

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

**Raport privind cerintele de transparenta
si de publicare a informatiilor
aferent anului 2024**

CUPRINS

1. CONSIDERENTE GENERALE	3
2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE	3
3. INFORMATII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITATII IN CADRUL VISTA BANK (ROMANIA) S.A.....	3
3.1 Comitetele stabilite ale Bancii, atributiile si componenta acestora.....	10
3.2 Guvernanta corporativa.....	19
4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII.....	22
4.1 Strategia Bancii	22
4.2 Structura Actionariatului.....	22
4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA	22
4.4. Organizarea structurii de conducere	25
4.4.1 Organul de conducere cu functie de supraveghere (Consiliul de Administratie).....	25
4.4.2 Conducerea superioara (Comitetul de conducere)	26
4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere	26
4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora.....	27
4.4.5 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor organului de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective	27
4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern.....	28
5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK (ROMANIA) S.A. REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	30
5.1. Strategia de risc Vista Bank (Romania) S.A.	30
5.2. Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc.....	31
5.2.1 Riscul de credit	31
5.2.2 Riscul de piata.....	32
5.2.3 Riscul de lichiditate.....	32
Modelul EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR.....	33
Modelul EU LIQ2: Indicatorul de finantare stabila neta	34
5.2.4 Riscul Operational	36
5.2.5 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	37
5.3 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de administrare a riscului	38
6. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE	38
7. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII.....	38
8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL	44
8.1. Cerinte de capital	44
8.2 Procesul Intern de Evaluare a Adevararii Capitalului ("ICAAP")	47
8.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri.....	48
9. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII	50
10. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASTEPTATE DIN CREDITE)	50
10.1 Definitii si informatii generale.....	50
10.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite	53
10.2.1 Pierderi Asteptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari	54
10.2.2 Pierderi Asteptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice.....	56
10.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit.....	57
10.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale	57
10.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit.....	59

11. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA	69
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	69
13. RISCUL DE RATA A DOBANZII	69
14. EFECTUL DE LEVIER.....	70
15. POLITICA DE REMUNERARE.....	75
15.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii.....	75
15.2. Informatii referitoare la politica si practicile de remunerare pentru categoriile de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc.....	76
15.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta.....	76
15.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare.....	76
15.2.3 Raportul dintre remuneratia fixa si cea variabila	76
15.2.4 Informatii privind criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei	77
15.2.5 Remuneratia variabila	77
15.2.6 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate	77
15.2.7 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, pentru membrii organelor cu functie de conducere si membrii personalului ale caror actiuni au impact semnificativ asupra profilului de risc al institutiei.....	77
15.2.8 Numarul persoanelor care au beneficiat de o remuneratie de 1 milion EUR sau mai mult pe exercitiu financiar	78

- **Anexa 1** Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2024
- **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 anul 2024
- **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
- **Anexa 4** Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate

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) S.A. (denumita in continuare Banca), in conformitate cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 *privind cerinte 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 2024 si au ca data de referinta data de 31.12.2024.

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

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

2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE

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

Proprietate a Bancii (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale si/sau concurentiale 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 la clienti, 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) S.A.

Cadrul de administrare a activitatii Bancii este reglementat prin Actul Constitutiv, politici, proceduri, instructiuni interne si Regulamentul de Organizare si Functionare si se refera la responsabilitatile structurii de conducere din perspectiva stabilirii obiectivelor de afaceri si a strategiei privind riscurile si profilul de risc,

modalitatile de organizare a activitatii, alocarea responsabilitatilor si competentelor, stabilirea liniilor de raportare si a informatiilor aferente acestora, precum si organizarea sistemului de control intern.

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

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

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

ORGANUL DE CONDUCERE.

Organul de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de administratie/CA)

Consiliul de Administratie hotaraste asupra operatiunilor Bancii pentru care se cere decizie si deliberare colectiva, punerea in aplicare a deciziilor Adunarii Generale a Actionarilor si asupra oricaror alte activitati ale Bancii care sunt de competenta sa.

CA are autoritatea de a decide in raport de urmatoarele activitati, fara a avea caracter limitativ:

- Aproba deschiderea si inchiderea unitatilor teritoriale ale Bancii;
- Aproba reglementarile interne ale Bancii care, conform prevederilor legilor in vigoare, sunt de competenta CA, dupa ce in prealabil au fost avizate si recomandate spre aprobare de Comitetul de Conducere.
- Decide numarul, numirea si revocarea membrilor Comitetului de Conducere ai bancii, durata mandatului si remuneratia acestora;
- Analizeaza si aproba Structura Organizatorica a Bancii si se asigura ca aceasta este adecvata si transparenta, iar fluxurile de lucru dintre departamentele Bancii, ca intreg, interactioneaza in scopul asigurarii unei structuri eficiente.
- Aproba Regulamentul de Organizare si Functionare al Bancii;
- Stabileste obiectivele de afaceri ale Bancii;
- Asigura integritatea sistemelor contabile si de raportare financiara, inclusiv controalele financiare si operationale si conformarea cu legislatia si standardele relevante;
- Anual revizuieste si aproba Strategia de Risc si celelalte politici complementare;
- Monitorizeaza strategia de risc si apetitul la risc al Bancii;
- Aproba planul de remediere prezentat de Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor in cazul in care preturile nu reflecta riscurile in mod corespunzator in conformitate cu modelul de afaceri si cu strategia privind administrarea riscurilor;
- Supervizeaza activitatea Comitetului de Conducere;
- Aproba si reanalizeaza profilul de risc pentru fiecare risc semnificativ in parte, stabilind obiective si strategii;

- Cel puțin o dată pe an, va analiza, și dacă considera necesar, va solicita modificarea Structurii Organizatorice, precum și atribuțiile și responsabilitățile Comitetului de Conducere;
- Se asigură ca politicile și practicile de remunerare ale personalului, inclusiv ale membrilor cu funcție de supraveghere și ale membrilor cu funcție de conducere, corespund culturii Bancii, obiectivelor și strategiei pe termen lung, precum și mediului de control al acesteia;
- Aprobă politicile Bancii cum ar fi dar fără a se limita la politica de remunerare, politica privind conflictele de interese, etc;
- Supraveghează procesul de publicare și comunicare a informațiilor Bancii;
- Analizează rapoartele transmise de Departamentele Audit Intern, Administrare Risc , Conformitate și Prevenirea Spălării Banilor și Departamentul Antifraudă, luând toate măsurile necesare;
- Poate solicita Conducerii Superioare a Bancii furnizarea de rapoarte privind activitatea acestora;
- Monitorizează performanța Conducerii Superioare a Bancii;
- Analizează și decide în privința constituirii Comitetelor Bancii;
- Aprobă politici privind Administrarea Riscurilor Semnificative, le analizează periodic și cel puțin o dată pe an le revizuieste dacă este necesar;
- Analizează anual raportul Departamentului Conformitate și Prevenirea Spălării Banilor;
- Se asigură ca membrii Comitetului de Conducere implementează cele mai potrivite măsuri în vederea identificării, evaluării, monitorizării și controlului riscurilor, inclusiv în ceea ce privește activitățile externalizate;
- Aprobă atribuțiile și responsabilitățile care revin pe linia administrării riscurilor;
- Aprobă activități externalizate noi și furnizorul de servicii independent, precum și activitatea externalizată existentă alocată unui furnizor de servicii nou;
- Aprobă politica de pregătire profesională a personalului Bancii;
- Revizuieste Rapoartele privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului și lichidității la riscuri (ICAAP-ILAAP) și rezultatele simularilor de criză și ia în considerare recomandările și opiniile făcute de Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor;
- Aprobă Rapoartele privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului și lichidității la riscuri (ICAAP-ILAAP) și rezultatele simularilor de criză, document care va fi transmis autorității de reglementare;
- Asigură implementarea planului de asigurare a capitalului de către Banca;
- Integrează principiul de Adecvare a Capitalului în procesele de administrare a activității Bancii;
- Aprobă cadrul general pentru simularile de criză;
- Aprobă Raportul Anual privind condițiile în care se efectuează Controlul Intern, având o prezentare distinctă a aspectelor care privesc Funcția de Administrare a Riscului, Conformitate și Audit Intern;
- Adoptă măsurile care se impun ca urmare a analizei rezultatelor simularilor de criză efectuate;
- Aprobă raportul cu privire la activitățile care nu sunt desfășurate în mod obișnuit sau care nu sunt transparente;
- Analizează și aprobă, cel puțin anual, Raportul privind Cerințele de Transparență și Publicare a Informațiilor al Bancii (implicit ratifică frecvența de publicare a informațiilor conform deciziei Comitetului de Conducere);
- Aprobă declarația cu privire la adecvarea capitalului;
- Aprobă declarația cu privire la adecvarea lichidității;
- Aprobă declarația privind apetitul la risc, prin care este exprimat apetitul la risc. Aceasta include indicatori calitativi și cantitativi exprimați cel puțin relativ la profituri, fonduri proprii, indicatori de risc și lichiditate, precum și aspecte privind riscurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputațional și riscul de conduită) și privind domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al practicilor lipsite de etică;

- Aproba declaratia cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor institutiei, prin care sa se garanteze ca sistemele existente de administrare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia institutiei;
- Aproba un plan detaliat privind asigurarea capitalurilor care cuprinde cel putin urmatoarele:
 - Obiectivele Bancii si orizontul de asteptare pentru atingerea acestora;
 - Descriere generala a procesului de planificare a capitalului, precum si a responsabilitatilor in cadrul procesului;
 - Cum se va conforma Banca cerintelor de capital viitoare;
 - Orice limite relevante in privinta capitalului;
 - Un plan general aditional pentru rezolvarea divergentelor si gestionarea evenimentelor neasteptate, cum ar fi cresterea suplimentara a capitalului, restrictionarea unor linii de afaceri sau utilizarea unor tehnici de diminuare a riscului.
- Aproba reglementarile interne ale Bancii care, conform prevederilor legilor in vigoare, sunt de competenta CA, dupa ce in prealabil au fost avizate si recomandate spre aprobare de Comitetul de Conducere;
- Consiliul de Administratie este responsabil pentru stabilirea si mentinerea unui sistem de control intern adecvat si eficient.

In acest sens, trebuie:

- Sa aprobe si sa revizuiasca periodic, cel putin anual, strategiile generale si politicile privitoare la activitatea Bancii;
In contextul modificarilor semnificative, revizuirea trebuie efectuata in mod aprofundat.
- Membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere trebuie sa monitorizeze si sa puna in discutie intr-o maniera constructiva strategia de afaceri a Bancii;
- Sa stabileasca niveluri acceptabile pentru riscurile semnificative si sa asigure luarea masurilor necesare de catre Conducerea Superioara a Bancii pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor respective;
- Sa supravegheze Conducerea Superioara a Bancii in legatura cu modul in care aceasta monitorizeaza functionarea adecvata si eficienta a sistemului de control intern. Periodic, Directorul General Adjunct va inainta rapoarte de activitate (ale functiilor de control intern) si anual va participa la intalnirile Consiliului de Administratie.
- Trebuie sa intreprinda cel putin urmatoarele masuri:
 - Discutii periodice (de regula trimestrial) cu Conducerea superioara a Bancii privind eficienta sistemului de control intern;
 - Analiza periodica (de regula trimestrial) a evaluarilor sistemului de control intern efectuate de Conducerea Bancii, de auditul intern si, dupa caz, de auditorul financiar al Bancii si de Banca Nationala a Romaniei;
 - Asigurarea implementarii de catre Conducerea Bancii a recomandarilor formulate de auditul intern, de auditorul financiar si de Banca Nationala a Romaniei cu privire la deficientele sistemului de control intern si examinarea efectului masurilor implementate;
 - Analiza impactului in urma implementarii de catre Conducerea Bancii a recomandarilor formulate de auditul intern, de auditorul financiar si de Banca Nationala a Romaniei cu privire la deficientele sistemului de control intern si examinarea efectului masurilor implementate.
- Cu privire la planul de redresare financiara:
 - Asigura punerea in aplicare a unui plan complet de redresare financiara;
 - Revizuieste, implementeaza si aproba planul de redresare financiara;
 - Se asigura ca exista resurse adecvate, suficiente si dedicate pentru dezvoltarea si revizuirea planului de redresare financiara, precum si pentru monitorizarea indicatorilor din planul de redresare financiara.

- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii strategiei generale de afaceri si a politicilor-cheie ale Bancii cu luarea în considerare a cadrului legal si de reglementare aplicabil, a intereselor financiare si a solvabilitatii pe termen lung;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii strategiei generale privind administrarea riscurilor, incluzând apetitul la risc si cadrul de administrare a riscurilor, precum si masurile necesare în scopul asigurarii ca organul de conducere dedica suficient timp problemelor legate de riscuri;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unui cadru de administrare a activitatii adecvat si eficace care sa includa o structura organizatorica clara, precum si a unui cadru aferent controlului intern care are la baza organizarea unor functii independente de control, respectiv functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern;
- Stabilirea, aprobarea si monitorizarea sumelor, tipurilor si distributiei atât ale capitalului intern cât si ale capitalului reglementat pentru a acoperi în mod corespunzator riscurile;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii obiectivelor care vizeaza administrarea lichiditatii;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei politici de remunerare care sa respecte principiile de remunerare;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unui cadru care sa asigure ca evaluarea adecvarii organului de conducere, atât la nivel individual cât si la nivel colectiv, este realizata în mod eficace, ca planificarea succedarii membrilor si componenta organului de conducere sunt corespunzatoare si ca organul de conducere își îndeplineste atributiile în mod eficace;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unui proces de selectie si de evaluare a adecvarii persoanelor care detin functii-cheie;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unui cadru care sa asigure functionarea interna a fiecarui comitet al organului de conducere, atunci când este înfiintat, si care cuprinde în mod detaliat:
 - (i) atributiile, responsabilitatile si componenta fiecarui comitet;
 - (ii) un flux adecvat al informatiilor, inclusiv documentatia aferenta recomandarilor si concluziilor formulate de fiecare comitet, linii de raportare între fiecare comitet, organul de conducere al bancii si alte parti;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei culturi privind riscurile;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei culturi si a valorilor corporative;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei politici privind conflictul de interese la nivel institutional;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei politici de externalizare, asigurându-se ca orice modificare a acestora este implementata cu promptitudine.

Conducerea superioara (Comitetul de Conducere)

Comitetul de Conducere este responsabil cu luarea tuturor masurilor aferente conducerii Vista Bank (Romania) S.A. in limitele obiectului de activitate al Bancii si cu respectarea competentelor exclusive prevazute de lege, de Actul Constitutiv, Adunarea Generala a Actionarilor si Consiliul de Administratie. Comitetul de Conducere este principalul for cu responsabilitati de conducere curenta a Bancii subordonat Consiliului de Administratie.

Membrii Comitetului de Conducere al Bancii – Directorul General, Prim Directorul General Adjunct, si 2 (doi) Directori Generali Adjuncti - asigura conducerea precum si coordonarea activitatii zilnice a Bancii, avand atributii si responsabilitati asa cum au fost definite prin Actul Constitutiv al Bancii sau prin decizia Consiliului de Administratie si legislatiei in vigoare

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

- Aprobarea reglementarilor interne ale Bancii aflate in competenta sa de aprobare. De asemenea, Comitetul de Conducere preaprobă toate reglementarile interne aflate in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie;
- Evaluarea si aprobarea/ respingerea Cererilor de Creditare care intra sub incidenta limitelor locale de aprobare (ale Comitetului de Conducere) sau ale autoritatilor superioare de aprobare in conformitate cu procedurile Bancii;
- Membrii Comitetului de Conducere sunt responsabili in fata Consiliului de Administratie si a Adunarii Generale a Actionarilor pentru operatiunile desfasurate in cadrul Comitetului de Conducere.
- Numeste Directorii de Departamente, Directorii si Directorii Adjuncti din unitatile teritoriale;
- Aproba drepturile de semnatura ale angajatilor Bancii;
- Cel putin o data pe an are sarcina de a revizui si, daca este necesar, trimite spre aprobare in CA, propunerile de modificare a Structurii Organizatorice, precum si reglementarile interne ale Bancii;
- Analizeaza rapoartele emise de catre departamentele Audit Intern, Administrare Risc, Departamentul Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor si Departamentul Antifrauda, adoptand masurile considerate necesare;
- Agreeaza si transmite Consiliului de Administratie raportul anual referitor la administrarea riscului de conformitate;
- Aproba modelarea analizei de senzitivitate sau scenariile de criza;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie Raportul Anual in legatura cu modul in care este realizat Controlul Intern, avand o prezentare detaliata a aspectelor privind administrarea riscului, conformitatii si auditului intern;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie Raportul privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului si lichiditatii la riscuri (ICAAP - ILAAP) si rezultatele simularilor de criza;
- Adopta masurile care se impun urmare analizei rezultatelor scenariilor de criza efectuate;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie raportul cu privire la activitatile care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie declaratia cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor Bancii prin care sa se garanteze ca sistemele existente de gestionare a riscurilor sunt adecvate tinand cont de profilul si strategia Bancii;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie declaratia privind riscurile, in care sa se descrie pe scurt profilul de risc general al Bancii 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 Banca isi administreaza riscurile, inclusiv asupra modului in care profilul de risc al Bancii interactioneaza cu toleranta la risc stabilita de structura de conducere;
- Implementeaza strategiile aprobate de Consiliul de Administratie si se asigura ca acestea sunt comunicate catre persoanele autorizate;
- Se asigura de comunicarea politicilor si procedurilor referitoare la identificarea, evaluarea, monitorizarea si controlul riscurilor personalului implicat in punerea lor in aplicare;
- 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 in vederea aprobarii de catre Consiliul de Administratie;
- Asigura o corelatie intre politica privind remuneratia personalului si strategia Bancii privind riscurile;
- Asigura existenta unei permanente comunicari catre Consiliul de Administratie 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;
- Se asigura ca Sistemul de Control Intern prevede o separare adecvata a atributiilor, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese, stabileste si propune spre aprobare Consiliului de Administratie politici in acest sens
- Stabileste acele strategii si politici care sa asigure mentinerea unui nivel corespunzator al capitalului si fondurilor proprii, astfel incat sa fie acoperite riscurile;
- Monitorizeaza si analizeaza periodic eficacitatea cadrului de administrare al activitatii Bancii;
- Include planificarea capitalului si administrarea capitalului in abordarea generala de administrare a riscului;
- Analizeaza procedurile de administrare si masurare a riscurilor aflate in atributia sa;
- Analizeaza, cel putin anual, informatiile cuprinse in Raportul privind Cerintele de Transparenta si de Publicare a Informatiilor al Bancii si il transmite spre aprobare catre Consiliul de Administratie. Aproba, pe baza informatiilor furnizate de catre departamentele implicate, frecventa de publicare a acestor informatii;
- Se asigura ca Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului si Lichiditatii reprezinta o parte integranta a procesului de administrare si de luare a deciziilor in cadrul Bancii;
- Aproba licitatii bazate pe documentatia si propunerile primite de la Departamentul Administrativ si Active Reposedate;
- Evalueaza si aproba dezvoltarea si promovarea produselor/ serviciilor noi, precum si modificarea caracteristicilor produselor/ serviciilor existente. Aprobarea va fi acordata in baza analizei documentatiei prezentate de catre linia de business respectiva, documentatie care trebuie sa contina caracteristicile produsului, cercetarea concurentei, piata tinta careia i se adreseaza produsul si valoarea aproximativa a volumului care trebuie atins, precum si tinand cont de opiniile departamentelor relevante din cadrul Bancii;
- Aproba toate proiectele noi ce vor fi demarate in cadrul Bancii in baza Studiilor de Fezabilitate prezentate pentru respectivele proiecte si selectiei de oferte;
- Cu privire la 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;
- Decide asupra numirii Echipei de Gestionare a Planului de Redresare, componenta acesteia si este responsabil de dezvoltarea si mentinerea actualizata a Planului de Redresare al Bancii.
- 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;
- Recomandarea si aprobarea, daca este cazul, a imbunatatirii sau actualizarii Politicii de Reclamatii;

- Daca este cazul, emiterea de recomandari si decizii privind imbunatatirea anumitor fluxuri de lucru si/sau responsabilitati din cadrul procedurilor Bancii;
- Evaluarea si aprobarea/ respingerea solicitarilor de credite in limita competentelor comitetului si evaluarea si recomandarea aprobarii/ respingerii solicitarilor de credite in limita de competenta a unei autoritati de aprobare superioare;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unui cadru care sa asigure integritatea sistemelor de contabilitate si de raportare financiara, inclusiv a controalelor operationale si financiare, precum și conformarea cu dispozițiile legale și standardele în domeniu;
- Supravegherea procesului de publicare a informațiilor și de comunicare cu Banca Națională a României - Direcția Supraveghere și alte terțe părți interesate.
- Conducerea superioară trebuie să raporteze în mod cuprinzător și să informeze în mod periodic, conform procedurilor interne, și ori de câte ori este cazul, fără întârziere nejustificată, organul de conducere în funcția sa de supraveghere, cu privire la elementele relevante pentru evaluarea unei situații, a riscurilor și evoluțiilor care afectează sau pot afecta Banca, ca de exemplu, deciziile importante luate în privința activităților și a riscurilor, evaluarea mediului economic și de afaceri al Bancii, a lichidității și solidității capitalului, precum și evaluarea expunerilor la riscuri semnificative.

3.1 Comitetele stabilite ale Bancii, atribuțiile și componenta acestora

Comitetele stabilite în vederea realizării obiectivelor structurii de conducere și responsabilitățile acestora precum și modul de funcționare au fost detaliate la nivelul Bancii în Regulamentul General al Comitetelor și în Regulamentele fiecărui comitet.

Comitetele Organului de Conducere în funcția sa de supraveghere sunt:

a. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor

• Membri:

- Dnul Theodoros Efthys (Presedintele Comitetului incepand cu data de 24.09.2019)
- Dna Pavlina Tavridaki (Membru incepand cu data de 02.04.2019)
- Dnul Catalin Vasile Parvu (Membru incepand cu data de 25.05.2020 si pana la data de 18.11.2024)
- Dnul Panagiotis Konstantaras (Membru incepand cu data de 29.11.2024, inlocuind-ul pe Dnul Catalin Vasile Parvu)

b. Comitetul de Nominalizare

• Membri:

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

a. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor

- Componenta standard a Comitetului include trei membri non-executivi independenți ai Consiliului de Administrație.

- Avand in vedere cerintele legislatiei aplicabile in vigoare, presedintele Consiliului de Administratie nu poate fi in acelasi timp si presedintele Comitetului de Audit si Administrare a Riscurilor.
- 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:

- Anual Comitetul trebuie sa evalueze adecvarea sistemului de control intern al Bancii;
- Comitetul reprezinta, in mod continuu, punctul de referinta pentru toate functiile independente de control intern (Administrare Risc, Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor, Antifrauda si Auditul Intern), precum si pentru zona de control financiar; trebuie sa primeasca informatii periodice de la aceste structuri legate de activitati specifice;
- Comitetul raporteaza Consiliului de Administratie al Bancii periodic, cand este cazul, sau dupa fiecare sedinta ordinara si informeaza despre toate activitatile efectuate, sugerand si/sau recomandand actiunile necesare pentru imbunatatirea sistemului de control intern;
- Sa primeasca si sa ia in considerare rapoartele de audit.

Raportari financiare:

- Supravegheaza instituirea politicilor contabile la nivelul Bancii;
- Monitorizeaza si analizeaza procesul de raportare financiara (ex. situatiile financiare anuale si raportarile financiare trimestriale) si prezinta recomandari care sa vizeze asigurarea integritatii acestor raportari.

Sistemul de Control Intern

- Sa monitorizeze eficacitatea sistemului de control intern si a sistemelor de administrare a riscurilor si, daca este cazul, a functiei de audit intern, in ceea ce priveste raportarea financiara a Bancii, fara a aduce atingere independentei functiei respective;
- Sa monitorizeze si sa verifice eficacitatea sistemului de control intern si conformitatea cu prevederile legale aplicabile, obtinand actualizari permanente de la Conducerea Bancii, precum si de la Directorul Departamentului Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor;
- Sa analizeze si sa avizeze statutul si planul de activitate al functiei de audit intern (inclusiv sfera de cuprindere si frecventa) inainte de aprobarea de catre Consiliul de Administratie;
- Sa aprobe numirea, remunerarea si revocarea directorilor functiilor independente ale sistemului de control intern;
- Conform prevederilor regulamentelor aplicabile si standardelor profesionale de audit, Directorul Departamentului Audit Intern trebuie sa confirme Comitetului si mai departe Consiliului de Administratie, cel putin anual, organizarea independenta a activitatii de audit intern;
- Directorii functiilor de control intre nu trebuie sa fie revocati fara aprobarea prealabila a Consiliului de Administratie;
- Sa analizeze rapoartele periodice emise de functiile de control intern ale Bancii;

- Sa monitorizeze implementarea recomandarilor formulate de catre functiile de control intern ale Bancii;
- Sa analizeze rezultatele verificarilor efectuate de catre Autoritatea de supraveghere si/sau de alte autoritati de control;
- Sa verifice adoptarea la timp, de catre conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele legate de control, neconformarea cu cadrul legal si de reglementare, cu politicile, precum si cu alte probleme identificate de auditori;
- Sa informeze si sa sprijine Consiliul de Administratie cu privire la monitorizarea apetitului la risc si la implementarea strategiei de risc, actuale si viitoare, ale Bancii, tinand cont de toate tipurile de riscuri, pentru a asigura conformitatea acestora cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura si valorile corporative ale Bancii;
- Sa asiste Consiliul de Administratie in monitorizarea procesului de punere in aplicare a strategiei Bancii privind administrarea riscurilor semnificative si a limitelor aferente stabilite;
- Sa supravegheze punerea in aplicare a strategiilor pentru administrarea capitalului si a lichiditatii, precum si pentru toate celelalte riscuri relevante ale Bancii, precum riscul de piata, de credit, operational (inclusiv riscurile juridice si TIC) si cele reputationale, pentru a evalua adecvarea acestora in raport cu apetitul pentru risc si strategia de risc aprobata;
- Sa formuleze Consiliului de Administratie recomandari cu privire la ajustarile necesare la strategia de risc ca urmare, printre altele, a schimbarilor produse la nivelul modelului de afaceri al Bancii, al evolutiilor pietei sau al recomandarilor emise de functia de administrare a riscurilor;
- Sa ofere consiliere cu privire la numirea consultantilor externi pe care Consiliul de Administratie poate decide sa ii angajeze pentru consultanta sau asistenta;
- Sa analizeze o serie de scenarii posibile, inclusiv scenarii de criza, pentru a evalua modul in care profilul de risc al institutiei ar reactiona la evenimente externe si interne;
- Sa evalueze, in baza rapoartelor de risc lunare si/sau trimestriale:
 - conformarea activitatilor Bancii cu politicile de risc;
 - adecvarea si eficacitatea politicilor de administrare a riscurilor, conformitatea cu nivelul de rezistenta la risc adoptat de Banca si conformitatea cu cerintele de reglementare;
 - oportunitatea diferitelor limite;
 - adecvarea pierderilor asteptate din credite in functie de nivelul de risc asumat de catre Banca;
- Sa verifice daca preturile produselor de pasiv si activ oferite clientilor iau in considerare pe deplin modelul de afaceri si strategia de risc ale Bancii. In cazul in care, preturile nu reflecta riscurile in mod corespunzator in conformitate cu modelul de afaceri si cu strategia de risc, Comitetul de Audit si de Administrare a Riscurilor trebuie sa prezinte Consiliului de Administratie un plan de remediere a situatiei;
- Sa verifice, daca stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau in considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum si probabilitatea si calendarul profiturilor pentru a sprijini implementarea unor politici si practici de remunerare sanatoase si sa evalueze recomandarile auditorilor interni sau externi si sa urmareasca punerea in aplicare corespunzatoare a masurilor luate.

Auditul Statutar

- Sa informeze Consiliul de Administratie cu privire la rezultatul auditului statutar si sa explice modul in care a contribuit auditul statutar la integritatea raportarii financiare si rolul Comitetului de Audit si de Administrare a Riscurilor in acest proces;
- Sa monitorizeze procesul de raportare financiara si sa transmita recomandari sau propuneri pentru a asigura integritatea si eficacitatea acestuia;

- Sa monitorizeze eficacitatea sistemelor controlului intern si a sistemelor de administrare a riscurilor si, dupa caz, a auditului intern in ceea ce priveste raportarea financiara;
- Sa monitorizeze auditul statutar al situatiilor financiare anuale si consolidate (daca este cazul), in special efectuarea acestuia, cu luarea in considerare a oricaror constatari si concluzii ale Autoritatii pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar infiintate conform prevederilor legale aplicabile si sa participe la intalniri cel putin anual cu auditorul statutar;
- Sa verifice activitatile desfasurate de auditorii statutari, inclusiv planul de lucru si sa evalueze rezultatele prezentate in: raportul de audit, raportul suplimentar catre Comitet, scrisoarea catre conducere si in orice alt document semnificativ, prin discutarea problemelor relevante;
- Sa analizeze si sa monitorizeze independenta auditorilor statutari/financiari astfel cum este prevazut de legislatia aplicabila, si in special, caracterul adecvat al prestarii de alte servicii decat cele de audit financiar;
- Sa fie responsabil pentru procedura de selectie a auditorului financiar si sa recomande, in vederea aprobarii de catre Adunarea Generala a Actionarilor Bancii, nominalizarea, onorariul si revocarea acestora;
- Sa revizuiasca domeniul de aplicare si frecventa auditului statutar al situatiilor financiare anuale sau consolidate (daca este cazul).

b. Comitetul de Nominalizare

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

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

Directorul Departamentului Resurse Umane va indeplini functia de Secretar al Comitetului. Prezenta la intrunirile comitetului prin reprezentare nu este permisa.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

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

- Trebuie sa tina cont, in masura in care este posibil si pe o baza continua, de necesitatea asigurarii ca procesul decizional al organului de conducere sa nu fie dominat de nicio persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor institutiei de credit in ansamblu.
- Să aibă acces la toate informațiile relevante și datele necesare îndeplinirii atribuțiilor și responsabilităților lor, inclusiv la informații și date primite de la funcțiile de control intern și de la alte funcții relevante cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane;
- Să asigure implicarea corespunzătoare a funcțiilor de control intern și a altor funcții relevante, cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane, în domeniile lor de expertiză și/sau să solicite opinia consultanților externi numiți de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere în acest scop, dacă este necesar.

Comitetele Conducerii Superioare sunt:

a. Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor (ALCO)

Obiectivul Comitetului de Administrare a Activelor si Pasivelor este de a obtine eficienta in utilizarea capitalului prin maximizarea rentabilitatii activelor ponderate functie de risc si a profitului net in contextul unei politici de crestere clar definite.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului:

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

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

b. Comitetul de Credite Retail

Comitetul de Credite Retail este principalul organism al Bancii care are competenta de evaluare si aprobare sau respingere a solicitarilor de credite retail in limita competentelor comitetului.

Autoritate

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

Daca solicitarea se afla in limitele Comitetului si este respinsa de comitet, nu se va transmite Autoritatii de aprobare superioare pentru evaluare.

c. Comitetul de Credite Clasificate

- **Atributiile Comitetului:**
- Analizarea dosarelor de credit care:
 - Sunt in portofoliul Departamentului Colectare Creante - Serviciul Prevenire sau Departamentului Corporate si inregistreaza restante la plata mai mari de 60 de zile la data la care are loc comitetul;
 - Sunt in portofoliul Departamentului Colectare Creante - Serviciul Colectare Creante.
- Aprobarea planului de actiune pentru fiecare client in parte;
- Monitorizarea planului de actiune si indeplinirea actiunilor din cadrul acestuia;
- Urmarirea indeaproape a starii economice si juridice a clientului;
- Analizeaza situatia clientilor care fac obiectul unei monitorizari speciale, indeplinind criteriile

prevazute in reglementarea interna „Procedura privind identificarea debitorilor care fac obiectul unei monitorizari speciale” sau pentru care sunt semnalate evenimente care conduc spre includerea respectivilor clienti pe lista de observatie, si decide pe baza individuala care clienti sunt in aceasta situatie in baza criteriilor descrise in reglementarea sus-mentionata sau in baza informatiilor prezentate in cadrul Comitetului.

- Aprobarea actiunilor cu privire la:
 - Declararea scadentei anticipate a facilitatilor de credit pentru clientii analizati;
 - Transferul unui client persoana juridica de la Departamentul Corporate si/sau Departamentul Agri la Departamentul Colectare Creante;
 - Inceperea procedurii de executare silita pentru clientii analizati.

d. Comitetul de Securitate a Informatiei si Control al Accesului

Atributiile Comitetului:

- Propune directia strategica si tactica pentru initiativele si activitatile de securitate;
- Se asigura ca initiativele de securitate (prezente si viitoare) sunt aliniate si sustin realizarea obiectivelor de afaceri;
- Asigura suport Serviciului Securitatea Informatiei privind scopul activitatilor si directia problemelor discutate;
- Analizeaza si recomanda modificarile politicilor, standardelor si/sau procedurilor propuse de Ofiterul pentru securitatea informatiei, inainte ca acestea sa fie trimise spre aprobare in Consiliul de Administratie;
- Identifica alte zone in care se poate implica Serviciul Securitatea Informatiei, precum si gradul de implicare al acestuia;
- Revizuieste si propune spre aprobare cerintele de securitate (prezentate de Ofiterul pentru Securitatea Informatiei);
- Analizeaza si propune spre aprobare in Consiliul de Administratie planurile anuale intocmite de Ofiterul pentru securitatea informatiei;
- Comunica Conducerii Superioare a Bancii obiectivele si problemele de securitate;
- Dezbate informatiile tehnice si de afaceri din cadrul politicilor, procedurilor sau a problemelor/ vulnerabilitatilor/ riscurilor in ceea ce priveste securitatea informatiei;
- Initiaza si monitorizeaza procesul de definire, dezvoltare, implementare si intretinere a securitatii informatiei, politicilor, procedurilor si standardelor de securitate;
- Analizeaza si propune spre aprobare in Comitetul de Conducere derogarile de la politica de securitate a informatiei;
- Analizeaza cazurile de 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 Serviciul Securitatea Informatiei, precum si frecventa acestora;
- Recomanda si implementeaza masuri privind securitatea informatiei aplicabile in toate departamentele si unitatile teritoriale ale bancii;
- Analizeaza si propune aprobarea sau 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.

e. Comitetul pentru Asigurarea Continuitatii Afacerii si Gestiunea Situatiilor de Criza

Comitetul pentru Asigurarea Continuitatii Afacerii si Gestiunea Situatiilor de Criza asigura existenta unor politici si proceduri pentru Gestiunea Situatiilor de Criza si analizeaza incidentele aparute care afecteaza continuitatea activitatilor critice, asa cum este specificat in Planul de Continuitate a Afacerii.

Atributiile Comitetului:

- Valideaza si monitorizeaza implementarea Planului de Continuitate a Activitatii Bancii.
- Analizeaza incidentele aparute care afecteaza continuitatea activitatilor critice, asa cum este specificat in Planul de Continuitate a Afacerii pentru departamentele afectate;
- Asigura controlul, administrarea si revizuirea planului de continuitate, care va fi implementat in Banca, in asa fel incat sa fie luate imediat masuri corective in caz de semnalare a punctelor slabe;
- Acorda la nevoie informatii considerate necesare pentru indeplinirea atributiilor;
- In cazul initierii unui plan de actiune si/sau a unui Plan de Continuitate, va informa, daca este necesar, autoritatea in cauza.

f. Comitetul de Securitate si Sanatate in Munca**Atributiile Comitetului:**

- Analizeaza si face propuneri privind planul de prevenire si protectie, conform prevederilor legale, coroborate cu reglementarile interne in vigoare;
- Elaboreaza si 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 angajati 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 angajatilor 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 calendaristice.

g. Comitetul de Proiecte si Tehnologie

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

Atribuțiile și responsabilitățile Comitetului sunt următoarele:

- Se asigură că strategia IT a Băncii este aliniată standardelor impuse de Conducerea Superioara a Băncii și ale regulamentelor BNR;
- Propune spre avizare bugetele pentru Proiecte și Tehnologie ale Băncii;
- Identifică Proiectele Strategice ale Băncii, desemnează Sponsorii Proiectelor si titularii pentru fiecare proiect;
- Propune inceperea unui proiect in baza unui business case/ studii de afaceri elaborate de către Titularii de Proiect care au înaintat comisiei propunerea;
- Aproba planurile de proiect;
- Ajuta la stabilirea componentei echipelor de proiect, pentru o buna alocare a resonsabilitatilor si resurselor umane interne sau externe disponibile;
- Monitorizeaza si se asigura de respectarea cadrului formalizat privind managementul de proiect;
- Analizează și stabilește prioritatea pentru Proiectele si Cererile de Modificare emise de clienții interni (linii de afaceri și departamente de suport), în conformitate cu resursele tehnice disponibile;
- Analizeaza orice dezvoltare tehnologica care creeaza premisele unei mai bune pozitionari in cadrul pietei bancare, prin imbunatatirea serviciilor oferite;
- Asigura alinierea obiectivelor proiectelor la obiectivele strategice ale Bancii;
- Se asigură că Banca deține modele și metodologii aprobate și înregistrate pentru proiectarea și dezvoltarea sistemelor tehnologice, precum și pentru funcționarea și suportul zilnic;
- Se asigură că Banca deține modele și proceduri aprobate și înregistrate pentru managementul proiectelor în vederea realizării cu succes a acestora;
- Monitorizează progresul proiectelor pe baza raportelor de progres și propune acțiuni corective acolo unde este necesar și cheamă sponsorii proiectelor importante/ strategice să informeze comitetul despre progresul proiectelor lor. Acolo unde va considera necesar, Comitetul va cere titularilor proiectelor importante/ strategice să informeze comitetul despre progresul proiectelor lor;
- Analizează și propune aprobarea cheltuielilor proiectelor, atunci cand acestea se situeaza în afara limitei aprobate inițial;
- Se asigură că odată cu finalizarea fiecărui proiect, Managerii de Proiect înaintează Conducerii Băncii, prin Titularul Proiectului, un Raport de Închidere și ulterior o Evaluare Post Implementare. Beneficiile care decurg din realizarea proiectului sunt mentionate și prezentate comitetului
- Analizeaza si urmareste cresterea calitatii serviciilor IT, asigurand disponibilitatea si securitatea suportului oferit activitatii operationale a bancii, precum si conformarea cu reglementarile in vigoare;
- Pentru indeplinirea principiilor „Security and Privacy by design”, Comitetul de Proiecte si Tehnologiei ofera informatii utile care contribuie la o evaluare adecvata a riscurilor de securitate a informatiei/ sistemelor IT si a protectiei datelor cu caracter personal, astfel incat sa se poata tine cont de recomandarile de securitate inca din faza de concepere si initiere a proiectului;

- Urmareste implementarea Strategiei de Securitate Informatica, aceasta fiind parte integranta in proiectele care folosesc resursele bancii.

3.2 Guvernanta corporativa

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

Cadrul de guvernanta corporativa al Bancii are urmatoarele componente principale:

- Actul constitutiv al Bancii – document care definește obiectul de activitate al Bancii, relatiile dintre actionari, organele de conducere si administrare si competentele acordate acestora precum si liniile directe privind reprezentarea, controlul si gestiunea financiara;
- Cadrul de administrare a activitatii, evaluat periodic si revizuit corespunzator, cuprinzand conceptul privind structura si organizarea bancii (la nivelul Centralei bancii si al retelei de unitati teritoriale), 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 prevenirea spalarii banilor si de administrare a riscurilor;
- Politica privind administrarea riscurilor semnificative
- Strategia de Risc
- Politica privind riscul operational
- Politica de Administrare a Fraudei
- Politica de Conformitate
- Politica pentru administrarea si diminuarea riscului de spalare a banilor si finantare a terorismului
- Politici privind Conflictul 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 Reglementarilor Interne ale Bancii.

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

Strategia de Risc

Strategia de risc a fost elaborata in vederea stabilirii profilului de risc al Bancii si a cadrului general pentru

administrarea riscurilor semnificative in cadrul Bancii, in conformitate cu prevederile OUG nr. 99/2006 cu modificarile ulterioare, a reglementarilor BNR, a legislatiei europene aplicabile si a cadrului de reglementare al Bancii.

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

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

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

Politica privind riscul operational

Aceasta reglementare interna 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 (KRI)

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

Politica de Administrare a Fraudei

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

Scopul este minimalizarea impactului unei posibile fraude legata de pierderi.

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

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

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

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

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

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

Politica de Conformitate

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

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

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

Codul de Etica si Conduita

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

Codul de etica si conduita face parte din angajamentul Vista Bank (Romania) S.A. pentru integritate. Codul 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 acestei Politici este acela de a asigura conformarea cu cadrul legal si protejarea reputatiei bancii prin stabilirea cerintelor de baza pentru prevenirea, identificarea si administrarea conflictelor de interese, controlul accesului la informatii precum si controlul si revizuirea adecvata a tranzactiilor efectuate in nume propriu de catre angajatii bancii.

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

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

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

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

Politica informarii despre abateri (Whistleblowing)

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

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

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

Banca a stabilit reglementarea mentionat anterior pentru a asigura un cadru de baza angajatilor, furnizorilor externi si oricaror parti contractante, inclusiv clienti, in vederea aducerii in atentie Organului de Conducere, a activitatilor care constituie comportament ilicit sau neglijenta in serviciu.

4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

4.1 Strategia Bancii

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

Vista Bank (Romania) S.A. este o banca universala activa doar pe piata romaneasca, ce estimeaza ca ocupa la data de 31.12.2024 pozitia 14 in clasamentul sistemului bancar romanesc, detinand aproximativ 1,15%-1.2% cota de piata, dupa fuziunea cu Credit Agricole Bank Romania S.A. din octombrie 2022.

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

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

In Romania, Vista Bank opereaza printr-o retea de 35 unitati bancare care acopera 23 de orase din intreaga tara, cea mai mare concentrare de unitati teritoriale fiind in Bucuresti.

Strategia Bancii are la baza urmatoarele elemente:

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

2. Cultura si valorile Bancii.

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

4.2 Structura Actionariatului

In cursul anului 2024 nu au avut loc modificari privind structura actionariatului Bancii.

Capitalul subscris si varsat al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la data de 31.12.2024 era de 468.736.524,4 lei.

4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA

Organigrama Bancii a fost elaborata astfel incat structura organizationala sa fie adecvata si transparenta.

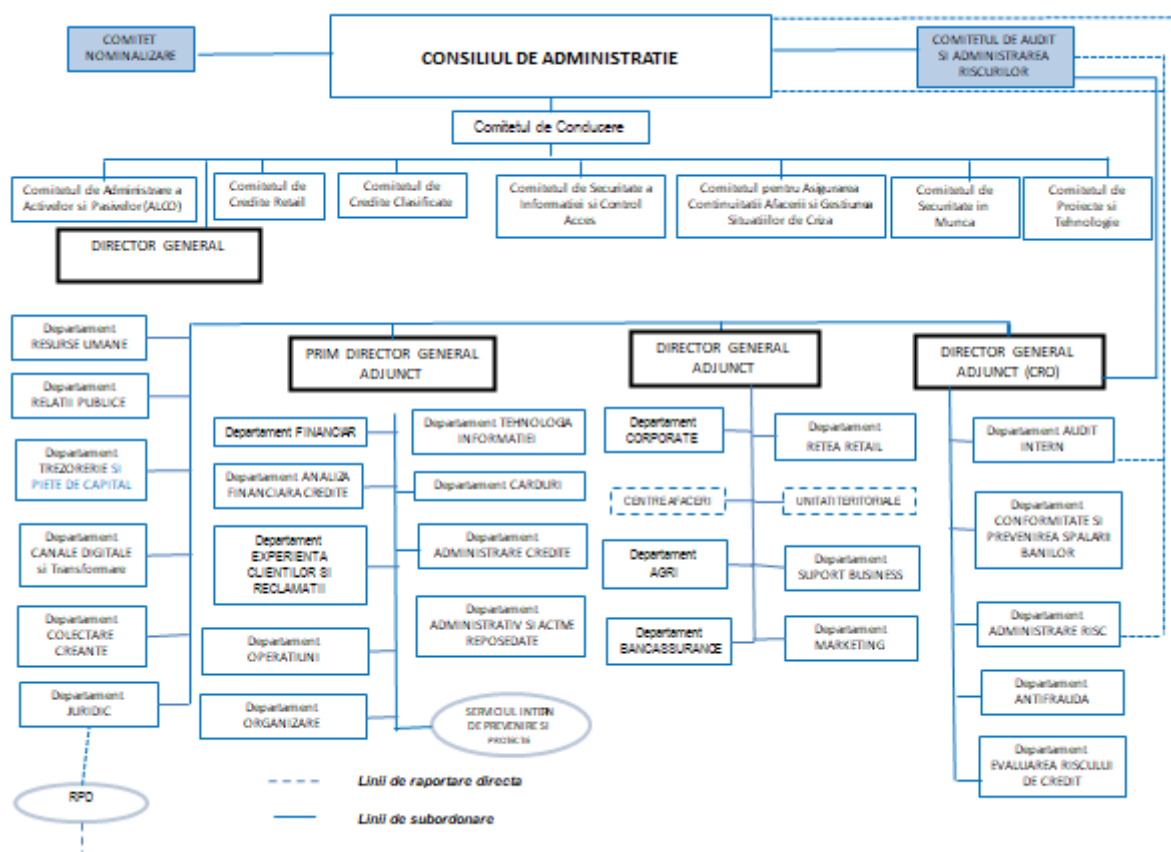
Organigrama Bancii trebuie sa promoveze eficienta si trebuie sa fie elaborata tinand cont de principiile prudențialității.

Banca este condusa de un Director General, un Prim Director General Adjunct, 2(doi) Directori Generali Adjuncti, toti fiind membri in Comitetul de Conducere, si este organizata in departamente, la nivelul Centralei Bancii si in unitati teritoriale, in cadrul retelei nationale. Unitatea teritoriala este reprezentata de sucursala/centru de afaceri.

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

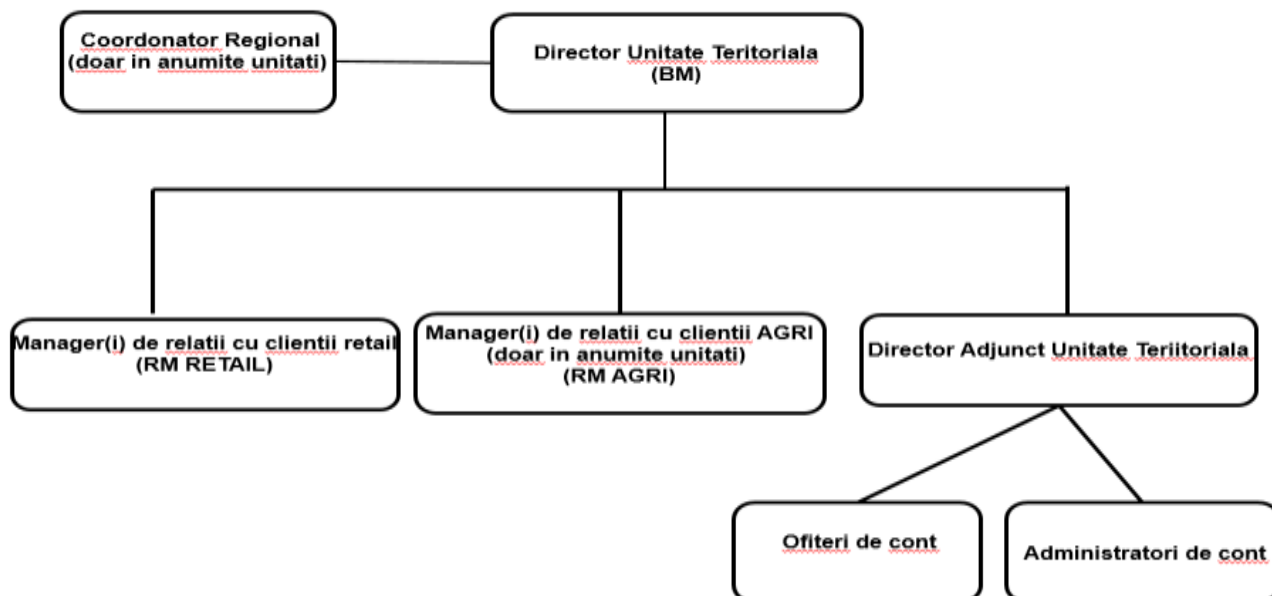
Structura organizationala a Bancii este descrisa in organigrama Bancii, care descrie in detaliu structura interna a Sediului Central, subordonarea comitetelor si structura unitatilor teritoriale.

STRUCTURA ORGANIZATORICA VISTA BANK (ROMANIA) SA

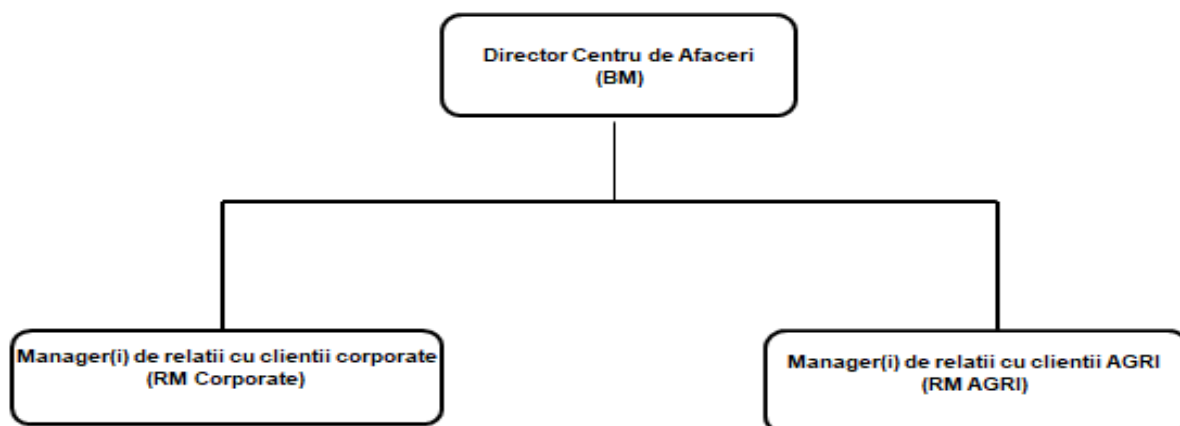


De asemenea, reseaua Bancii cuprindea in anul 2024 un numar de 35 de unitati teritoriale pe teritoriul Romaniei, cu urmatoarea structura de organizare:

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



VISTA Bank (Romania) S.A. – Organigrama Centru de Afaceri



4.4. Organizarea structurii de conducere

Vista Bank (România) S.A. functioneaza intr-o structura de guvernanta unitara, conducerea si administrarea Bancii fiind incredintata unui Consiliu de Administratie (CA), in calitate de organ de conducere in functia de supraveghere, care este responsabil cu supravegherea activitatii Bancii asa cum este implementata de catre Comitetul de Conducere (Conducerea superioara) care asigura managementul operational al bancii. Ambele structuri isi desfasoara activitatea in concordanta cu prevederile regulamentelor in vigoare si ale actului constitutiv.

Consiliul de Administratie are in componenta 5 pana la 9 (noua) membri numiti de catre Adunarea Generala a Actionarilor, din care doi sunt membri executivi. La nivelul Consiliului de Administratie functioneaza doua comitete care au rol consultativ, ai caror membri nu au functie executiva – Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor, Comitetul pentru Nominalizare.

Funcția de conducere superioara este asigurata de catre Directorul General, Prim Director General Adjunct si 2 (doi) Directori Generali Adjuncti .

Comitetul de Conducere este compus din Presedinte, care este Directorul General si membri, care sunt Prim Director General Adjunct si 2 (doi) Directori Generali Adjuncti.

Directorul General Adjunct (CRO) in calitatea sa de Ofiter de Conformitate al bancii (conf. Art.23., alin2. din Legea nr.129/2019) are urmatoarele responsabilitati:

- coordoneaza modul de organizare si implementare a cerintelor legislative in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului;
- coordoneaza procesul de implementare a reglementarilor interne adecvate in materie de cunoastere a clientelei si de prevenire si combatere a spalarii banilor si finantarii terorismului;
- urmareste elaborarea de reglementari interne adecvate in materie de cunoastere a clientelei, de raportare si pastrare a evidentelor secundare si operative, de control intern, evaluare si gestionare a riscurilor, managementul de conformitate si comunicare pentru a preveni si impiedica operatiunile suspecte de spalare a banilor si finantarea terorismului;
- monitorizeaza modul in care banca respecta legislatia in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului;
- coordoneaza activitatile care decurg din cerintele legislative

4.4.1 Organul de conducere cu functie de supraveghere (Consiliul de Administratie)

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

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

La data de 31.12.2024, Consiliul de Administratie avea urmatoarii membri:

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

Membrii Consiliului participa activ si efectiv la exercitarea responsabilitatilor, in cursul anului 2024 Consiliul avand 40 de sedinte. Sedintele au fost tinute cu participarea numarului de membri necesar intrunirii conditiilor de cvorum, conform prevederilor legislatiei in vigoare si Actului Constitutiv al Bancii.

4.4.2 Conducerea superioara (Comitetul de conducere)

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

La data de 31.12.2024 structura Comitetului de Conducere era urmatoarea:

- Dl. Georgios Athanasopoulos - Director General
- Dl. Theodor Cornel Stanescu - Prim Director General Adjunct
- Dl. Ovidiu Craciunas - Director General Adjunct
- Dl. Periklis Voulgaris - Director General Adjunct

Atributiile si responsabilitatile membrilor 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 a Bancii detin urmatoarele mandate:

Nr crt	Nume	Functie	Numar mandate in cadrul Bancii	Perioada
1.	Stavros Lekakos	Presedinte	4	2019-2020; 2020-2024, 2024-2028
2.	Ilias Volonasis	Membru	3	16.04.2020; 2020-2024; 2024-2028
3.	Georgios Athanasopoulos	Membru	17	2010-2020; 2020-2024; 2024-2028
4.	Theodor Cornel Stanescu	Membru	4	2018-2019; 2019-2020; 2020-2024; 2024-2028
5.	Pavlina Tavridaki	Membru	4	2019-2020; 2020-2024; 2024-2028
6.	Theodoros Efthys	Membru	4	2019-2020; 2020-2024; 2024-2028
7.	Panagiotis Konstantaras	Membru	3	05.05.2020; 2020-2024; 2024-2028

- Președintele Consiliului de Administratie detine un mandat in functie neexecutiva (ca Președinte al consiliului de administratie);
- Membrii Consiliului de Administratie detin cate un mandat in functie neexecutiva, cu exceptia Directorului general si a Prim directorului general adjunct care, pe langa un mandat ca membru al Consiliului de Administratie detin si un mandat in functie executiva (domnul Georgios Athanasopoulos ca Director General al Vista Bank (Romania) S.A si domnul Theodor Cornel Stanescu ca Prim director general adjunct al Vista Bank (Romania) SA.

Membrii organului de conducere dispun, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora astfel încât ei se pot pronunța în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decida potrivit competențelor lor.

4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere și cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a acestora

Activitățile referitoare la recrutarea și selecția angajaților și a membrilor organului de conducere se desfășoară în conformitate cu practicile și legislația românească actuală, contractul colectiv de muncă (dacă este disponibil), politicile și procedurile Bancii și într-un mod prin care să se asigure recrutarea persoanei potrivite și integritatea acesteia.

La stabilirea componentei Consiliului de Administrație și a Conducerii Superioare a Bancii se au în vedere cerințele și criteriile prevăzute de legislația aplicabilă societăților, precum și dispozițiile legale speciale pentru instituțiile de credit, avându-se în vedere că întotdeauna să existe un număr adecvat de membri și o componentă corespunzătoare, continuând o gamă suficient de largă de experiențe profesionale relevante.

Consiliul de Administrație și Conducerea Superioară a Bancii trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate pentru a fi în măsură să înțeleagă activitățile desfășurate de instituția de credit, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decida potrivit competențelor lor.

Membrii Consiliului de Administrație și ai Conducerii Superioare a Bancii sunt evaluați, urmărindu-se îndeplinirea condițiilor și criteriilor sus-menționate, urmând a se proceda la reevaluarea adecvării membrilor atunci când au loc evenimente care necesită acest lucru.

Banca are un Consiliu de Administrație al cărui membri sunt numiți de către Adunarea Generală a Acționarilor și care își exercită toate atribuțiile și competențele conform prevederilor legale privind activitatea societăților și a băncilor, cu scopul de a desfășura activitatea conform cu obiectul de activitate.

Persoanele desemnate ca membri în Consiliul de Administrație trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii și complexității activității Bancii, precum și responsabilităților atribuite, în vederea asigurării unei conduceri corecte și prudente a Bancii.

Acestia trebuie să dețină diplome care să ateste absolvirea unei instituții de învățământ superior în domenii conexe cum ar fi: economie, finanțe, contabilitate sau juridice, etc, precum și experiența profesională direct legată de activitățile Bancii. Persoanele desemnate trebuie să cunoască limba engleză la nivel avansat.

Membrii Conducerii Superioare a Bancii și ai Consiliului de Administrație trebuie să fie aprobați de către Banca Națională a României, înainte de exercitarea atribuțiilor, conform prevederilor legale.

Persoanele desemnate pentru a face parte din Conducerea Superioară a Bancii și Consiliul de Administrație, trebuie să aibă o bună cunoaștere a strategiei, practicilor și politicilor Bancii, precum și a legislației și reglementărilor în vigoare pentru sectorul financiar-bancar.

Acestia trebuie să fie capabili să ia decizii și să facă propriile raționamente care să fie solide, obiective și independente.

4.4.5 Politica privind diversitatea în materie de selecție a membrilor organului de conducere, obiective și orice ținte relevante stabilite în cadrul politicii respective, precum și măsura în care au fost atinse obiectivele și țintele respective

Banca apreciază diversitatea membrilor organului de conducere ca fiind suma unor caracteristici referitoare la vârstă, genul, proveniența geografică și experiența educațională și profesională și asigură demersurile necesare astfel încât să asigure varietatea de opinii în cadrul organului de conducere.

Banca acordă o importanță deosebită pentru asigurarea diversității la nivelul conducerii, cu scopul de a

imbunatati si sustine deciziile importante referitoare la strategia de afaceri si strategia de risc, prin facilitarea varietatii opiniilor, parerilor, experientelor, perceptiilor, valorilor si cunostintelor, in vederea diminuarii fenomenului de „gandire in grup” si a „comportamentului comun” in procesul de luare a deciziilor.

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

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

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

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

Convingerea Bancii este ca diversitatea, inclusiv diversitatea de gen, este un factor foarte important ce se reflecta in performanta si eficienta Bancii. In acest sens, Politica de promovare a diversitatii a fost actualizata si aprobata de catre Consiliul de Administratie, mentionand ca tinta numirea cel putin a unei persoane de gen feminin in cadrul Consiliului de Administratie/ Conducerii Superioare.

4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern

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

Pentru o administrare prudenta a acestor riscuri, unitatea organizationala centrala care gestioneaza o arie de activitate a Bancii, elaboreaza si implementeaza reglementari interne corespunzatoare activitatii administrate cu formalizarea tuturor proceselor si activitatilor de control ce trebuie derulate in respectiva arie de activitate. Unitatile organizationale si functiile suport au responsabilitatea principala pentru stabilirea si mentinerea unor proceduri adecvate de control intern.

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

In cadrul Vista Bank (Romania) S.A., 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:

- Functia de Administrare a Riscului (asigura identificarea, evaluarea, masurarea, monitorizarea, administrarea si raportarea riscurilor);
- Functia de Conformitate (identifica, evalueaza, monitorizeaza si raporteaza riscurile de conformitate aferente ale activitatilor efectuate la nivelul Bancii);
- Functia de Antifrauda (asigura prevenirea, reducerea si recuperarea pierderilor din orice tranzactie cu caracter fraudulos indreptate impotriva Bancii sau a clientilor acesteia).

Al treilea nivel al controalelor este reprezentat de Functia de Audit Intern care realizeaza o evaluare independenta, pe baza unei abordari bazate pe risc si ofera asigurari obiective cu privire la conformitatea tuturor activitatilor, inclusiv a activitatilor externalizate, cu politicile si procedurile Bancii; 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 riscului este o componenta centrala in cadrul Bancii si este structurata astfel incat sa poata implementa politicile de risc si sa poata controla cadrul de administrare a riscurilor. Banca se preocupa permanent de consolidarea culturii in ceea ce priveste administrarea riscurilor, extinsa atat la nivelul structurilor sale, cat si la nivelul liniilor de activitate.

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

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

Cadrul general de administrare a riscurilor cuprinde intregul cadru de politici, proceduri si sisteme care permit Bancii sa administreze prudent potentialele riscuri care pot fi generate de activitatea desfășurata, 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: supravegherea/ controlul asigurat de catre structura de conducere a Bancii, comitetele permanente ale Bancii, segregarea responsabilitatilor, principiul dublei verificari („al celor patru ochi”), politici si proceduri dedicate fiecarei arii de activitate.

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

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 aplicabil in vigoare.

Functia de Antifrauda

Rolul functiei de antifrauda este acela de a preveni, detecta si administra riscul de frauda.

De asemenea functia de antifrauda acorda consultanta de specialitate privind cadrul de reglementare intern si emiterea de noi produse bancare din perspectiva gestionarii adecvate a riscului de frauda.

Functia de Audit Intern, evalueaza daca nivelul de calitate al cadrului aferent controlului intern este atat eficace, cat si eficient.

Functia de audit intern evalueaza conformarea tuturor activitatilor si unitatilor operationale ale bancii (inclusiv functia de administrare a riscurilor si functia de conformitate) cu politicile si procedurile Bancii.

In acest sens, functia de audit intern este independenta de celelalte doua functii de control mai sus mentionate. De asemenea, functia de audit intern evalueaza daca politicile si procedurile existente raman corespunzatoare si sunt conforme cu cerintele cadrului legal si de reglementare.

Funcțiile de control sunt stabilite la un nivel ierarhic adecvat și sunt definite linii de raportare directe către organul de conducere în funcția sa de supraveghere sau prin Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor, în cazul funcției de audit intern.

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 constatarile 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 constatarilor funcțiilor de control la timp și în mod eficace și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

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

Organul de Conducere are responsabilitatea de a asigura independența celor trei funcții ale controlului intern, asigurarea ca acestea dispun de un număr adecvat de personal calificat cu o autoritate corespunzătoare și care beneficiază de o instruire continuă, precum și ca 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 Bancii 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 atribuțiile ce le revin, Consiliul de Administrație și Comitetul de Conducere al Bancii dezvoltă Sistemul de Control Intern, prin crearea unei structuri organizatorice care este corespunzătoare scopului și complexității Bancii, prin definirea clară a responsabilităților, liniilor de raportare, delegarea responsabilităților și stabilirea politicilor.

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

Banca recunoaște necesitatea unei bune gestionări și control al riscurilor, drept pentru care a înființat Departamentul Administrare Risc pentru a identifica, evalua, măsura, monitoriza, administra și raporta în mod corespunzător riscurile implicate în toate activitățile sale. Principalele responsabilități ale Departamentului Administrare Risc sunt:

- Elaborarea și revizuirea strategiilor referitoare la administrarea riscurilor semnificative;
- Analizarea tranzacțiilor cu partii afiliate, în vederea identificării și evaluării adecvate a riscurilor actuale sau potențiale pe care acestea le presupun pentru bancă;
- Identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a bancii;
- Evaluarea modificărilor semnificative;
- Măsurarea și evaluarea internă a riscurilor;
- Asigurarea ca toate riscurile identificate pot fi monitorizate în mod eficace de unitățile operationale, monitorizarea periodică a profilului de risc actual al bancii și examinarea acestuia în raport cu obiectivele strategice ale bancii și cu toleranța/apetitul la risc.
- Aspecte legate de expuneri neaprobate, în sensul analizei independente a oricărei încălcări sau nerespectări a strategiilor, toleranței/apetitului la risc sau limitelor de risc, luând măsuri corespunzătoare împotriva comportamentului fraudulos intern sau extern și încălcărilor conduitei.

5.1. Strategia de risc Vista Bank (Romania) S.A.

În vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca efectuează o evaluare internă cuprinzătoare a riscurilor, ca

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

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

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

5.2.1 Riscul de credit

In ceea ce priveste administrarea Riscului de Credit, din punct de vedere al identificarii, evaluarii si monitorizarii acestuia, Banca a adoptat, incepand cu data de 01.01.2008, abordarea standard si urmareste imbunatatirea si amendarea procedurilor si politicilor interne referitoare la activitatea de creditare avand la baza prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cat si a Normelor si Regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei, in special cele ale Regulamentului nr. 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit cu modificarile ulterioare si ale altor Regulamente BNR privind riscul de credit asociat institutiilor de credit.

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

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

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

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

Banca monitorizeaza, de asemenea, expunerile fata de emitentii de scrisori de garantie (instituti de credit).

Banca monitorizeaza nivelul expunerilor care au beneficiat de operatiuni de restructurare.

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

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

5.2.2 Riscul de piata

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

Banca previne aparitia riscurilor de piata prin:

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

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

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

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

Administrarea riscului valutar se desfasoara intr-un anumit cadru operational ce include:

- Incheierea tranzactiilor si managementul riscului in Departamentul Trezorerie si Piete de Capital;
- Procesarea si controlul tranzactiilor in Biroul 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 repetitie GAP prin intermediul raportului GAP relevant si a simularilor de stres asupra ratelor de dobanda. Metoda GAP prezinta diferenta neta dintre elementele de activ si pasiv afectate de modificarile ratelor de dobanda, la o anumita data pentru anumite perioade de timp predeterminate: pana la 1 luna, 1-2 luni, 2-3 luni, 3-4 luni, 4-5 luni, 5-6 luni, 6-9 luni, 9-12 luni, 1-3 ani, 3- ani, 5-10 ani, peste 10 ani.

5.2.3 Riscul de lichiditate

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

- mentinerea unui baze de finantare diversificata si stabila;
- stabilirea unor relatii puternice si de lunga durata cu deponentii;
- evitarea concentrarii excesive pe o anume contrapartida, un anume produs sau o piata de finantare;
- mentinerea unui portofoliu de tiluri de stat pentru a fi utilizat in caz de nevoie de lichiditate; pentru a accesa facilitatea Lombard cu BNR si pentru a accesa Facilitatea Repo a BNR, pentru a-l vinde in piata sau pentru a-l utiliza in cadrul unor acorduri de rascumparare cu contrapartide bancare curente;

- obtinerea unei facilitati stand-by de lichiditate pentru a fi utilizata in cazul problemelor de lichiditate;
- efectuarea de swap-uri pentru acoperirea nevoilor specific de lichiditate in anumite valute;
- Detine informatii cu privire la dobanda cumulata de catre activele senzitive la rata dobanzii si asupra depozitelor reinnoite;
- Cunoasterea marjelor de ajustare aplicate pentru lichidarea unor active in conditii de stres.

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

Departamentul Trezorerie si Piete de Capital 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 unui 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 31.12.2024 au fost urmatoarele:

- LCR: 143.03%
- NSFR: 160.77%

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

Modelul EU LIQ1 - Informatii cantitative privind LCR

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor 2024
Vista Bank (Romania) S.A.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor								
ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					2,160,563,649.00	2,216,610,346.33	1,944,845,402.67	2,092,714,729.67
NUMERAR - IEȘIRI									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	3,471,325,537	3,592,051,413	3,604,726,897	3,531,436,985	378,153,293	400,612,334	405,332,483	395,691,416
3	Depozite stabile	1,124,158,481	1,109,404,447	1,098,113,743	1,108,517,414	56,207,924	55,470,222	54,905,687	55,425,871
4	Depozite mai puțin stabile	2,280,244,249	2,417,365,092	2,438,785,093	2,358,499,318	321,945,369	1,043,632,399	350,426,796	340,265,545
5	Finanțare interbancară negarantată	3,892,792,333	3,736,141,213	3,733,082,646	4,349,171,660	1,915,894,882	1,853,343,439	1,859,152,847	2,099,306,905
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	3,892,792,333	3,736,141,213	3,733,082,646	4,349,171,660	1,915,894,882	1,853,343,439	1,859,152,847	2,821,027,413
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare interbancară garantată					-			
10	Cerințe suplimentare	338,417,100	352,115,132	288,571,526	323,864,776	140,912,824	112,232,412	75,591,740	163,888,679
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	124,382,833	91,224,667	49,767,000	140,828,667	124,382,833	91,224,667	49,767,000	140,828,667
12	Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	214,034,267	260,890,465	238,804,526	183,036,109	16,529,991	21,007,745	25,824,740	23,060,013
14	Alte obligații de finanțare contractuale	104,585,356	111,086,620	117,094,959	96,271,590	104,382,184	110,883,421	116,891,732	96,068,572
15	Alte obligații de finanțare contingente	748,276,030	732,763,510	673,425,449	632,434,464	80,095,561	69,901,085	58,788,306	68,661,241
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					2,619,438,744	2,546,972,691	2,515,757,108	2,823,616,813
NUMERAR — INTRĂRI									
17	Creditare garantată (de exemplu, contracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	1,305,479,393	1,317,581,307	1,788,394,796	2,110,252,436	1,264,064,565	1,260,042,747	1,746,742,132	2,072,775,998
19	Alte intrări de numerar	183,267,244	121,137,870	112,534,416	295,784,356	183,267,244	121,137,870	112,534,416	295,784,356
EU-19a	(Diferența dintre intrările totale ponderate și ieșirile totale ponderate care rezultă din tranzacțiile efectuate în țări terțe în care există restricții privind transferul sau care sunt denuminate în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1,488,746,637	1,438,719,177	1,900,929,211	2,406,036,792	1,447,331,809	1,381,180,617	1,859,276,548	2,368,560,354
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	1,488,746,637	1,438,719,177	1,900,929,211	2,406,036,792	1,447,331,809	1,381,180,617	1,859,276,548	2,368,560,354
VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ									
21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					2,160,563,649	2,216,610,346	1,944,845,403	2,092,714,730
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					1,172,106,935	1,165,792,074	715,372,733	705,904,203
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					191.90%	191.29%	277.92%	296.88%

Modelul EU LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă

		a	b	c	d	e
(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)						
1	Elemente și instrumente de capital	696,791,139	-	-	121,309,604	818,100,743
2	Fonduri proprii	696,791,139	-	-	121,309,604	818,100,743
3	Alte instrumente de capital		-	-	-	-
4	Depozite retail		2,013,872,799	1,268,559,425	143,081,564	3,152,813,225
5	Depozite stabile		697,075,103	413,778,084	25,549,391	1,080,859,919
6	Depozite mai puțin stabile		1,316,797,696	854,781,341	117,532,173	2,071,953,306
7	Finanțare interbancară:		3,541,334,782	720,282,593	117,669,490	1,813,165,024
8	Depozite operaționale		-	-	-	-
9	Alte tipuri de finanțare interbancară		3,541,334,782	720,282,593	117,669,490	1,813,165,024
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:		92,364,365	9,007,781	47,740,238	52,244,129
12	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR					
13	Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus		92,364,365	9,007,781	47,740,238	52,244,129
14	Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală					5,836,323,120
Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)						
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					-
EU-15 a	Active grevate de sarcini, cu o scadență reziduală de cel puțin un an, incluse într-un portofoliu de acordare		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		1,649,109,217	1,189,799,104	2,840,034,887	3,397,028,688
18	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu active lichide de calitate ridicată de nivel 1 care fac obiectul unei mări de punctare de 0.0%		-	-	-	-
19	Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare		772,988,978	130,581,991	29,247,984	171,837,877
20	Împrumuturi performante către clienți corporativi nefinanciari, împrumuturi către clienți de retail și întreprinderi mici, precum și împrumuturi către entități suverane și entități din sectorul public, din care:		779,731,054	978,579,661	1,993,272,264	2,089,865,793
21	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		-	-	-	-
22	Ipoteci performante asupra bunurilor imobile locative, din care:		96,389,185	80,637,452	817,514,639	651,754,029
23	Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35 % în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit		48,927,655	62,510,562	658,233,663	483,570,989
24	Alte împrumuturi și titluri de valoare care nu se află în stare de nerambursare și care îndeplinesc criteriile pentru a fi considerate HQLA, inclusiv titlurile de capital tranzacționate la bursă și produsele bilanțiere aferente finanțării comerțului		-	-	-	-
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		1,502,447,858	2,894,212	34,410,954	224,363,395
27	Mărfuri fizice tranzacționate				-	-
28	Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC		-	-	-	-
29	NSFR – active derivate		3,911,735			3,911,735
30	Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate		471,553,000			23,577,650
31	Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus		1,026,983,123	2,894,212	34,410,954	196,874,010
32	Elemente extrabilanțiere		38,137,119	53,147,319	82,314,640	8,726,806
33	Total RSF					3,630,118,889
34	Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)					160.77%

5.2.4 Riscul Operational

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

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

Principalele obiective ale gestionarii Riscului Operational se refera la:

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

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

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

Modelul EU OR1 – Cerinţele de fonduri proprii pentru riscul operaţional şi cuantumurile ponderate

la risc ale expunerilor

Activități bancare		a	b	c	d	e
		Indicatorul relevant			Cerințe de fonduri proprii	Cuantumul expunerii la risc
		Anul-3	Anul-2	Anul precedent		
1	Activități bancare care fac obiectul abordării de bază (BIA)	204,516,503	250,862,934	293,198,517	37,428,898	467,861,221
2	Activități bancare care fac obiectul abordării standardizate (TSA) / abordării standardizate alternative (ASA)					
3	Care fac obiectul TSA:					
4	Care fac obiectul ASA:					
5	Activități bancare care fac obiectul abordărilor avansate de evaluare (AMA)					

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/ofere a serviciilor catre clienti, cat si din punct de vedere legal, reputational sau financiar. Sunt luate in calcul valori precum RTO (Timpul de recuperare concret – ce trebuie atins ca obiectiv astfel incat activitatea critica sa poata continua), sau RPO (Obiectivul de Timp maxim care poate trece de la ultimul backup pana la momentul dezastrului astfel incat activitatea critica sa poata continua).

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

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

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

In cadrul ultimelor teste de continuitate a afacerii si recuperare in caz de dezastru efectuate de la Sediul Secundar Operational si utilizand aplicatii si servere recuperate intr-un Centru de Date secundar (de Disaster Recovery), a rezultat un nivel satisfacator de conformitate cu prevederile Planului de Continuitate a Afacerii, nefiind raportate probleme semnificative de catre participantii la teste.

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

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

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

Pe parcursul anului 2024, in cadrul Departamentului Administrare Risc si-au desfasurat activitatea 11 angajati, organizati in cadrul urmatoarelor servicii: Serviciul Risc de Credit, Serviciul Risc de Piata, Serviciul Risc Operational si Control Permanent, Serviciul Modelare si Proiecte de Risc si Serviciul Securitatea Informatiei, sub coordonarea Directorului si Directorului Adjunct.

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

6. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE

Informatiile semnificative privind rezultatele financiare si operationale sunt prezentate in Situatiile financiare individuale anuale intocmite in conformitate cu Standardele Internationale de raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana. Acestea sunt publicate pe pagina de web 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 2024, nivelul indicatorilor cheie inregistrati de Banca este prezentat in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web a bancii.

7. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Elementele componente ale Fondurilor proprii totale, precum si obiectivele principale ale bancii in acest sens sunt prevazute in cadrul notei 3.7 din Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web 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 2024 urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 6,78 %
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 9,05 %
- rata a fondurilor proprii totale de 12,06 %

Banca isi calculeaza ratele capitalului dupa cum urmeaza:

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

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

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

In plus, incepand cu data de 01.01.2016 se aplica prevederile Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului si amortizorul anticiclic de capital, astfel ca institutiile de credit trebuie sa indeplineasca cerintele de mentinere a unui amortizor de conservare a capitalului egal cu un anumit procent din valoarea totala a expunerii la risc care pentru 2024 a fost de 2,5% si a unui amortizor anticiclic de capital in suma de 1,00% incepand cu octombrie 2023.

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 unui amortizor de capital pentru risc sistemic in conformitate cu metodologia prevazuta in anexa la ordinul mentionat in cuantum de 1% pe durata anului 2024.

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 2024 in procent de 2,5%, amortizor de capital pentru risc sistemic de 1% si amortizor anticiclic de capital de 1,00%).

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 mai jos:

Modelul EU CC1 – Compoziția fondurilor proprii reglementate

		(a)	(b)
		Cuatumuri	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	504,907,982	29
	din care: instrument de tip 1	-	
	din care: instrument de tip 2	-	
	din care: instrument de tip 3	-	
2	Rezultatul reportat	109,765,236	32
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	20,142,398	30
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	7,568,064	30
4	Cuatumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-	
5	Interesele minoritare (cuatumul care poate fi inclus în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-	
EU-5a	Profiturile interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	75,877,927	31
6	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare	718,261,607	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(20,996,548)	16
9	Nu se aplică	-	
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) din CRR] (valoare negativă)	(40,200)	15
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar ale instrumentelor financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă	-	
12	Valorile negative care rezultă din calcularea cuantumurilor pierderilor așteptate	-	
13	Orice creștere a capitalului propriu care rezultă din activele securizate (valoare negativă)	-	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datoriilor și care rezultă din modificarea propriei calități a creditului	-	
15	Activele fondului de pensii cu beneficii determinate (valoare negativă)	-	
16	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-	
17	Deținerile directe, indirecte și sintetice 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 (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
19	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 deține o investiție semnificativă (cuantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
20	Nu se aplică	-	
EU-20a	Cuatumul expunerii aferent următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii	-	
EU-20b	din care: dețineri calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)	-	
EU-20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)	-	
EU-20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)	-	
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantum peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR] (valoare negativă)	-	
22	Cuatumul peste pragul de 17,65 % (valoare negativă)	-	
23	din care: dețineri directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă	-	
24	Nu se aplică	-	
25	din care: creanțe privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare	-	
EU-25 a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-	
EU-25b	Impozitele previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază, cu excepția cazului în care instituția ajustează corespunzător cuantumul elementelor de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în măsura în care astfel de impozite reduc cuantumul până la care aceste elemente pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor (valoare negativă)	-	
26	Nu se aplică	-	
27	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale instituției (valoare negativă)	-	
27a	Alte ajustări de reglementare	(433,720)	
28	Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(21,470,468)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	696,791,139	

Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	-	
31	din care: clasificate drept capital propriu în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile	-	
33	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (4) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
EU-33b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (1) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar	-	
34	Fondurile proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse pe rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	
36	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare	-	
Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare			
37	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)	-	
38	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar 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)	-	
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 (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
41	Nu se aplică	-	
42	Deducerile eligibile din fondurile proprii de nivel 2 (T2) care depășesc elementele de fonduri proprii de nivel 2 ale instituției (valoare negativă)	-	
42a	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar	-	
43	Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
44	Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-	
45	Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	696,791,139	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	121,309,604	19; 20
47	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 484 alineatul (5) din CRR și conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2, astfel cum se descrie la articolul 486 alineatul (4) din CRR	-	
EU-47a	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494a alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
EU-47b	Cuantumul elementelor eligibile menționate la articolul 494b alineatul (2) din CRR care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 2	-	
48	Instrumentele de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare și instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar neincluse pe rândul 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe	-	
49	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive	-	
50	Ajustările pentru riscul de credit	-	
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare	121,309,604	
Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare			
52	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)	-	
53	Deținerile directe, indirecte și sintetice 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, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (quantum peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
54a	Nu se aplică	-	
55	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)	-	
56	Nu se aplică	-	
EU-56a	Deducerile eligibile din datoriile eligibile care depășesc elementele de datorii eligibile ale instituției (valoare negativă)	-	
EU-56b	Alte ajustări de reglementare ale fondurilor proprii de nivel 2	-	
57	Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-	
58	Fondurile proprii de nivel 2 (T2)	121,309,604	
59	Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)	818,100,743	
60	Cuantumul total al expunerii la risc	4,513,310,705	

Ratele de adecvare a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază	15.44%	
62	Fondurile proprii de nivel 1	15.44%	
63	Fonduri proprii totale	18.13%	
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției	11.12%	
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului	2.50%	
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital	0.84%	
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic	1.00%	
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții globale de importanță sistemic (G-SII) sau alte instituții de importanță sistemică (O-SII)	0.00%	
EU-67b	din care: cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier	6.62%	
68	Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim	1.72%	
Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)			
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (quantum 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 (quantum sub pragul de 17,65 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)		
74	Nu se aplică		
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [quantum sub pragul de 17,65 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2			
76	Ajustările 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	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate		
78	Ajustările pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe modele interne de rating (înainte de aplicarea plafonului)		
79	Plafonul pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe modele interne de rating		
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)			
80	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
81	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
82	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
83	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		
84	Plafonul actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă		
85	Cuantumul exclus din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)		

Modelul EU CC2 – Reconcilierea fondurilor proprii reglementate cu bilanțul în situațiile financiare auditate

		Bilanț astfel cum apare în situațiile financiare publicate	Referință
Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
1	Numerar și conturi curente la Banca Națională a României	888,951,472	
2	Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat	790,303,097	
3	Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	4,966,102,686	
4	Active financiare evaluate la cost amortizat	1,865,072,883	
5	Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18,976,949	
6	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	2,499,737	
7	Investiții în subsidiare	-	
8	Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care-Instrumente financiare derivate	3,911,735	
9	Active financiare deținute în vederea tranzacționării-Instrumente de datorie	4,994,188	
10	Active reposedate (stocuri)	23,272,718	
11	Alte active financiare	15,658,589	
12	Alte active	20,543,360	
13	Investiții imobiliare	81,898,901	
14	Creante privind impozitul pe profit curent	-	
15	Creante privind impozitul amanat	40,200	10
16	Imobilizări necorporale	20,996,548	8
17	Imobilizări corporale	40,537,498	
18	Active reprezentând dreptul de utilizare	49,723,687	
	Total active	8,793,484,248	
Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate			
19	Depozite de la bănci	64,531,768	46
20	Depozite de la clienți	7,739,991,359	46
21	Împrumuturi de la bănci	-	
22	Instrumente financiare derivate	-	
23	Alte datorii financiare	77,902,656	
24	Alte datorii	7,810,701	
25	Datorii din operațiuni de leasing	53,250,226	
26	Împrumuturi subordonate	121,587,130	
27	Alte provizioane	5,862,303	
28	Datorii privind impozitul amanat	4,286,499	
	Total datorii	8,075,222,642	
	Capital propriu		
29	Capital social	504,907,982	1
30	Rezerve	27,710,460	3; EU-3a
31	Rezultatul perioadei	84,864,026	EU-5a
32	Rezultatul reportat (profit)	100,779,138	2
	Total capital propriu	718,261,606	

8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL

8.1. Cerinte de capital

Cerintele sunt calculate folosind abordări determinate de Comitetul European prin intermediul unor reglementări specifice pentru riscul de credit, riscul de piață și riscul operational.

Banca utilizează abordarea standard în vederea determinării cerințelor minime de capital pentru riscul de credit. Calculul cerinței minime de capital este efectuat în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului BNR nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit cu modificările ulterioare.

Banca determină cerințele minime de capital, unde este cazul, pentru portofoliul de tranzacționare, 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) S.A. la data de 31.12.2024:

Modelul EU OV1 - Prezentare generală a cuantumurilor totale ale expunerilor la risc

		Cuantumurile totale ale expunerii la risc (TREA)		Cerințe totale de fonduri proprii
		a	b	c
		12/31/2024	12/31/2023	12/31/2024
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	4,016,600,917	3,563,051,090	321,328,073
2	Din care abordarea standardizată	4,016,600,917	3,563,051,090	321,328,073
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital care fac obiectul metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR	28,848,567	29,543,602	2,307,885
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
EU 8b	Din care ajustarea evaluării creditului – CVA	638,768	-	51,101
9	Din care alte CCR	28,209,799	29,543,602	2,256,784
15	Riscul de decontare	-	-	-
16	Expunerile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare (după plafon)	-	-	-
17	Din care abordarea SEC-IRBA	-	-	-
18	Din care SEC-ERBA (inclusiv IAA)	-	-	-
19	Din care abordarea SEC-SA	-	-	-
EU 19 a	Din care 1 250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizată	-	-	-
22	Din care AMI	-	-	-
EU 22 a	Expuneri mari	-	-	-
23	Riscul operațional	467,861,221	378,277,484	37,428,898
EU 23a	Din care abordarea de bază	467,861,221	378,277,484	37,428,898
EU 23b	Din care abordarea standardizată	-	-	-
EU 23c	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
24	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
29	Total	4,513,310,705	3,970,872,177	361,064,856

Amortizorul anticiclic de capital specific Vista Bank

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 jurisdicțiile in care sunt situate expunerile relevante din credite ale institutiei de credit. Pentru calcularea mediei ponderate, institutiile de credit trebuie sa aplice fiecărei rate de amortizor, aplicabile într-o jurisdicție, coeficientul obtinut prin raportarea cerintelor sale totale de fonduri proprii pentru riscul de credit, corespunzatoare expunerilor localizate in jurisdicția respectiva, la cerintele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit aferente tuturor expunerilor sale din credite relevante. Incepand cu Octombrie 2023, rata amortizorului anticiclic de capital impusa de catre Banca Nationala a Romaniei pentru expunerile situate in Romania a fost de 1,00%.

Modelul EU CCyB1 - Repartizarea geografică a expunerilor din credite relevante pentru calculul amortizorului anticiclic

		a	b	c		d	e	f	g	h	i		j	k	l	m
		Expunerile generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piață		Expunerile din securitizare	Valoarea expunerii pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii				Cuantumul ponderat la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)	
		Valoarea expunerii în cadrul abordării standardizate	Valoarea expunerii în cadrul abordării IRB	Suma pozițiilor lungi și scurte ale expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru abordarea standardizată (SA)	Valoarea expunerilor incluse în portofoliul de tranzacționare pentru modelele interne				Expunerile la riscul de credit relevante - riscul de credit	Expunerile din credite relevante - riscul de piață	Expunerile din credite relevante - Pozițiile din securitizare din afara portofoliului de tranzacționare	Total				
10	Defalcare pe țări:															
	Emiratele Arabe Unite	187,868	-	-	-	-	-	187,868	5,260	-	-	-	5,260	65,750	0.0016%	0.00%
	Antigua și Barbuda	49,731	-	-	-	-	-	49,731	-	-	-	-	-	0.0000%	0.00%	
	Belgia	9,340,756	-	-	-	-	-	9,340,756	164,970	-	-	-	164,970	2,062,125	0.0510%	1.00%
	Canada	394,632	-	-	-	-	-	394,632	4,974	-	-	-	4,974	62,175	0.0015%	0.00%
	Elvetia	293,669,059	-	-	-	-	-	293,669,059	4,700,233	-	-	-	4,700,233	58,752,913	1.4526%	0.00%
	Cipru	34,078,563	-	-	-	-	-	34,078,563	2,244,790	-	-	-	2,244,790	28,059,875	0.6937%	1.00%
	Spania	66,321	-	-	-	-	-	66,321	3,979	-	-	-	3,979	49,738	0.0012%	0.00%
	Franta	11,006,574	-	-	-	-	-	11,006,574	475,141	-	-	-	475,141	5,939,263	0.1468%	1.00%
	Regatul Unit	459,598	-	-	-	-	-	459,598	13,059	-	-	-	13,059	163,238	0.0040%	2.00%
	Grecia	703,129,362	-	-	-	-	-	703,129,362	28,683,464	-	-	-	28,683,464	358,543,300	8.8643%	0.00%
	Irlanda	28,321,983	-	-	-	-	-	28,321,983	2,263,515	-	-	-	2,263,515	28,293,938	0.6995%	1.50%
	Israel	124,420	-	-	-	-	-	124,420	843	-	-	-	843	10,538	0.0003%	0.00%
	Italia	99,925	-	-	-	-	-	99,925	-	-	-	-	-	-	0.0000%	0.00%
	Jersey	9,673,962	-	-	-	-	-	9,673,962	628,785	-	-	-	628,785	7,859,813	0.1943%	0.00%
	Saint Kitts și Nevis	11,568,032	-	-	-	-	-	11,568,032	24,005	-	-	-	24,005	300,063	0.0074%	0.00%
	Liberia	85,037,450	-	-	-	-	-	85,037,450	5,185,107	-	-	-	5,185,107	64,813,838	1.6024%	0.00%
	Insulele Marshall	160,710,928	-	-	-	-	-	160,710,928	10,316,854	-	-	-	10,316,854	128,960,675	3.1883%	0.00%
	Malta	34,831,300	-	-	-	-	-	34,831,300	1,393,252	-	-	-	1,393,252	17,415,650	0.4306%	0.00%
	Olanda	45,434	-	-	-	-	-	45,434	-	-	-	-	-	-	0.0000%	2.00%
	Portugalia	73,147,852	-	-	-	-	-	73,147,852	1,170,366	-	-	-	1,170,366	14,629,575	0.3617%	0.00%
	Romania	8,825,922,787	-	-	-	-	-	8,825,922,787	265,960,601	-	-	-	265,960,601	3,324,507,516	82.1919%	1.00%
	Statele Unite	12,531,137	-	-	-	-	-	12,531,137	345,659	-	-	-	345,659	4,320,738	0.1068%	0.00%
20	Total	10,294,397,674	-	-	-	-	-	10,294,397,674	323,584,857	-	-	-	323,584,857	4,044,810,716	100.00%	0.00%

Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției

	a
1	Cuantumul total al expunerii la risc
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției

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

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

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

Obiectivele ICAAP sunt:

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

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

Banca a realizat exercitiul ICAAP pentru anul 2024 estimand capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Cadrul ICAAP include urmatoarele:

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

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

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern evaluat. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in cadrul ICAAP. Rezultatele arata faptul ca banca are capital suficient pentru a acoperi riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 11,79%, si un nivel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 de 10,04%, rata fondurilor proprii totale aflandu-se la limita TSCR stabilit prin Politica ICAAP, iar rata fondurilor proprii de nivel 1 inregistrand un nivel peste cel TSCR stabilit prin Politica ICAAP.

8.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri

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

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

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

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

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

In cazul scenariului referitor la deteriorarea accelerata a comportamentului de plata al debitorilor (prin cresterea generala a migratiei la restante), principalii indicatori luati in considerare sunt rata creditelor neperformante si acoperirea cu provizioane, variatiile acestora avand un impact direct asupra profitabilitatii si adevarii capitalului. In acest sens, a fost aplicata o majorare de 4 ori a ratei de crestere a creditelor neperformante

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

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

- Intreruperea activitatii unei unitati teritoriale ca urmare a inregistrarii unor conditii meteorologice extreme (incendiu, pana de curent)
- Deteriorarea sau distrugerea sediului central ca urmare a unui cutremur
- Intreruperi ale sistemului de plati (din cauza unor probleme tehnice care afecteaza linia de comunicatie dintre Banca si Transfond)
- Evenimente de fraudă internă (Suma maxima de numerar disponibila in vault, sustrasa de un angajat al Bancii);
- Banca pierde o suma mare in urma unor litigii cu clientii intr-o perioada scurta de timp, din cauza nedepunerii in instanta a actelor solicitate aferente tranzactiei de creditare;
- Intreruperea activitatii unitatilor teritoriale din diferite zone geografice urmare a unei stari de criza datorate unei pandemii.

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

In vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul de rata a dobanzii din tranzactii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)**, banca analizeaza efectele modificarilor ratelor de dobanda folosind simulari de criza bazate pe metodologia standard reglementata (perspectiva modificarii valorii economice) si simulari bazate pe perspectiva castigurilor. Banca efectueaza simulari de criza in conformitate cu Ghidul EBA privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare (Regulamentului Delegat (UE) 2024/857 al Comisiei).

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.

In vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul de securitate TIC**, banca a realizat in 2024 simulari de criza pornind de la 2 scenarii de atac cibernetic (exemple: atac de tip ransomware care a afectat sisteme critice, precum sistemul de Core Banking si backup-urile acestuia pentru ultimile 3 zile, sau atac de tip „Supply-Chain”/al lantului de funizare servicii TIC).

9. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII

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

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

La sfarsitul anului 2024, Banca a detinut instrumente financiare derivate evaluate la valoare justa in valoare de 3.911.735 RON, iar valoarea contractuala nominala in echivalent RON a fost de 475.464.735 RON.

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

10.1 Definitii si informatii generale

Expunerile fata de clientii nefinancieri sunt clasificate in 4 (patru) stadii, luand in considerare criteriile de mai jos:	Expuneri	Evalueate individual/colectiv
1	Stadiu 1	In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala
2	Stadiu 2	In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala. Indicatorii care indica o crestere semnificativa a riscului de credit sunt: Indicatori cantitativi: • Intarzieri la plata – mai mult de 30 de zile inregistrate la data raportarii; • Cresterea probabilitatii de nerambursare (PD) de la data raportarii fata de momentul originarii. Analiza cantitativa se bazeaza pe compararea PD de la data raportarii pe intreaga durata de viata cu PD de la data originarii (pe intreaga durata de viata), parametrii fiind ajustati astfel incat ambele valori sa fie comparabile. Indicator calitativ: • expuneri restructurate in perioada de proba (expuneri forborne) • debitorul se afla pe lista de supraveghere a debitorilor in observatie („watch list“); • deteriorarea perspectivei pentru sectorul sau industriile in care isi desfasoara activitatea debitorul;

Expunerile fata de clientii nefinanciari sunt clasificate in 4 (patru) stadii, luand in considerare criteriile de mai jos:	Expuneri	Evaluate individual/colectiv
		• deteriorarea fluxurilor de numerar viitoare fara a afecta capacitatea de plata pentru perioada imediat urmatoare (fara a fi necesara restructurarea ca masura imediata); • decizia conducerii Bancii de intensificare a monitorizarii unui debitor sau a unui grup de debitori; • majorarea marjei de dobanda ca masura a cresterii riscului de credit asociat debitorului.
3	Stadiu 3	Expuneri in stare de nerambursare
4	POCI	Active financiare depreciate la momentul originării/achiziționării

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

Banca aplică definiția stării de nerambursare la nivel de debitor, atat pentru clientii de tip non-retail cat si pentru clientii de tip retail. Aceeași definiție a stării de nerambursare este utilizată pentru toate tipurile de expuneri.

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

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

Criteriul restanței la identificarea stării de nerambursare are in vedere:

- Obligatia din credite restantă si pragul de semnificatie;
- Numărarea zilelor de restanță;
- Suspendarea numararii zilelor de restanță la plată;
- Situatia de restanță tehnică;

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

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

Se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub formă de componentă relativă

a pragului de semnificație sunt depășite timp de mai mult de 90 de zile consecutive.

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

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

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

- iii) Clienti care au transmis Bancii cerere de dare in plata;
- iv) Clienti pentru care Banca a identificat din surse interne informatii negative privind capacitatea de plată, ca de exemplu:
- sursele de venituri recurente ale debitorului nu mai sunt disponibile pentru plățile în rate;
 - existența unor preocupări justificate cu privire la capacitatea viitoare a debitorului de a genera fluxuri de numerar stabile și suficiente;
- v) Clienti pentru care Banca a identificat din surse externe informatii negative privind capacitatea de plată, ca de exemplu o criză a sectorului în care contrapartea operează în combinație cu poziția slabă a contrapărții în acest sector.

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

Banca a definit urmatoarele evenimente care determina starea de depreciere:

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

Chiar daca s-a produs cel putin unul dintre evenimentele mentionate mai sus care determina starea de nerambursare, 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 sau egal cu 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 sau egal cu BB+/Ba1. In cazul in care sunt disponibile mai multe rating-uri ECAI pentru aceeasi contrapartida, se ia in considerare cel mai mic rating dintre cele doua cele mai mari rating-uri.

10.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite

In cursul anului 2024, pierderile asteptate din credite au fost calculate in conformitate cu principiile IFRS 9. Banca a elaborat propria sa procedura cu privire la ajustarile pentru deprecierea activelor financiare in scopul intocmirii situatiilor financiare ale Bancii in conformitate cu IFRS.

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

In scopul calculului pierderilor asteptate din credite, Banca grupează expunerile din creditare în portofolii cu caracteristici similare de risc de credit. Segmentarea portofoliului se realizează tinându-se seama de caracteristicile comune ale expunerilor, legate de tipul clientelei (persoane fizice/juridice) pe de o parte și, pe de altă parte, de tipul facilității de credit (revolving/non-revolving, garantată/negarantată).

În cursul anului 2024, schimbările intervenite în nivelul pierderilor asteptate din credite au fost determinate, în principal, de creșterea portofoliului de credite, cât și de actualizarea parametrilor în baza datelor istorice.

Evoluția volumului pierderilor asteptate din credite și a repartizării pe stadii pentru portofoliul clienților din categoriile Alte societăți financiare, Societăți nefinanciare, Gospodării ale populației în 2024 comparativ cu 2023 este succint prezentată mai jos:

Stadii	31.12.2024 (RON)			31.12.2023 (RON)		
	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL
Stadiul 1	4.653.168.689	50.633.199	1,09%	4.139.938.876	43.540.450	1,05%
Stadiul 2	321.778.359	12.354.251	3,84%	290.019.145	12.892.578	4,45%
Stadiul 3	77.502.851	35.495.100	45,80%	78.803.219	39.163.390	49,70%
POCI	12.362.064	305.243	2,47%	22.907.352	382.060	1,67%
TOTAL	5.064.811.963	98.787.793	1,95%	4.531.668.593	95.978.479	2,12%

10.2.1 Pierderi Așteptate din Credite pentru Clienții Nefinancieri

Conform procedurii interne, Banca a calculat 4 categorii de pierderi așteptate din credite:

- Stadiu 1: În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, banca evaluează pierderea pentru respectivul instrument financiar la o sumă egală cu pierderile de credit așteptate pe 12 luni;
- Stadiu 2: În cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, Banca evaluează pierderea pentru respectivul instrument financiar la o sumă egală cu pierderile de credit anticipate pe durata vieții;
- Stadiu 3: Pierderi așteptate din credite pentru expuneri în stare de nerambursare;
- POCI: Pierderi așteptate din credite pentru active financiare depreciate la momentul originării/achiziționării.

Pentru clienții nefinancieri, în vederea calculării ECL, sunt necesare două valori diferite a PD:

- PD pentru 12 luni: probabilitatea estimată privind apariția stării de nerambursare în următoarele 12 luni (sau pentru durata de viață ramasă a activului financiar, dacă acesta este sub 12 luni).
- PD pentru durata de viață (Lifetime PD/LT PD): probabilitatea estimată ca un activ să intre în starea de nerambursare la un moment dat pe durata de viață ramasă a acestuia.

Principalele cerințe ale IFRS9 pentru măsurarea PD sunt următoarele:

- Cerințele privind durata de viață înseamnă că este necesar să existe o structură a PD-urilor pe termene.
- PD trebuie să reprezinte un moment de referință (Point in Time/ PIT).
- PD trebuie condiționată de așteptări privind condițiile macroeconomice viitoare, incluzând informații prospective (forward looking).

In scopul IFRS 9, ajustarile (ECL) pentru conturile din Stadiul 1 vor fi calculate cu ajutorul structurii din primul an a PD marginala pe termene, in timp ce pentru conturile din Stadiul 2, se va utiliza structura completa pe termene a PD marginala.

Pentru calcularea valorilor PD de mai sus, sunt necesare date istorice privind starile de nerambursare, cu o structura de tip cohorta. Fiecare cohorta include portofoliul performant (fara stare de nerambursare) iar comportamentul este monitorizat timp de 12 luni, pentru a se observa daca in oricare dintre lunile anului urmator apar stari de nerambursare. Frecventa cohortei va fi trimestriala.

In vederea calcularii ECL, sunt necesare doua valori diferite a PD:

- PD pentru 12 luni: probabilitatea estimata privind aparitia starii de nerambursare in urmatoarele 12 luni (sau pentru durata de viata ramasa a activului financiar, daca acesta este sub 12 luni).
- PD pentru durata de viata (Lifetime PD/LT PD): probabilitatea estimata ca un activ sa intre in starea de nerambursare la un moment dat pe durata de viata ramasa a acestuia.
- Principalele cerinte ale IFRS9 pentru masurarea PD sunt urmatoarele:
- Cerintele privind durata de viata inseamna ca este necesar sa existe o structura a PD-urilor pe termene.
- PD trebuie sa reprezinte un moment de referinta (Point in Time/ PIT).
- PD trebuie conditionata de asteptari privind conditiile macroeconomice viitoare, incluzand informatii prospective (forward looking).

In scopul IFRS 9, ajustarile (ECL) pentru conturile din Stadiul 1 sunt calculate cu ajutorul structurii din primul an a PD marginala pe termene, in timp ce pentru conturile din Stadiul 2, se utilizeaza structura completa pe termene a PD marginala.

Pentru calcularea valorilor PD de mai sus, sunt necesare date istorice privind starile de nerambursare, cu o structura de tip cohorta. Fiecare cohorta include portofoliul performant (fara stare de nerambursare) iar comportamentul este monitorizat timp de 12 luni, pentru a se observa daca in oricare dintre lunile anului urmator apar stari de nerambursare. Frecventa cohortei este trimestriala.

De asemenea, IFRS 9 impune utilizarea de componente cu orientare spre viitor. In practica, aceasta conditie se traduce prin stabilirea unei legaturi intre curba PD utilizata pentru ajustarile pentru depreciere din credit preconizate si factorii macroeconomici. In baza prognozelor factorilor macroeconomici, curba PD este ajustata conform modelului realizat.

Baza de date istorice pentru PD-urile punctuale (pre-ajustare) este actualizată de catre Banca cel puțin o data pe an, împreună cu previziunile macroeconomice pentru fiecare scenariu (de bază, pesimist și optimist). Acest lucru este necesar pentru a estima cele mai recente matrici de migrare și ratele istorice de nerambursare. În același timp, nu este necesară reestimarea ecuațiilor la fiecare dată de raportare, cu excepția cazului în care modelul nu mai funcționează cum a fost planificat.

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

Pentru a calcula LGD, pentru portofoliul garantat, se foloseste partea negarantată a portofoliului specific, in baza valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare din garantii (PVC). S-a hotărât utilizarea ratei de recuperare (RR) din garanții datorită faptului că partea semnificativă a expunerilor in stare de

nerambursare a fost recuperată prin executarea garanțiilor (proceduri de executare silită și faliment). În calculul LGD sunt luate în considerare exclusiv următoarele tipuri de garanții:

- Scrisorile de garanție primite de la Banci și scrisorile de garanție emise de APIA, FNGCMM, FRC și FGCR, carora li se aplică coeficienții de ajustare în conformitate cu cadrul procedural intern relevant;
- Garanțiile imobiliare la valoarea de piață dacă au fost reevaluate conform procedurii în vigoare sau, ținând cont de perioada scursă de la data expirării raportului de evaluare, la valoarea diminuată cu coeficienții de ajustare aferenți.

Pentru portofoliul negarantat se utilizează rata de recuperare calculată în funcție de recuperările efectuate în perioada în care clientul s-a aflat în stare de nerambursare. Având în vedere că standardul IFRS9 impune utilizarea componentelor anticipative, a fost stabilită legătura între curba pierderii în caz de nerambursare (LGD) și factorii macroeconomici. Astfel, pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, curba pierderii în caz de nerambursare este ajustată în conformitate cu modelul elaborat.

10.2.2 Pierderi Așteptate din Credite pentru Banci și Administrații Publice

Banca a avut la 31.12.2024 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 carora le-au fost atribuite o probabilitate de neplata de 12 luni pentru calculele ECL;
- Stadiu 2: pentru expunerile clasificate în stadiul 2 carora 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: 55% pentru expunerile cu grad de risc ridicat de neplata (non-investment grade) (sub Baa3, BBB-, BBB- după ierarhia agențiilor de rating) și 45% pentru expunerile cu grad de risc scăzut de neplata (investment grade). Prin urmare, pentru expuneri non-investment grade se aplică un LGD de 45%, iar pentru expuneri investment grade se aplică un LGD de 55%, cu excepția cazului în care se impun în mod individual alte ajustări

10.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit

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

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

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

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

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

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

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

10.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale

Estimarea valorii de piata a garantiilor acceptate de banca este realizata in concordanta cu prevederile Standardelor de Evaluare a Bunurilor, elaborate de ANEVAR, standarde in conformitate cu Standardele Internationale de Evaluare, in concordanta cu cerintele prevazute in reglementarile BNR (Regulamentul nr. 5/2013 cu completarile si modificarile ulterioare).

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

- Deduce valoarea garantiilor din expunere in cadrul determinarii pierderii rezultate din nerambursare (LGD) si a pierderilor asteptate din credite (ECL);

- Recunoaste valoarea garantiilor care pot fi luate in calcul pentru diminuarea riscului de credit, cand este determinata valoarea expunerilor ponderata la risc, pentru a calcula cerintele minime de capital pentru riscul de credit.

Valorile garantiilor trebuie sa fie monitorizate frecvent dupa cum urmeaza:

- a) in cazul imobilelor rezidentiale, evaluarea trebuie sa fie facuta o data la trei ani, iar in cazul imobilelor comerciale si imobilelor tip teren liber, evaluarea trebuie facuta o data pe an.
- b) Pentru bunurile mobile evaluarea se face cel putin o data pe an
- c) Garantiile reale de tip rezidential, aferente expunerilor neperformante, se revalueaza anual.

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 31.12.2024 sunt prezentate mai jos:

10.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit

Modelul EU CR1: Expunerii performante și neperformante și provizioanele aferente

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Valoarea cumulată a sumelor scoase parțial în afara bilanțului	Garanții reale și garanții 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		La expuneri performante	La expuneri neperformante			
			Din care etapa 1	Din care etapa 2		Din care etapa 2	Din care etapa 3		Din care etapa 1	Din care etapa 2					Din care etapa 2	Din care etapa 3
5	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	1,213,325,884	1,213,325,884	-	-	-	-	(25,111)	(25,111)	-	-	-	-	-	-	-
10	Credite și avansuri	5,393,021,132	5,071,242,772	321,778,360	89,864,915	-	77,502,851	(63,506,391)	(51,152,140)	(12,354,251)	(35,800,343)	-	(35,495,100)	(6,237,186)	3,097,771,489	53,900,988
20	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Administrații publice	29,175	29,175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instituții de credit	401,908,240	401,908,240	-	-	-	-	(43,370)	(43,370)	-	-	-	-	-	-	-
50	Alte societăți financiare	170,153,874	150,325,659	19,828,215	-	-	-	(4,157,845)	(3,345,584)	(812,261)	-	-	-	-	9,715,326	-
60	Societăți nefinanciare	3,969,844,093	3,708,776,521	261,067,572	52,464,518	-	44,814,448	(55,367,949)	(44,665,231)	(10,702,718)	(30,068,617)	-	(29,763,374)	(6,237,186)	2,275,329,870	22,263,590
70	Din care IMM-uri	3,306,341,266	3,045,319,660	261,021,606	29,433,581	-	21,783,511	(42,519,076)	(31,820,386)	(10,698,600)	(14,753,506)	-	(14,448,263)	(6,237,186)	2,062,759,368	14,547,764
80	Gospodării	851,085,750	810,203,177	40,882,573	37,400,397	-	32,688,403	(3,937,227)	(3,097,955)	(839,272)	(5,731,726)	-	(5,731,726)	-	812,726,293	31,637,398
90	Titluri de datorie	1,884,515,577	1,884,515,577	-	-	-	-	(2,597,481)	(2,597,481)	-	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	1,884,515,577	1,884,515,577	-	-	-	-	(2,597,481)	(2,597,481)	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	1,493,691,061	1,442,420,155	51,270,906	49,318	-	49,318	4,765,884	4,227,397	538,487	24,659	-	24,659	-	-	-
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Alte societăți financiare	25,494,793	25,494,793	-	-	-	-	13,841	13,841	-	-	-	-	-	-	-
200	Societăți nefinanciare	1,454,110,149	1,405,471,841	48,638,308	1,406	-	1,406	4,437,311	4,101,603	335,708	703	-	703	-	-	-
210	Gospodării	14,086,119	11,453,521	2,632,598	47,912	-	47,912	314,732	111,953	202,779	23,956	-	23,956	-	-	-
220	Total	9,984,553,654	9,611,504,388	373,049,266	89,914,233	-	77,552,169	(61,363,099)	(49,547,335)	(11,815,764)	(35,775,684)	-	(35,470,441)	(6,237,186)	3,097,771,489	53,900,988

Modelul EU CR1-A: Scadența expunerilor

		a	b	c	d	e	f
		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
1	Credite și avansuri		1,672,225,071	1,109,759,519	2,184,039,580	-	4,966,024,170
2	Titluri de datorie		382,511,660	1,376,671,707	127,728,917	-	1,886,912,284
3	Total	-	2,054,736,731	2,486,431,226	2,311,768,497	-	6,852,936,454

Modelul EU CR3 – Prezentare generală a tehnicilor CRM: publicarea de informații privind utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

		Valoarea contabilă negarantată		Valoarea contabilă garantată		
				Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	
					Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit	
		a	b	c	d	e
1	Credite și avansuri	3,544,539,454.00	3,151,672,477.00	2,909,917,737.00	241,754,740.00	-
2	Titluri de datorie	1,889,509,765.00	-	-	-	-
3	Total	5,434,049,219.00	3,151,672,477.00	2,909,917,737.00	241,754,740.00	-
4	Din care expuneri neperformante	35,963,927.00	53,900,988.00	53,285,790.00	615,198.00	-
EU-5	Din care în stare de nerambursare	35,963,927.00	53,900,988.00	53,285,790.00	615,198.00	-

Modelul EU CR4 – Abordarea standardizată – Expunere la riscul de credit și efectele CRM

	Clase de expuneri	Expuneri înainte de CCF și înainte de CRM		Expuneri după CCF și după CRM		RWA și densitatea RWA	
		Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWA	Densitatea RWA (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Administrații centrale sau bănci centrale	2,711,715,178	-	3,305,120,160	53,134,481	66,497,723	1.98%
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	0.00%
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	0.00%
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
6	Instituții	766,905,094	-	828,031,999	39,410,655	246,854,093	28.46%
7	Societăți	3,375,865,213	1,175,440,275	3,001,053,279	263,172,240	2,800,501,467	85.79%
8	Retail	765,575,570	318,250,785	528,962,002	43,190,521	357,389,567	62.46%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	770,518,814	-	686,679,007	-	228,208,599	33.23%
10	Expuneri în stare de nerambursare	54,064,573	49,318	50,038,168	24,659	53,743,696	107.35%
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	0.00%
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
14	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	0.00%
15	Titluri de capital	4,631,473	-	4,631,473	-	4,631,473	100.00%
16	Alte elemente	323,171,582	-	323,171,582	-	258,774,299	80.07%
17	TOTAL	8,772,447,497	1,493,740,378	8,727,687,670	398,932,556	4,044,810,716	44.32%

Modelul EU CR5 – Abordarea standardizată

	Clase de expuneri	Ponderea de risc															Total	Din care nu beneficiază de rating
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Altele		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Administrații centrale sau bănci centrale	3,225,259,195	-	-	-	-	-	132,995,446	-	-	-	-	-	-	-	-	3,358,254,641	
2	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	Instituții	-	-	-	-	761,130,329	-	23,368,596	-	-	82,943,729	-	-	-	-	-	867,442,654	
7	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,264,225,519	-	-	-	-	-	3,264,225,519	
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	572,152,523	-	-	-	-	-	-	572,152,523	
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	-	-	-	686,679,007	-	-	-	-	-	-	-	-	-	686,679,007	
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,701,090	7,361,737	-	-	-	-	50,062,827	
11	Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14	Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	Expuneri din titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,631,473	-	-	-	-	-	4,631,473	
16	Alte elemente	64,397,283	-	-	-	-	-	-	-	-	258,774,299	-	-	-	-	-	323,171,582	
17	TOTAL	3,289,656,478	-	-	-	761,130,329	686,679,007	156,364,042	-	572,152,523	3,653,276,110	7,361,737	-	-	-	-	9,126,620,226	

10.5 Riscul de credit al contrapartidei

Modelul EU CCR1 – Analiza expunerii la CCR în funcție de abordare

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea viitoare potențială (PFE)	EEPE	Alfa utilizat pentru calcularea valorii expunerii reglementate	Valoarea expunerii înainte de aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii după aplicarea tehnicilor CRM	Valoarea expunerii	RWEA
EU-1	EU - Metoda expunerii inițiale (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1,4	-	-	-	-
EU-2	EU - SA-CCR simplificată (pentru instrumente financiare derivate)	1,097,835	19,052,022		1,4	28,209,799	28,209,799	28,209,799	28,209,799
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)	-	-		1,4	-	-	-	-
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)					-	-	-	-
2a	Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare					-	-	-	-
2b	Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare					-	-	-	-
2c	Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite					-	-	-	-
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					-	-	-	-
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)					-	-	-	-
5	VaR pentru SFT-uri					-	-	-	-
6	Total					28,209,799	28,209,799	28,209,799	28,209,799

Modelul EU CCR2 – Tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA

		a	b
		Valoarea expunerii	RWEA
1	Total tranzacții care fac obiectul metodei avansate		
2	(i) Componenta VaR (inclusiv multiplicatorul x3)		
3	(ii) Componenta VaR în situație de criză (inclusiv multiplicatorul x3)		
4	Tranzacții care fac obiectul metodei standardizate	638,768.00	638,768.00
EU-4	Tranzacții care fac obiectul abordării alternative (pe baza metodei expunerii inițiale)	-	-
5	Total tranzacții supuse cerințelor de fonduri proprii pentru riscul CVA	638,768.00	638,768.00

Modelul EU CCR3 – Abordarea standardizată – Expuneri supuse riscului de credit al contrapărții în funcție de clasa de expuneri și de ponderile de risc

		Pondere de risc											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Altele	Valoarea totală a expunerii
1	Administrații centrale sau bănci centrale												
2	Administrații regionale sau autorități locale												
3	Entități din sectorul public												
4	Bănci de dezvoltare multilaterală												
5	Organizații internaționale												
6	Instituții									28,209,799			28,209,799
7	Societăți												-
8	Retail												-
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt												-
10	Alte elemente												-
11	Valoarea totală a expunerii									28,209,799			28,209,799

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

Ponderea creditelor si avansurilor neperformante in total credite si avansuri este mai mica de 5% astfel ca, formularele EU CR2-A, EU CQ2, EU CQ6 si EU CQ8 nu se aplica.

Modelul EU CQ1: Calitatea creditului expunerilor restructurate în urma dificultăților financiare

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală a expunerilor cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare				Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane		Garanții reale primite și garanții financiare primite pentru expunerile restructurate în urma dificultăților financiare	
		Performante restructurate în urma dificultăților financiare	Neperformante restructurate în urma dificultăților financiare			La expuneri performante restructurate în urma dificultăților financiare	La expuneri neperformante restructurate în urma dificultăților financiare		Din care garanții reale și financiare primite pentru expunerile neperformante cu măsuri de restructurare datorată dificultăților financiare
				Din care în stare de nerambursare	Din care depreciate				
5	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere								
10	Credite și avansuri								
20	Bănci centrale								
30	Administrații publice								
40	Instituții de credit								
50	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Societăți nefinanciare	18,451,138	5,042,870	5,042,870	5,042,870	(211,457)	(2,393,968)	20,329,615	2,499,686
70	Gospodării	5,932,533	6,301,211	6,301,211	6,301,211	(122,347)	(643,828)	11,383,789	5,654,339
80	Titluri de datorie								
90	Angajamente de creditare date								
100	Total	24,383,671	11,344,081	11,344,081	11,344,081	(333,804)	(3,037,796)	31,713,404	8,154,025

Anexa II – Formulare de publicare: expuneri neperformante
Modelul EU CQ3: Calitatea creditului expunerilor performante și neperformante pe numărul de zile în care sunt restante

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante				Expuneri neperformante							
			Nerestante sau restante ≤ 30 de zile	Restante > 30 de zile ≤ 90 de zile		Cu probabilitate de neachitare integrală, nerestante sau restante ≤	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
5	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	1,213,325,884	1,213,325,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Credite și avansuri	5,393,021,132	5,386,638,819	6,382,313	89,864,915	33,652,220	19,322,664	861,566	14,826,125	13,124,003	6,071,724	2,006,613	85,520,978
20	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Administrații publice	29,175	29,175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	Instituții de credit	401,908,240	401,908,240	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
50	Alte societăți financiare	170,153,874	170,153,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60	Societăți nefinanciare	3,969,844,093	3,968,258,009	1,586,084	52,464,518	2,736,982	14,266,404	799,117	14,697,260	12,699,188	5,258,954	2,006,613	52,080,016
70	Din care IMM-uri	3,306,341,266	3,304,755,182	1,586,084	29,433,581	2,736,982	1,255,051	799,117	12,625,475	4,751,389	5,258,954	2,006,613	29,049,079
80	Gospodării	851,085,750	846,289,521	4,796,229	37,400,397	30,915,238	5,056,260	62,449	128,865	424,815	812,770	-	33,440,962
90	Titluri de datorie	1,884,515,577	1,884,515,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	1,884,515,577	1,884,515,577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilanțiere	1,493,691,061	-	-	49,318	-	-	-	-	-	-	-	49,318
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Alte societăți financiare	25,494,793	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Societăți nefinanciare	1,454,110,149	-	-	1,406	-	-	-	-	-	-	-	1,406
210	Gospodării	14,086,119	-	-	47,912	-	-	-	-	-	-	-	47,912
220	Total	9,984,553,654	8,484,480,280	6,382,313	89,914,233	33,652,220	19,322,664	861,566	14,826,125	13,124,003	6,071,724	2,006,613	85,570,296

Modelul EU CQ4: Calitatea expunerilor neperformante în funcție de localizarea geografică

		a		b		c		d		e		f		g	
		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală								Deprecierea cumulată		Provizioane pentru angajamentele extrabilanțiere și garanțiile financiare extrabilanțiere 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									
010	Expuneri bilanțiere	7,372,395,812	89,864,915	85,520,978		7,371,887,827		(101,904,215)							
020	Belgia	58,046	-	-		58,046		(128)							
030	Cipru	34,485,347	-	-		34,485,347		(480,434)							
040	Spania	70,530	-	-		70,530		(4,209)							
050	Grecia	471,722,336	-	-		471,722,336		(2,767,161)							
060	Antigua si Barbuda	554	-	-		554		(10)							
070	Italia	4,184	-	-		4,184		(75)							
080	Olanda	45,516	-	-		45,516		(82)							
090	Elvetia	127,687	-	-		127,687		(280)							
100	Israel	3,260	-	-		3,260		(61)							
110	Romania	6,587,252,273	89,649,420	85,305,483		6,587,252,273		(97,084,648)							
120	Jersey	9,769,280	-	-		9,769,280		(244,540)							
130	Regatul Unit	463,402	215,495	215,495		463,402		(3,803)							
140	Franta	10,141,828	-	-		10,141,828		(7,223)							
150	Liberia	85,465,987	-	-		85,465,987		(428,537)							
160	Insulele Marshall	160,861,230	-	-		160,861,230		(845,644)							
170	Emiratele Arabe Unite	188,303	-	-		188,303		(435)							
180	Saint Kitts si Nevis	11,228,064	-	-		11,228,064		(35,775)							
190	Canada	395,544	-	-		-		(913)							
200	Irlanda	112,441	-	-		-		(257)							
210	Expuneri extrabilanțiere	1,493,740,379	49,318	49,318						4,790,543					
220	Cipru	73,650	-	-						684					
230	Grecia	168,861,537	-	-						1,573,934					
240	Israel	121,222	-	-						6,905					
250	Italia	95,816	-	-						892					
260	Romania	1,288,487,353	49,318	49,318						2,891,410					
270	Jersey	149,223	-	-						-					
280	Insulele Marshall	695,348	-	-						35,510					
290	Antigua si Barbuda	49,187	-	-						455					
300	Saint Kitts si Nevis	375,743	-	-						28,852					
310	Malta	34,831,300	-	-						251,901					
320	Total	8,866,136,191	89,914,233	85,570,296		7,371,887,827		(101,904,215)		4,790,543			-		

Modelul EU CQ5: Calitatea creditului împrumuturilor și avansurilor acordate societăților nefinanciare, pe ramuri de activitate

activitate

		a	b	c	d	e	f
		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 deprecierii		
				Din care în stare de nerambursare			
10	Agricultură, silvicultură și pescuit	1,155,832,754	16,149,850	15,765,348	1,155,832,754	(26,966,864)	-
20	Industria minieră și extractivă	-	-	-	-	-	-
30	Industria prelucrătoare	298,959,629	4,244,613	4,244,613	298,959,629	(6,121,269)	-
40	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	330,847,004	-	-	330,847,004	(6,089,216)	-
50	Alimentarea cu apă	23,732,488	-	-	23,732,488	(517,644)	-
60	Construcții	442,121,436	17,273,399	17,273,399	442,121,436	(10,557,475)	-
70	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	673,482,385	1,007,102	1,007,102	673,482,385	(11,604,240)	-
80	Transportul și stocarea	307,430,464	9,019,571	9,019,571	307,430,464	(8,106,138)	-
90	Servicii de cazare și restaurante	34,654,645	18,594	18,594	34,654,645	(268,324)	-
100	Informare și comunicare	2,263,561	-	-	2,263,561	(12,320)	-
110	Servicii imobiliare	-	-	-	-	-	-
120	Activități financiare și de asigurări	373,858,390	4,751,389	4,751,389	373,858,390	(6,724,594)	-
130	Activități specializate, științifice și tehnice	254,426,693	-	-	254,426,693	(6,952,729)	-
140	Servicii administrative și de sprijin	15,040,026	-	-	15,040,026	(298,499)	-
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	-
160	Învățământ	12,843,070	-	-	12,843,070	(106,551)	-
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	66,619,850	-	-	66,619,850	(500,482)	-
180	Arte, spectacole și activități recreative	18,907,256	-	-	18,907,256	(124,296)	-
190	Alte servicii	11,288,960	-	-	11,288,960	(485,925)	-
200	Total	4,022,308,611	52,464,518	52,080,016	4,022,308,611	(85,436,566)	

Anexa V – Formulare de publicare: activele executate silit

Modelul EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare

		a	b
		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
10	Imobilizări corporale	-	-
20	Altele decât imobilizările corporale	27,402,981	(4,130,263)
30	<i>Bunuri imobile locative</i>	3,456,174	(539,010)
40	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	23,946,807	(3,591,253)
50	<i>Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)</i>	-	-
60	<i>Instrumente de capitaluri proprii și de datorie</i>	-	-
70	<i>Alte garanții reale</i>	-	-
80	Total	27,402,981	(4,130,263)

11. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA

VISTA BANK (ROMANIA) S.A. detine un portofoliu de tranzactionare clasificat ca portofoliu de tranzactionare de mici dimensiuni, asadar, Banca nu calculeaza cerinte de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare (conform Articolului 92(3)(b) din CRR, Regulamentul (EU) Nr 575/2013). 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 31.12.2024 pozitia valutara deschisa a fost sub 2% din fondurile proprii, nu au fost necesare cerintele de capital (pilonul 1) privind riscul valutar.

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

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

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

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

Titluri	Emitent	Valuta	Valoarea justa (echiv. RON)
Actiuni	Biroul de Credit	RON	88.183
Actiuni	Transfond	RON	2.043.553
Actiuni	Visa	USD	2.268.143
Actiuni	Swift	EUR	231.594

13. RISCUL DE RATA A DOBANZII

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

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

La data de 31.12.2024 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 57.434.812 RON, reprezentand 7,02% din fondurile proprii ale bancii si 8,24% din fondurile proprii de nivel 1. Calculul se face prin insumarea pozitiiilor nete ponderate, in valoare absoluta, calculate pentru diferitele monede.

Banca efectueaza, de asemenea, sase alte simulari de criza in conformitate cu Regulamentul Delegat (UE) 2024/857 al Comisiei privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare.

Scenarii de șoc de rata dobânzii
Mii RON

	Modificari ale valorii economice a capitalurilor proprii		Modificari ale veniturilor nete din dobânzi	
	Dec-24	Dec-23	Dec-24	Dec-23
1 Deplasare paralela ascendenta	-99,549	-	4,482	-
2 Deplasare paralela descendenta	6,205	-	-39,682	-
3 Cresterea pantei	-19,822	-	-	-
4 Reducerea pantei	-3,628	-	-	-
5 Cresterea ratelor pe termen scurt	-35,394	-	-	-
6 Scaderea ratelor pe termen scurt	0	-	-	-

14. EFECTUL DE LEVIER

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

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

Efectul de levier, cerinta nou introdusa prin Basel III/CRD IV, aplicabila incepand cu 2019, este definit ca fiind “cerinta de capital” (numaratorul), impartit la “nivelul expunerii” (numitorul) si este exprimat ca procent. Ca mod de calcul si elemente incluse este similar indicatorului de solvabilitate insa intr-o maniera simplificata bazata pe date contabile, neajustate in functie de risc. Scopul monitorizarii acestui indicator este controlarea riscului expansiunii exagerate a bilantului.

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

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

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

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

- cerinte de fonduri proprii referitoare la elemente in intregime cuantificabile, uniforme si standardizate ale riscului de credit, riscului de piata, riscului operational si riscului de decontare;
- cerinte de limitare a expunerilor mari

- cerinte de lichiditate referitoare la elemente in intregime cuantificabile, uniforme si standardizate ale riscului de lichiditate
- cerinte de raportare referitoare la fonduri proprii, expuneri mari, lichiditate si referitoare la efectul de levier
- cerinte referitoare la publicarea informatiilor.

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

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

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

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

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

Modelul EU LR1 – LRSum: Rezumatul reconcilierii activelor contabile și a expunerilor pentru calcularea indicatorului efectului de levier

		a
		Suma aplicabilă
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	8,899,518,976
2	Ajustare pentru entitățile consolidate în scopuri contabile, dar care nu intră în domeniul de aplicare al consolidării prudentiale	-
3	(Ajustare pentru expunerile securitizate care îndeplinesc cerințele operaționale pentru recunoașterea transferului riscului)	-
4	[Ajustare pentru exceptarea temporară a expunerilor față de băncile centrale (dacă este cazul)]	-
5	[Ajustare pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în temeiul cadrului contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (i) din CRR]	-
6	Ajustare pentru achizițiile și vânzările standard de active financiare care fac obiectul contabilizării la data tranzacționării	-
7	Ajustare pentru tranzacțiile de tipul „cash pooling” eligibile	-
8	Ajustare pentru instrumentele financiare derivate	28,209,799
9	Ajustare pentru operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)	-
10	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	546,851,731
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	(106,034,731)
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-
EU-11b	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR]	-
12	Alte ajustări	(21,036,748)
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	

Modelul EU LR2 - LRCom: Publicarea informațiilor comune cu privire la indicatorul efectului de levier

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		a	b
		2024	2023
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	8,899,518,976.00	9,594,717,213.00
2	Majorarea pentru garanțiile reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele din bilanț, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil	-	-
3	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)	-	-
4	(Ajustarea pentru titlurile de valoare primite în cadrul operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare recunoscute ca active)	-	-
5	(Ajustări generale pentru riscul de credit aferente elementelor bilanțiere)	(106,034,731.00)	(104,363,689.00)
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(21,036,748.00)	(24,723,877.00)
7	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)	8,772,447,497.00	9,465,629,647.00
Expuneri la instrumente financiare derivate			
8	Costul de înlocuire a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)	-	-
EU-8a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la costurile de înlocuire în cadrul abordării standardizate simplificate	1,536,969.00	-
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	-	-
EU-9 a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială în cadrul abordării standardizate simplificate	26,672,830.00	-
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	29,543,602.00
10	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (SA-CCR)	-	-
EU-10a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (abordarea standardizată simplificată)	-	-
EU-10b	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente tranzacțiilor compensate pentru clienți) (metoda expunerii inițiale)	-	-
11	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	-	-
12	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deducerile suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)	-	-
13	Total expuneri din instrumente financiare derivate	28,209,799.00	29,543,602.00
Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)			
14	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări	-	-
15	(Cuantumurile compensate ale sumelor de plătit și de încasat în numerar ale activelor SFT brute)	-	-
16	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT	-	-
EU-16a	Derogarea pentru SFT-uri: expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429e alineatul (5) și cu articolul 222 din CRR	-	-
17	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent	-	-
EU-17a	(Segmentul CPC exclus din expunerile aferente SFT-urilor compensate pentru clienți)	-	-
18	Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare	-	-
Alte expuneri extrabilanțiere			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	1,493,740,378.00	1,140,053,690.00
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(946,888,647.00)	(703,439,991.00)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	0
22	Expuneri extrabilanțiere	546,851,731.00	436,613,699.00

Expunerii excluse			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) din CRR]	-	-
EU-22b	[Expunerile exceptate în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (j) din CRR (bilanțiere și extrabilanțiere)]	-	-
EU-22c	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – investiții în sectorul public]	-	-
EU-22d	[Expunerile excluse ale băncilor (sau ale unităților) publice de dezvoltare – credite promoționale]	-	-
EU-22e	[Expunerii excluse care decurg din creditele promoționale de tipul „pass through” acordate de instituții care nu sunt bănci (sau unități) publice de dezvoltare]	-	-
EU-22f	(Părțile garantate excluse ale expunerilor care decurg din credite de export)	-	-
EU-22g	(Garantiile reale excedentare depuse la agenți tripartiti excluse)	-	-
EU-22h	[Serviciile legate de CSD-uri ale CSD-urilor/instituțiilor, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (o) din CRR]	-	-
EU-22i	[Servicii legate de CSD-uri ale instituțiilor desemnate, excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (p) din CRR]	-	-
EU-22j	(Reducerea valorii expunerii împrumuturilor de prefinanțare sau a împrumuturilor intermediare)	-	-
EU-22k	(Total expunerii excluse)	-	-
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	696,791,139.40	608,802,546.00
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	9,347,509,027.00	9,931,786,948.00
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	7.45%	6.13%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	7.45%	6.13%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	7.45%	6.13%
26	Cerința privind indicatorul minim al efectului de levier reglementată (%)	3.00%	3.00%
EU-26a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0.00%	0.00%
EU-26b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază	0.00%	0.00%
27	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
EU-27 a	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%
Alegerea privind dispozițiile tranzitorii și expunerile relevante			
EU-27b	Alegerea privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
Publicarea valorilor medii			
28	Media valorilor zilnice ale activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	0	0
29	Valoarea de sfârșit de trimestru a activelor SFT brute, după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar	0	0
30	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	9,347,509,027.00	9,931,786,948.00
30a	Indicatorul de măsurare a expunerii totale (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	9,347,509,027.00	9,931,786,948.00
31	Indicatorul efectului de levier (inclusiv impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	7.45%	6.13%
31a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) care include valorile medii de pe rândul 28 ale activelor SFT brute (după ajustarea pentru tranzacțiile contabilizate ca vânzări și deducerea cuantumurilor aferente sumelor de plătit și de încasat în numerar)	7.45%	6.13%

Modelul EU LR3 - LRSpl: Defalcarea expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT-urilor și a expunerilor exceptate)

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	8,793,484,245.00
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	4,994,188.00
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	8,788,490,057.00
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	2,706,720,990.00
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	766,905,094.00
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	770,518,814.00
EU-9	Expuneri de tip retail	765,575,570.00
EU-10	Societăți	3,375,865,213.00
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	54,064,573.00
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	348,839,803.00

15. POLITICA DE REMUNERARE

Principiile de baza ale cadrului de remunerare la nivelul Bancii sunt definite în Politica de Remunerare. Politica este accesibilă și se aplică tuturor angajaților Bancii, este caracterizată prin claritate și transparență și se bazează pe obiectivele, strategia de afaceri pe termen lung și rezultatele generale ale Bancii, cultura organizațională, toleranța la risc, valori și interese pe termen lung precum și mediul de control al Bancii.

15.1 Structura de stimulente și de remunerare a Bancii

Remunerarea în cadrul Vista Bank (Romania) S.A. conține:

- o parte fixă – reprezentată de salariul anual plătit
- o parte variabilă – reprezentată de prime/ bonusuri

Remuneratia fixă (salariul anual) este reprezentată de salariu și alte câștiguri de natură salarială, de forma plăților periodice pe durata anului, care remunerează îndeplinirea corespunzătoare de către angajat a responsabilităților, prin prisma competențelor sale profesionale, la nivelul indicatorilor de performanță stabiliți anual.

Remuneratia variabilă este o combinație a schemelor de remunerare, care au ca scop:

- a) Creșterea angajamentului angajaților pentru îndeplinirea obiectivelor pe termen lung ale Bancii;
- b) Recunoașterea performanței angajaților pe termen lung descurajând în același timp asumarea excesivă a riscului,
- c) Incurajarea angajaților în adoptarea unui mod de gândire și acțiune specific unui acționar al bancii;
- d) Asigurarea distribuirii echitabile a extra valorii între acționari și angajați,
- e) Retinerea și atragerea angajaților care performează la un nivel înalt

Remuneratia variabilă garantată nu face parte din planurile prospective de remunerare.

Remuneratia variabilă se supune reinerii, amanării, performanței și acordurilor de tip claw back și malus. Remuneratia variabilă acordată poate fi recuperată/ retractată integral sau parțial numai în cazul unei fraude dovedite sau în cazul în care evaluarea performanțelor are la baza informația că ulterior se dovedește a fi incorectă în mod semnificativ.

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

Banca a infiintat un Comitet de Nominalizare, compus din membri ai Organului de Conducere care nu exercita nicio functie executiva in cadrul Bancii. Comitetul de Nominalizare evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al Organului de Conducere si al Organului de Conducere in ansamblu si sa raporteze acestuia in mod corespunzator.

15.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta

Politica de remunerare din cadrul Bancii este conectata cu Procedura pentru evaluarea performantelor. Astfel, procesul de evaluare a performantelor este formalizat in mod corespunzator si este transparent pentru angajati. Conform Procedurii de Evaluare a Performantelor, procesul se concentreaza asupra urmatoarelor doua elemente:

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

15.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

Sistemul de remunerare fix din cadrul Vista Bank 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.
- Prevederile locale in vigoare privind legislatia muncii.

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

15.2.3 Raportul dintre remuneratia fixa si cea variabila

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

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

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

Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila se stabilesc astfel:

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

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

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

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

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

Banca nu a acordat in anul 2024 actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei.

15.2.5 Remuneratia variabila

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

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

Remuneratia consolidata in cadrul Vista Bank (Brut RON):	Nr. mediu beneficiari	01.01.2024 -31.12.2024
Vista Bank (Romania) S.A.	460.54	82.550.645

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

Nr crt	Vista Bank (Romania) S.A. (Brut RON):	Nr. beneficiari	01.01.2024 - 31.12.2024
1.	Remuneratia fixa - membrii Conducerii superioare (Comitetul de Conducere)	4	3.335.740
2.	Remuneratia variabila - membrii Conducerii superioare (Comitetul de Conducere)	3	526.375

3.	Remuneratia fixa – membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie)	6	469.693
4.	Remuneratia variabila – membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie)	0	0
5.	Remuneratia fixa - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia Conducerii superioare)	14	5.056.649
6.	Remuneratia variabila - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia Conducerii superioare)	10	498.222

Remuneratia amanata datorata si neplatita nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2024.

Remuneratia amanata, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2024.

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

Banca nu a avut angajati in cursul exercitiului financiar din 2024 care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion EURO sau mai mult pe exercitiu financiar, defalcat pe intervale salariale de 500.000 EURO pentru remuneratiile intre 1 milion EURO si 5 milioane EURO si pe intervale salariale de 1 milion EURO pentru remuneratii mai mari sau egale cu 5 milioane EURO.

Anexa 1
Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2024

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

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate a **apetitului la risc**, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia Vista Bank (Romania) S.A. in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2024 Vista Bank (Romania) S.A. si-a asumat urmatoarele nivele de risc:

	Categoria de risc	Profil 31.12.2024	Profil Țintă 2024 (EOY)
A. RISCURI RAPORTATE LA CAPITAL			
CR	RISC DE CREDIT	Mediu Scazut	Mediu
RR	RISC REZIDUAL	Mediu	Mediu
CCR	RISC DE CONCENTRARE	Mediu	Mediu
FXL	RISC AFERENT CREDITĂRII PERSOANELOR EXPUSE LA RISCUL VALUTAR	Scazut	Mediu Scazut
MR	RISC DE PIAȚĂ (FX)	Scazut	Mediu
IRR	RISC DE DOBANDĂ ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE	Mediu	Mediu
OR	RISC OPERAȚIONAL	Scazut	Mediu
COM	RISC DE CONFORMITATE	Mediu Scazut	Mediu
RPR	RISC REPUTAȚIONAL	Mediu	Mediu Scazut
SET	RISCUL DE DECONTARE	Scazut	Scazut
TIC& SEC	RISCUL TIC ȘI DE SECURITATE	Scazut	Mediu
BR	RISC STRATEGIC ȘI DE AFACERI	Scazut	Mediu Scazut
PUNCTAJ TOTAL AL RISCURILOR DE CAPITAL		Scazut	Mediu
B. RISCURI RAPORTATE LA LICHIDITATE			
LR	RISC DE LICHIDITATE	Mediu Scazut	Mediu
C. EFECT DE LEVIER			
	RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI EL DE LEVIER	Scazut	Mediu Scazut
SCOR MEDIU AL PROFILULUI DE RISC*		Mediu Scazut	Mediu

* ca scor mediu ponderat al scorurilor de risc pe cele 3 dimensiuni (capital, lichiditate, efect de levier)

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2023	Profil Tinta pentru 2023
RATA TOTALA DE ADECVARE A CAPITALULUI (CAR)	17,7118,13%	17,50% <= CAR

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2024	Profil Tinta pentru 2024
RATA TOTALA DE ADECVARE A CAPITALULUI (CAR)	18,13%	17,50% <= CAR
RATA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (LCR)	143,03%	150% <= LCR
RATA EFECTULUI DE LEVIER (LEVERAGE)	7,45%	5% <= LEVERAGE

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 2024, banca incadrandu-se in apetitul la risc asumat.

Prezentam mai jos urmatorii indicatori cheie:

Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie

	a	b	c	d	e
	12/31/2024	T-1	T-2	T-3	T-4
Fonduri proprii disponibile (cuantumul)					
1 Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	696,791,139	656,334,265	642,877,868	611,447,985	608,802,546
2 Fonduri proprii de nivel 1	696,791,139	656,334,265	642,877,868	611,447,985	608,802,546
3 Fonduri proprii totale	818,100,743	772,350,203	762,168,141	729,648,709	703,141,662
Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor					
4 Cuantumul total al expunerii la risc	4,513,310,705	4,146,978,810	4,228,572,540	4,144,386,980	3,970,872,177
Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
5 Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	15.44%	15.83%	15.20%	14.75%	15.33%
6 Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	15.44%	15.83%	15.20%	14.75%	15.33%
7 Rata fondurilor proprii totale (%)	18.13%	18.62%	18.02%	17.61%	17.71%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
EU 7a Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.06%	4.06%	4.08%	4.08%	4.08%
EU 7b din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	2.28%	2.28%	2.30%	2.30%	2.30%
EU 7c din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.05%	3.05%	3.06%	3.06%	3.06%
EU 7d Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12.06%	12.06%	12.08%	12.08%	12.08%
Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)					
8 Amortizorul de conservare a capitalului (%)	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
EU 8a Amortizorul de conservare aferent riscului macroprudențial sau sistemic identificat la nivelul unui stat membru (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
9 Amortizorul anticiclic de capital specific instituției (%)	0.84%	0.89%	0.92%	0.90%	0.90%
EU 9a Amortizorul de risc sistemic (%)	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%	1.00%
10 Amortizorul instituțiilor de importanță sistemică globală (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 10a Amortizorul altor instituții de importanță sistemică (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
11 Cerința de amortizor combinat (%)	4.34%	4.39%	4.42%	4.40%	4.40%
EU 11a Cerințele globale de capital (%)	16.40%	16.45%	16.50%	16.48%	16.48%
12 Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP	1.72%	2.18%	1.53%	1.12%	1.22%
Indicatorul efectului de levier					
13 Indicatorul de măsurare a expunerii totale	9,347,509,027.00	9,597,564,790.00	9,403,967,241.00	9,929,285,723.00	9,931,786,948.00
14 Indicatorul efectului de levier (%)	7.45%	6.84%	6.84%	6.16%	6.13%
Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
EU 14a Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)					
EU 14b din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14c Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii totale)					
EU 14d Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
EU 14e Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%	3.00%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate					
15 Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	2,044,709,349	2,375,877,156	1,970,779,640	1,896,158,220	2,484,441,883
EU 16 a leșuri de numerar – Valoare ponderată totală	2,480,863,883	2,517,432,296	2,466,325,976	2,877,357,257	2,926,088,744
EU 16b Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	1,051,346,762	1,167,067,128	1,590,444,116	2,535,265,019	1,883,116,662
16 leșuri de numerar nete totale (valoare ajustată)	1,429,517,121	1,350,365,168	875,881,860	719,339,314	1,042,972,082
17 Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	143.03%	175.94%	225.01%	263.60%	238.21%
Indicatorul de finanțare stabilă netă					
18 Finanțarea stabilă disponibilă totală	5,836,323,120	5,967,907,773	5,888,982,681	6,193,222,008	6,146,751,430
19 Finanțarea stabilă necesară totală	3,630,118,889	3,522,394,001	3,309,814,482	3,196,268,776	3,184,129,601
20 Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	160.77%	169.43%	177.92%	193.76%	1.93

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 2024**

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

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

Anexa 3

**Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente in
2024**

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 in materie de guvernanta corporativă, dispunand masuri adecvate si eficiente.

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

Anexa 4
Modelul EU LI1 – Diferențe între perimetrul de consolidare contabil și domeniul de aplicare al consolidării prudențiale și punerea în corespondență a categoriilor de situații financiare cu categoriile de riscuri reglementate

	a	b	c	d	e	f	g
	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	Valori contabile ale elementelor				
			Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit	Care fac obiectul cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Care fac obiectul cadrului privind securitizarea	Care fac obiectul cadrului privind riscul de piață	Care nu fac obiectul cerințelor de fonduri proprii sau care fac obiectul deducerii din fondurile proprii
Active							
Numerar și solduri la bănci centrale	888,951,472.00	888,951,472.00	888,951,472.00	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate băncilor la cost an	790,303,097.00	790,303,097.00	790,303,097.00	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienței la cost a	4,966,102,686.00	4,966,102,686.00	4,966,102,686.00	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat	1,865,072,883.00	1,865,072,883.00	1,865,072,883.00	-	-	-	-
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	18,976,949.00	18,976,949.00	18,976,949.00	-	-	-	-
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2,499,737.00	2,499,737.00	2,499,737.00	-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranactionarii, din care:	8,905,923.00	8,905,923.00	8,905,923.00	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	3,911,735.00	3,911,735.00	3,911,735.00	-	-	-	-
Instrumente de datorie	4,994,188.00	4,994,188.00	4,994,188.00	-	-	-	-
Active reposedate (stocuri)	23,272,718.00	23,272,718.00	23,272,718.00	-	-	-	-
Alte active financiare	15,658,589.00	15,658,589.00	15,658,589.00	-	-	-	-
Alte active	20,543,360.00	20,543,360.00	20,543,360.00	-	-	-	-
Investitiile imobiliare	81,898,901.00	81,898,901.00	81,898,901.00	-	-	-	-
Creante privind impozitul de profit curent	-	-	-	-	-	-	-
Imobilizari corporale	40,537,498.00	40,537,498.00	40,537,498.00	-	-	-	-
Active reprezentand dreptul de utilizare	49,723,687.00	49,723,687.00	49,723,687.00	-	-	-	-
Imobilizari necorporale	20,996,548.00	20,996,548.00	-	-	-	-	20,996,548.00
Creante privind impozitul de amanat	40,200.00	40,200.00	-	-	-	-	40,200.00
Total active	8,793,484,248.00	8,793,484,248.00	8,772,447,500.00	-	-	-	21,036,748.00
Datorii							
Depozite de la bănci	64,531,768.00	64,531,768.00	-	-	-	-	64,531,768.00
Depozite de la clienti	7,739,991,359.00	7,739,991,359.00	177,158,629.00	-	-	-	7,562,832,730.00
Alte datorii financiare	77,902,656.00	77,902,656.00	-	-	-	-	77,902,656.00
Alte datorii	7,810,701.00	7,810,701.00	-	-	-	-	7,810,701.00
Datorii din operatiuni de leasing	53,250,226.00	53,250,226.00	-	-	-	-	53,250,226.00
Imprumuturi subordonate	121,587,130.00	121,587,130.00	-	-	-	-	121,587,130.00
Alte provizioane	5,862,303.00	5,862,303.00	-	-	-	-	5,862,303.00
Datorii privind impozitul amanat	4,286,499.00	4,286,499.00	-	-	-	-	4,286,499.00
Total datorii	8,075,222,642.00	8,075,222,642.00	177,158,629.00	-	-	-	7,898,064,013.00

Modelul EU LI2 – Principalele surse ale diferențelor dintre cuantumul expunerii reglementate și valorile contabile din situațiile financiare

	a	b	c	d	e
	Total	Elemente care fac obiectul			
		Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapartii	Cadrului privind riscul de piață
Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	8,772,447,500.00	8,772,447,500.00			
Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	177,158,629.00	177,158,629.00			
Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	8,595,288,871.00	8,595,288,871.00			
Cuantumurile extrabilanțiere	1,521,950,177.00	1,521,950,177.00			
Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului	(962,409,020.00)	(962,409,020.00)			
Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare	9,154,830,028.00	9,154,830,028.00	-	-	-

La 31.12.2024 activele bancii nu erau grevate de sarcini:

Modelul EU AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini

		Valoarea contabilă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor grevate cu sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate cu sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate cu sarcini	
		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere notional		din care EHQLA și HQLA		din care EHQLA și HQLA	
		10	30	40	50	60	80	90	100
10	Activele instituției care publică informațiile					8,793,484,248	1,886,912,284		
30	Instrumente de capitaluri proprii					4,631,473	-	4,631,473	-
40	Titluri de datorie					1,886,912,284	1,886,912,284	1,885,280,617	1,885,280,617
50	din care: obligațiuni garantate					-	-	-	-
60	din care: securitizări					-	-	-	-
70	din care: emise de administrații publice					1,886,912,284	1,886,912,284	1,885,280,617	1,885,280,617
80	din care: emise de societăți financiare					-	-	-	-
90	din care: emise de societăți nefinanciare					-	-	-	-
120	Alte active					6,901,940,491	-		