571.744	1.243.509	31.249.732	21.807.599	535.634	20.696.817
10	Din care bunuri imobile	1.040.242.553	1.022.623.686	17.618.868	95.634.996	20.043.114	75.591.883	571.744	1.243.509	31.249.732	21.807.599	535.634	20.183.664
11	Din care cu valoare peste plafon	300.629.858	300.293.088	336.770	12.396.472	1.087.605	11.308.867	-	-	9.416.249	1.342.014	550.603	-
12	Din care bunuri imobile	67.701.501	67.466.472	235.029	12.396.472	1.087.605	11.308.867	-	-	9.416.249	1.342.014	550.603	-
13	Garanții financiare primite	57.207.560	57.041.402	166.159	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Scoateri în afara bilanțului parțiale cumulate	29.638.132	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Anexa IV – Formulare de publicare: modificarile in stocul de credite neperformante
Formularul 8: Modificarile in stocul de credite si avansuri neperformante

		a	b
		Valoarea contabila bruta	Recuperari cumulate nete aferente
1	Stocul initial de credite si avansuri neperformante	121.307.936	
2	Intrari in portofoliile neperformante	23.945.029	
3	Iesiri din portofoliile neperformante	(26.649.408)	
4	Iesire in portofoliul performant	(4.521.934)	
5	Iesire datorata rambursarii creditului, partiala sau integrala	(11.217.861)	
6	Iesire datorata lichidarii garantiei reale	(3.481.364)	(3.481.364)
7	Iesire datorata intrarii in posesia garantiilor reale	(2.079.856)	-
8	Iesire datorata vanzarii de instrumente	-	-
9	Iesire datorata transferului de risc	-	-
10	Iesire datorata scoaterii in afara bilantului	(1.361.080)	
11	Iesire datorata altor situatii	(3.987.313)	
12	Iesire datorata reclasificarii ca fiind detinute in vederea vanzarii	-	
13	Stocul final de credite si avansuri neperformante	118.603.557	

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	140.866.889	24.861.314
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	29.369.181	2.070.609
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	111.497.708	22.790.705
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	-	-
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-
7	<i>Altele</i>	-	-
8	Total	140.866.889	24.861.314

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

		a	b	c	d	e		f	g		h	i	j	k	l
		Reducerea soldului datoriei		Garanții reale totale obținute prin intrare în posesie											
						Executat silit ≤ 2 ani			Executat silit > 2 ani ≤ 5 ani			Executat silit > 5 ani		Din care active imobilizate deținute în vederea vânzării	
		Valoarea contabilă brută	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoaște rea inițială	Modificări negative cumulate			Valoare la recunoașter ea inițială	Modificări negative cumulate		Valoare la recunoașter ea inițială	Modificări negative cumulate	Valoare la recunoașterea inițială
1	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie clasificate ca imobilizări corporale														
2	Garanții reale obținute prin intrarea în posesie, altele decât cele clasificate ca imobilizări corporale	139,119,310	-29,455,190	140,866,889	-24,861,314	7,397,725	7,221,762	-175,963	36,280,309	31,238,178	-5,042,131	97,188,855	-19,643,220	140,866,889	116,005,575
3	Bunuri imobile locative	30,441,731	-7,527,285	29,369,181	-2,070,609	3,354,634	3,301,577	-53,057	1,991,149	1,991,149	0	24,023,398	-2,017,552	29,369,181	27,298,572
4	Bunuri imobile comerciale	108,677,579	-21,927,905	111,497,708	-22,790,705	4,043,091	3,920,185	-122,906	34,289,160	29,247,029	-5,042,131	73,165,457	-17,625,668	111,497,708	88,707,003
5	Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)			0											
6	Instrumente de capital și instrumente de datorie			0											
7	Altele														
8	Total	139,119,310	-29,455,190	140,866,889	-24,861,314	7,397,725	7,221,762	-175,963	36,280,309	31,238,178	-5,042,131	97,188,855	-19,643,220	140,866,889.00	116,005,575.00

12. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA

VISTA BANK (ROMANIA) S.A. nu detine un portofoliu de tranzactionare. In consecinta, Banca nu calculeaza cerinte de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare. Singurele cerinte de capital privitoare la riscul de piata sunt cele pentru pozitia valutara deschisa, ce sunt calculate conform Regulamentului nr.575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare. Deoarece la 31.12.2020 pozitia valutara deschisa a fost sub 2% din fondurile proprii, nu au fost necesare cerintele de capital (pilonul 1) privind riscul valutar.

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

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

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

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

Titluri	Emitent	Moneda (mii)	Cost de Achizitie	Valoarea reala
Actiuni	Biroul de Credit	RON	6.382	28.981
Actiuni	Visa Inc.	USD	-	2.482.735

14. RISCUL DE RATA A DOBANZII

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

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

La data de 31.12.2020 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 9.524.916.00RON, reprezentand 2,91% din fondurile proprii ale bancii. Calculul se face prin insumarea pozitiiilor nete ponderate, in valoare absoluta, calculate pentru diferitele monede.

Banca efectueaza, de asemenea, sase alte simulari de criza in conformitate cu Ghidul EBA privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare (EBA/GL/2018/02). Cea mai mare scadere a valorii economice a bancii este inregistrata in cazul unui soc cu evoluție constantă (flattener: rate scurte în sus și rate lungi în jos); si este de 9.794.144 RON, reprezentand 2,99% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

15. EFECTUL DE LEVIER

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

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

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

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

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

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

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

Prin Regulamentul UE 575/2013, au fost stabilite reguli uniforme privind cerintele prudentiale generale, in ceea ce 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 insemna riscul rezultat din vulnerabilitatea fata de un efect de levier sau un efect de levier contingent care poate necesita masuri neplanificate de corectare a planului sau de afaceri, inclusiv vanzarea de active in regim de urgenta, ceea ce ar putea duce la pierderi sau la reevaluari ale activelor ramase.

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

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

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

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

16. POLITICA DE REMUNERARE

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

16.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii

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

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

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

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

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

excesiva a riscului,

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

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

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

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

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

16.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta

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

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

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

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

16.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

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

- Evaluarea pozitiei – valoarea pozitiei.
- Potentialul ocupantului postului.
- Valoarea de Piata.
- Remuneratie fixa platita de concurenta pentru pozitii similare si abilitatile angajatilor.
- Contracte colective de munca (daca este aplicabil)
- Prevederile locale in vigoare privind legislatia muncii.

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

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

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

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

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

16.2.3 Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila

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

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

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

Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila se stabilesc astfel:

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

In ceea ce priveste 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 crestere.

16.2.4 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 2020 actiuni, optiuni sau alte componente variabile ce tin de componenta variabila a remuneratiei.

16.2.5 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 anularea bonusului, in functie de tipul abaterii.

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

Remuneratia consolidata in cadrul institutiei de credit (Brut RON):	Nr. mediu beneficiari	01.01.2020 -31.12.2020
Vista Bank (Romania) SA	301.92	36.569.862

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

Nr crt	Vista Bank (Romania) SA (Brut RON):	Nr. beneficiari	01.01.2020 - 31.12.2020
1.	Remuneratia fixa - membrii organelor cu functie de conducere	3	1.483.104
2.	Remuneratia variabila - membrii organelor cu functie de conducere	0	0
3.	Remuneratia fixa – membrii organelor cu functie de supraveghere	6	255.040
4.	Remuneratia variabila – membrii organelor cu functie de supraveghere	0	0
5.	Remuneratia fixa - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	22	6.510.145
6.	Remuneratia variabila - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia membrilor organelor cu functie de conducere)	0	0

Remuneratia amanata datorata si neplatita nu a fost acordata in cadrul institutiei de credit in anul 2020.

Remuneratia amanata, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta nu a fost acordata in cadrul institutiei de credit in anul 2020.

Institutia de credit a platit salarii compensatorii catre un salariat ca urmare a incetarii raporturilor de munca, pe parcursul anului financiar 2020.

Institutia de credit nu a acordat plati legate de incetarea raporturilor de munca in anul 2020 ca urmare a pensionarii unor salariati.

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

Banca nu a avut angajati in cursul exercitiului financiar din 2020 care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500.000 EUR pentru remuneratiile intre 1 milion EUR si 5 milioane EUR si pe intervale salariale de 1 milion EUR pentru remuneratii mai mari sau egale cu 5 milioane EUR.

ANEXE

**Anexa 1****Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2020**

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 fiecărei 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 2020 Vista Bank (Romania) S.A. si-a asumat urmatoarele nivele de risc:

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2020	Profil Tinta pentru 2020
RISC DE CREDIT	Mediu Scazut	Mediu
RISC REZIDUAL	Mediu	Mediu
RISC DE CONCENTRARE	Mediu	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 Scazut
RISC DE LICHIDITATE (DIN FINANTARE)	Mediu	Mediu
RISC OPERATIONAL	Mediu Scazut	Mediu
RISC DE CONFORMITATE	Mediu Scazut	Mediu
RISC REPUTATIONAL	Scazut	Mediu Scazut
RISCUL DE DECONTARE	Scazut	Scazut
RISC STRATEGIC SI DE AFACERI	Mediu Scazut	Mediu
PUNCTAJ TOTAL AL APETITULUI LA RISC	MEDIU	MEDIU

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2020	Profil Tinta pentru 2020
RISC DE LICHIDITATE (DIN RETRAGERI)	Mediu Scazut	Mediu

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2020	Profil Tinta pentru 2020
RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	Mediu Scazut	Mediu

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2020	Profil Tinta pentru 2020
RATA TOTALA DE ADECVARE A CAPITALULUI (CAR)	20,47%	18,73% <= 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 2020, banca incadrandu-se in apetitul la risc asumat.

Prezentam mai jos urmasorii indicatori cheie, la data de 31.12.2020:

Denumire Indicator cheie	Nivel inregistrat la 31.12.2020
Rata fondurilor proprii totale	20,47%
Rata fondurilor proprii de nivel I	19,23%
Rata creditelor neperformante (definitie ABE)	4,60%
Gradul de acoperire a expunerilor (din credite si avansuri) neperformante cu pierderi asteptate din credite	50,00%
Rata expunerilor cu masuri de restructurare (forbearance)	3,92%
Pondere expunerilor fata de persoane expuse la riscul valutar in total portofoliu	15,04%
VaR FX mediu pe 3 luni anualizat ca % din fondurile proprii	0,09%
Schimbarea valorii economice ca % din fondurile proprii	2,99%
Rata minima de lichiditate pentru benzile <1 an	2,38
Lichiditatea imediata	47,85%
LCR	247,63%
NSFR	98,31%
Business VaR ca % din fondurile proprii	2,57%
Rata efectului de levier reglementata	8,78%

Expunerile fata de partile afiliate ale Bancii la 31.12.2020 sunt prezentate in tabelul de mai jos:

Parti afiliate	Expunere bruta	Pierderi asteptate din credite	Expunere supusa limitarii
Funcții cheie la nivelul Bancii	3.483.707	4.146	3.479.561
Conducerea Bancii/entitatilor afiliate	159.000	80	158.920
Alte parti afiliate - institutii	3.499.329	4.207	3.495.122
Alte parti afiliate - non-institutii	109.577.764	1.383.096	67.066.701
TOTAL	116.719.800	1.391.529	74.200.304



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 2020

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 prudentă a Bancii, inclusiv separarea responsabilitatilor in cadrul organizatiei, prevenirea conflictelor de interese si, in acelasi timp, urmarirea indeplinirii obiectivelor strategice de risc in vederea incadrarii in profilul de risc tinta al bancii.



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 2020

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.

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2020

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

		31.12.2020		31.12.2019	
	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	504,754,052		504,754,052	
	Din care: instrument de tip 1	504,754,052		504,754,052	
	Din care: instrument de tip 2				
	Din care: instrument de tip 3				
2	Rezultatul reportat	(201,408,977)		(183,211,157)	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include castigurile și pierderile nerealizate în conformitate cu standardele contabile aplicabile)	8,970,067		10,100,608	
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	7,568,064		7,568,064	
4	Canitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) articolul 486 alineatul (2) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-			
	Injectiile de capital din setorul public care 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	449,183			
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte ajustărilor reglementare	320,332,389		339,211,567	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)				
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(3,348,307)		(3,534,731)	
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)	(6,649,827)		(5,474,208)	
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 datorilor 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 participatii 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 securitizate (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)				

		31.12.2020		31.12.2019	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
23	Din care: deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă				
24	Câmp vid în contextul UE				
25	Din care: creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare				
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-		(18,319,647)	
25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	(2,646,101)		(2,826,988)	
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 depășesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)				
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(12,644,235)		(30,155,574)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	307,688,154		309,055,993	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente				
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
33	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar				
	Injectiile de capital din sectorul public care 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 și deținute de părți terțe				
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	-		-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare					
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)				
38	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
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 in privinta sumelor care fac obiectul pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)				
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in 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 asteptate etc.	-		-	
41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care 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.				

		31.12.2020		31.12.2019	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CCR	-		-	
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate				
	Din care: ... filtru posibil castiguri pierderi nerealizate				
	Din care: filtre prudentiale				
	Din care: operatiuni in conditii de favoare	-		-	
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depăşesc 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)	307,688,154		309,055,993	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente și provizioane					
46	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	19,830,000		-	
47	Capitula 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	19,830,000		-	
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 participatii 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 in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre - CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)				
56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in 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 asteptate etc.				
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente cate trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in intrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar et.				
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile 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 justa				
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-		-	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	19,830,000		-	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	327,518,154		309,055,993	

		31.12.2020		31.12.2019	
	Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE- REGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVAZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CCR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	1,600,284,331		1,586,520,921	
	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	1,600,284,331		1,586,520,921	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.23%		19.48%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	19.23%		19.48%	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	20.47%		19.48%	
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	4.505%		4.504%	
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.500%		2.500%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	0.005%		0.004%	
67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	2.000%		2.000%	
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistematica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistematica (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)	12.07%		11.81%	
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 amânate rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]				
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)				
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate				
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)				
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne				
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)					
80	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
81	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
82	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
83	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
84	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
85	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2020

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	
		31.12.2020	31.12.2019
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	3,684,847,861	2,768,202,220
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	2,274,486	324,622
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („securities financing transactions -SFT”)		
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	(173,427,296)	(107,864,724)
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	3,513,695,051	2,660,662,118

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2020	31.12.2019
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).	3,448,764,976	2,580,217,718
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(9,998,134)	(9,008,939)
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	3,438,766,842	2,571,208,779
Expuneri la instrumente financiare derivate			
4	Costul de înlocuire a tuturor 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 tuturor tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)		
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	2,274,486	324,622
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		
7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)		
9	Valoarea notională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
10	(Compensările valorilor notionale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	2,274,486	324,622
Expuneri la SFT			
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare		
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)		
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)		
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)		
Alte expuneri extrabilanțiere			
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea notională brută	236,082,885	187,984,502
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(173,427,296)	(107,864,724)
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	62,655,589	80,119,778
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	307,688,154	309,055,993
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	3,503,696,917	2,651,653,179
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	8.78%	11.66%
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	
		31.12.2020	31.12.2019
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	3,448,764,976	2,571,208,779
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	925,126,130	644,825,201
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane		
EU-7	Instituții	531,678,637	295,700,333
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	370,240,677	323,585,034
EU-9	Expuneri de tip retail	277,054,625	266,234,978
EU-10	Societăți	947,480,509	621,537,251
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	59,296,033	69,572,041
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	337,888,365	349,753,941