

**VISTA BANK (ROMANIA) S.A.**

**Raport privind cerintele de transparenta  
si de publicare a informatiilor  
afereant anului 2025**

**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 .....	21
4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII .....	24
4.1 Strategia Bancii.....	24
4.2 Structura Actionariatului .....	25
4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA .....	25
4.4. Organizarea structurii de conducere .....	27
4.4.1 Organul de conducere cu functie de supraveghere (Consiliul de Administratie).....	28
4.4.2 Conducerea superioara (Comitetul de conducere).....	28
4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere .....	29
4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunostintele, calificarile si expertiza efectiva a acestora .....	29
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 .....	30
4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern.....	31
5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK (ROMANIA) S.A. REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	33
5.1. Strategia de risc Vista Bank (Romania) S.A.....	33
5.2. Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc.....	33
5.2.1 Riscul de credit .....	33
5.2.2 Riscul de piata .....	34
5.2.3 Riscul de lichiditate .....	35
5.2.4 Riscul Operational .....	39
5.2.5 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	40
5.3 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de administrare a riscului .....	41
5.4 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de gestionare a riscului TIC si securitate TIC .....	41
6. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE .....	41
7. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII .....	42
8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL .....	47
8.1. Cerinte de capital .....	47
8.2 Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului (“ICAAP”).....	50
8.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri .....	51
9. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII .....	52
10. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASTEPTATE DIN CREDITE).....	53
10.1 Definitii si informatii generale.....	53
10.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite.....	56
10.2.1 Pierderi Asteptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari.....	56
10.2.2 Pierderi Asteptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice.....	58
10.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit.....	58
10.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit.....	60
10.5 Riscul de credit al contrapartidei .....	63
11. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA .....	70
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK” .....	70
13. RISCUL DE RATA A DOBANZII .....	70
14. EFECTUL DE LEVIER .....	71
15. POLITICA DE REMUNERARE.....	76
15.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii.....	76
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.....	77
15.2.3 Raportul dintre remuneratia fixa si cea variabila.....	77
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 .....	78
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.....	78
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 2025
- **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 2025
- **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 2025 si au ca data de referinta data de 31.12.2025.

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 privește riscul de credit
- art 454 - Utilizarea abordarilor avansate de evaluare in ceea ce privește riscul operational
- art 455 - Utilizarea modelelor interne de risc de piata

## 2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE

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

**Proprietate a Bancii** (dezvaluirea acestora ar produce prejudicii materiale si/sau 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 sistemelor informatice utilizate 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 desfasurate.

## **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 putin o data pe an, va analiza, si daca considera necesar, va solicita modificarea Structurii Organizatorice, precum si atributiile si responsabilitatile Comitetului de Conducere;

- Se asigura ca politicile si practicile de remunerare ale personalului, inclusiv ale membrilor cu functie de supraveghere si ale membrilor cu functie de conducere, corespund culturii Bancii, obiectivelor si strategiei pe termen lung, precum si mediului de control al acesteia;
- Aproba politicile Bancii cum ar fi dar fara a se limita la politica de remunerare, politica privind conflictele de interese, etc;
- Supravegheaza procesul de publicare si comunicare a informatiilor Bancii;
- Analizeaza rapoartele transmise de Departamentele Audit Intern, Administrare Risc , Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor si Departamentul Antifrauda, luand toate masurile necesare;
- Poate solicita Conducerii Superioare a Bancii furnizarea de rapoarte privind activitatea acestora;
- Monitorizeaza performanta Conducerii Superioare a Bancii;
- Analizeaza si decide in privinta constituirii Comitetelor Bancii;
- Aproba politici privind Administrarea Riscurilor Semnificative, le analizeaza periodic si cel putin o data pe an le revizuieste daca este necesar;
- Analizeaza anual raportul Departamentului Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor;
- Se asigura ca membrii Comitetului de Conducere implementeaza cele mai potrivite masuri in vederea identificarii, evaluarii, monitorizarii si controlului riscurilor, inclusiv in ceea ce priveste activitatile externalizate;
- Aproba atributiile si responsabilitatile care revin pe linia administrarii riscurilor;
- Aproba activitati externalizate noi si furnizorul de servicii independent, precum si activitatea externalizata existenta alocata unui furnizor de servicii nou;
- Aproba politica de pregatire profesionala a personalului Bancii;
- Revizuieste Rapoartele privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului si lichiditatii la riscuri (ICAAP-ILAAP) si rezultatele simularilor de criza si ia in considerare recomandarile si opiniile facute de Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor;
- Aproba Rapoartele privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului si lichiditatii la riscuri (ICAAP-ILAAP) si rezultatele simularilor de criza, document care va fi transmis autoritatii de reglementare;
- Asigura implementarea planului de asigurare a capitalului de catre Banca;
- Integreaza principiul de Adecvare a Capitalului in procesele de administrare a activitatii Bancii;
- Aproba cadrul general pentru simularile de criza;
- Aproba Raportul Anual privind conditiile in care se efectueaza Controlul Intern, avand o prezentare distincta a aspectelor care privesc Functia de Administrare a Riscului, Conformitate si Audit Intern;
- Adopta masurile care se impun ca urmare a analizei rezultatelor simularilor de criza efectuate;
- Aproba raportul cu privire la activitatile care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente;
- Analizeaza si aproba, cel putin anual, Raportul privind Cerintele de Transparenta si Publicare a Informatiilor al Bancii (implicit ratifica frecventa de publicare a informatiilor conform deciziei Comitetului de Conducere);
- Aproba declaratia cu privire la adecvarea capitalului;
- Aproba declaratia cu privire la adecvarea lichiditatii;
- Aproba declaratia privind apetitul la risc, prin care este exprimat apetitul la risc. Aceasta include indicatori calitativi si cantitativi exprimati cel putin relativ la profituri, fonduri proprii, indicatori de risc si lichiditate, precum si aspecte privind riscurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputational si riscul de conduita) si privind domeniul spalarii banilor, al finantarii terorismului si al practicilor lipsite de etica;
- 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 îndeplinește atribuțiile 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) atribuțiile, 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 acesteia 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 inasa limitat doar la acestea:

- Aproba reglementarile interne ale Bancii aflate in competenta sa de aprobare. De asemenea Comitetul de Conducere aproba in prealabil toate reglementarile interne aflate in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie.
- Membrii comitetului sunt responsabili in fata Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor pentru operatiunile desfasurate in cadrul Comitetului de Conducere.

- Pe langa atributiile zilnice Comitetul de Conducere poate avea si alte atributii si responsabilitati stabilite prin decizii ale Consiliului de Administratie sub rezerva autorizarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei conform legislatiei aplicabile in vigoare;
- Numirea Directorilor de Departamente, a Directorilor si Directorilor Adjuncti din unitatile teritoriale.
- Aproba drepturile de semnatura ale angajatilor Bancii.
- Cel putin o data pe an sau ori de cate ori este necesar au sarcina de a revizui si trimite spre aprobare in Consiliului de Administratie, propunerile de modificare a Structurii Organizatorice, a prezentului regulament, precum si celorlalte reglementari interne ale Bancii care sunt de competenta Consiliului de Administratie.
- Analizeaza rapoartele emise de catre departamentele Audit Intern, Administrare Risc si Departamentul Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor si Antifrauda, adoptand masurile considerate necesare.
- Agreeaza, aproba 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 riscurilor, conformitatii si auditului intern;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie Raportul privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului la riscuri (ICAAP - ILAAP) si rezultatele simularilor de criza;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie Raportul Anual privind masurile luate in privinta administrarii riscurilor semnificative la care este expusa Banca;
- Adopta masurile care se impun urmare analizei rezultatelor scenariilor de criza efectuate;
- Agreeaza, aproba si transmite catre 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 functiile 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 lor;
- Analizeaza, cel putin anual, informatiile cuprinse in Raportul privind Cerintele de Publicare si Transparenta al Bancii si il transmite spre aprobare catre Consiliul de Administratie. Aproba, pe baza informatiilor furnizate de catre departamentele implicate, frecventa de publicare a acestor informatii.
- Se asigura ca Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului reprezinta o parte integranta a procesului de administrare si de luare a deciziilor in cadrul Bancii;
- Aproba licitatii bazate pe documentatia si propunerile primite de la Departamentul Administrativ 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 si control din cadrul Bancii,

- Aproba toate proiectele noi care vor fi demarate in cadrul Bancii in baza Studiilor de Fezabilitate prezentate pentru respectivele proiecte si selectiei de oferte;
- Referitor 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;
- Analiza cauzelor care au generat reclamatii si monitorizarea solutionarii acestora, precum si adaptarea masurilor corective, acolo unde este cazul;
- Aproba termenii si conditiile pentru stabilirea politicii de dobanzi, tarife si comisioane, in RON si valuta, inclusiv pentru angajatii Bancii
- Identificarea oricaror sugestii sau propuneri de imbunatatire a produselor/ serviciilor oferite clientilor;
- Daca este cazul, emiterea de recomandari si decizii privind imbunatatirea anumitor fluxuri de lucru si/sau responsabilitati din cadrul procedurilor Bancii;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementării unui cadru care să asigure integritatea sistemelor de contabilitate si de raportare financiară, inclusiv a controalelor operationale si financiare, precum si conformarea cu dispozitiile legale si standardele în domeniu;
- Supravegherea procesului de publicare a informatiilor si de comunicare cu Banca Natională a României - Directia supraveghere si alte terte părți interesate.
- Comitetul de Conducere trebuie să raporteze în mod cuprinzător si să informeze în mod periodic, conform procedurilor interne, si ori de câte ori este cazul, fără întârziere nejustificată, Organului de Conducere în functia sa de supraveghere, cu privire la elementele relevante

pentru evaluarea unei situatii, a riscurilor si evolutiilor care afectează sau pot afecta Banca, ca de exemplu, deciziile importante luate în privinta activităților si a riscurilor, evaluarea mediului economic si de afaceri al Bancii, a lichidității si solidității capitalului, precum si evaluarea expunerilor la riscuri semnificative.

### 3.1 Comitetele stabilite ale Bancii, atributiile si componenta acestora

Comitetele stabilite in vederea realizarii obiectivelor structurii de conducere si responsabilitatile acestora precum si modul de functionare au fost detaliate la nivelul Bancii in Regulamentul General al Comitetelor si in Regulamentele fiecarui comitet.

#### Comitetele Organului de Conducere in functia sa de supraveghere sunt:

- a. Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor
  - Membri:
    - Domnul Theodoros Efthys (Presedintele Comitetului incepand cu data de 24.09.2019)
    - Doamna Pavlina Tavridaki (Membru incepand cu data de 02.04.2019)
    - Domnul Panagiotis Konstantaras (Membru incepand cu data de 29.11.2024)
- b. Comitetul de Nominalizare
  - Membri:
    - Domnul Stavros Lekkakos (Presedintele Comitetului incepand cu data de 24.09.2019)
    - Domnul Ilias Volonasis (membru incepand cu data de 25.05.2020)
    - Domnul Panagiotis Konstantaras (membru incepand cu data de 25.05.2020)

#### a. Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor

- Componenta standard a Comitetului include trei membri non-executivi independenti ai Consiliului de Administratie.
- Avand in vedere cerintele legislatiei aplicabile in vigoare, presedintele Consiliului de Administratie nu poate fi in acelasi timp si presedintele Comitetului 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 probeze 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 intern 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 independenti 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 ansamblu 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 bancii in ansamblu.
- Să aiba 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 consultantilor 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.

Comitetul de Administrare a Activelor si Pasivelor gestioneaza administrarea:

- riscului de rata a dobanzii;
- cerintelor de solvabilitate;
- riscului datorat fluctuatiilor cursului valutar pentru intreaga activitate a Bancii;
- riscului de lichiditate pe termen mediu si lung a Bancii; si

- stabilirea pretului standard pentru produsele de activ si pasiv ale Bancii.

#### **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, precum riscul de credit, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate, riscul de finantare, riscul de portofoliu si de capital;
- Monitorizeaza mediul extern si masoara impactul asupra profitabilitatii unor factori precum:
  - Volatilitatea ratei de dobanda, evolutia sa, efectuarea periodică a unor simulări de criză (daca este cazul, prin aplicarea unor scenarii de stress-test), analize de senzitivitate (daca este cazul, ex: VaR);
  - Lichiditatea pietei;
  - Volatilitatea cursurilor de schimb, evolutia sa, efectuarea periodică a unor simulări de criză (daca este cazul, prin aplicarea unor scenarii de stress-test), analize de senzitivitate (daca este cazul, ex VaR);
  - Politicile monetare si fiscale si impactul altor schimbari in mediul economic;
  - Competitia de pe piata bancara, strategii de piata si cote de piata;
  - Mediul economic general si bancar.
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de linie de afaceri, produs si unitate 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 bancii;
- 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;
  - Rapoarte de stres si de senzitivitate;
  - Analize de lichiditate si rate de lichiditate.
- 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 a modului in care va fi imbunatatita profitabilitatea prin vanzarea noilor produse. In acest scop, responsabilul de produs/ serviciu sau secretarul, in lipsa acestora, va prezenta comitetului in cadrul sedintei minuta Comitetului de Conducere cu privire la noile produse/ servicii in discutie sau modificarea celor existente, minuta care va include opiniilor tuturor departamentelor implicate.
- In indeplinirea atributiilor mentionate mai sus, Comitetul asigura indeplinirea strategiilor si politicilor, de la nivelul Comitetului de Conducere sau al Consiliului de Administratie;
- Analizeaza pozitia lichiditatii Bancii, prin intermediul rapoartelor interne;
- Realizeaza diferite simulari de lichiditate;

- Propune si aproba masuri corespunzatoare in cazul abaterilor de la nivelul propus al indicatorilor de lichiditate.
- Stabileste nivelul preturilor standard pentru activele si pasivele comerciale si nivelul taxelor si comisioanelor.

#### **b. Comitetul de Credite (CC)**

Comitetul de Credite este principalul organism al Vista Bank (Romania) S.A., care are competenta de a aproba facilitatile de creditare pentru clientii Persoane Juridice si Persoane Fizice.

Atributiile si responsabilitatile Comitetului:

Comitetul de Credite are autoritatea de a decide in legatura cu urmatoarele, dar fara a se limita la:

- Aprobarea/ respingerea propunerilor de creditare pentru clientii Corporate, Agri si Retail care intra sub incidenta limitelor locale de aprobare (ale Comitetului de Credite) sau ale autoritatilor superioare de aprobare in conformitate cu procedurile Bancii;
- Aprobarea/ respingerea propunerilor de restructurare pentru clientii Corporate, Agri si Retail, gestionati atat la nivelul liniilor de afaceri, cat si la cel al Departamentului Colectare Creante, in concordanta cu limitele competentelor de aprobare stabilite;
- Aprobarea/ respingerea oricarei modificari referitoare la termenele si conditiile aprobate anterior, incluzand dar fara a se limita la modificarea si eliberarea garantiilor (exceptand eliberarea garantiilor in cadrul fluxului normal de activitate, cum ar fi la terminarea contractului de credit);
- Aprobarea propunerilor de transfer al clientilor Corporate si Agri din gestiunea liniilor de afaceri catre portofoliul administrat la nivelul Departamentului Colectare Creante;
- Orice aspect referitor la aprobarea facilitatilor de credit.

#### **c. 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.

#### **d. Comitetul de Credite Clasificate**

Comitetului de Credite Clasificate analizeaza dosarele de credit care sunt in portofoliul Departamentului Colectare Creante sau Departamentului Corporate/ Departamentului AGRI si inregistreaza restante la plata mai mari de 60 de zile la data la care are loc comitetul.

**Atributiile si responsabilitatile Comitetului:**

In cadrul Comitetului de Credite Clasificate au loc urmatoarele actiuni:

- Analizeaza dosarele de credit care sunt in portofoliul Departamentului Colectare Creante sau Departamentului Corporate/ Departamentului AGRI si inregistreaza restante la plata mai mari de 60 de zile la data la care are loc comitetul.

- Prezentarea raportului la nivel de portofoliu (pentru toti clientii restanti care inregistreaza minim o zi de intarziere), cu identificarea evolutiei lunare a principalelor elemente generatoare de risc, clasificate dupa cum urmeaza:
  - Analiza evolutie lunara de portofoliu detaliata pe persoane fizice/ juridice;
  - Analiza evolutie lunara de portofoliu, detaliata pe transe de zile de intarziere tinand cont de volumul de credite persoane fizice/ juridice;
  - Analiza evolutie lunara a gradului de acoperire cu garantii pe portofoliu, tinand cont de volumul de credite persoane fizice/ juridice;
  - Analiza evolutie lunara a principalelor produse de credit pentru persoane fizice/ juridice la nivel de portofoliu.
- Prezentarea raportului trimestrial privind cazurile transferate in afara bilantului, care va include:
  - Incasarile trimestriale realizate pentru anul in curs in cazul expunerilor scoase in afara bilantului clasificate in functie de principalele categorii de clienti in functie de stadiul procedurilor juridice si asteptarile de recuperare creante;
  - Incasarile trimestriale estimate pana la finele anului in curs in cazul expunerilor scoase in afara bilantului clasificate in functie de principalele categorii de clienti in functie de stadiul procedurilor juridice si asteptarile de recuperare creante.
- Analiza lunara a indicatorilor de risc pentru activitatea de recuperare creante.
- Aprobarea actiunilor de mai jos, dar fara a se limita 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.

#### **e. Comitetul de Securitate a Informatiei si Control al Accesului**

Comitetul de Securitate a Informatiei si Control al Accesului asigura suportul Serviciului Securitatea Informatiei, propune directia strategica si tactica pentru initiativele si activitatile de securitate, propune politicile pentru asigurarea securitatii informatiilor, promoveaza securitatea, monitorizeaza aplicarea politicilor de securitate in cadrul Bancii.

##### **Atributiile Comitetului:**

- Propune directia strategica si tactica pentru initiativele si activitatile de securitate a informatiei;
- Se asigura ca initiativele de securitate (prezente si viitoare) sunt aliniate si sustin realizarea obiectivelor de afaceri;
- Este informat cu privire la rezultatele activitatii desfasurate de Serviciului Securitatea Informatiei si ia deciziile necesare privind scopul activitatilor si directia subiectelor discutate in cadrul comitetului;
- Identifica zone in care se poate implica Serviciul Securitatea Informatiei, precum si gradul de implicare al acestuia;
- Revizuieste si valideaza in scopul trimiterii spre aprobare cerintele de securitate (prezentate de Serviciul Securitatea Informatiei);
- Analizeaza si valideaza in scopul trimiterii spre aprobare in Consiliul de Administratie planurile anuale intocmite de Serviciul Securitatea Informatiei;
- Comunica Comitetului de Conducere 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 valideaza in scopul trimiterii spre pre-approbare Comitetului de Conducere si spre aprobare Consiliului de Administratie derogarile de la politica de securitate a informatiei;
- Analizeaza cazurile de incalcare a securitatii informatiei, asa cum sunt definite in politicile si procedurile in vigoare, si propune planul de remediere a breselor de securitate;
- Valideaza in scopul trimiterii 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 in toate departamentele/entitatile Bancii;
- Analizeaza si valideaza in scopul trimiterii spre aprobarea sau respingea profilelor/ rolurilor noi pentru utilizatorii finali in cadrul Sistemelor TIC/ aplicatiilor utilizate, Comitetului de Conducere sau solicita actualizarea/ modificarea celor existente;
- Analizeaza, recomanda aprobarea sau respingerea solicitarilor de exceptii pentru acces in diferite sisteme TIC/ aplicatii, care nu sunt in conformitate cu prevederile Politicilor si procedurilor de Securitate a Informatiei.
- Sunt dezbatute riscurile referitoare la securitatea informatiei Bancii si se stabilesc obiectivele de securitate;
- Monitorizeaza expunerea bancii la amenintarile si riscurile cibernetice existente si potentiale și aproba masurile si planurile de actiune necesare;
- Se asigură că strategia de rezilienta operationala digitala si strategia IT sunt aliniate la standardele impuse de managementul Bancii și de legislatia in vigoare aplicabila.

#### **f. 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, evalueaza rezultatele testelor de Continuitate si de Recuperare in caz de dezastru, valideaza planificarea scenariilor de testare pentru continuitatea afacerii si dezbate rapoartele incidentelor aparute care au afectat 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/serviciile 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.
- Prezinta un Raport Anual Comitetului de Conducere in care evalueaza:
  - Eficienta politicilor si procedurilor de Continuitatea afacerii (BCP) si Recuperarii in caz de dezastru (DRP);
  - Adecvarea masurilor luate pentru diminuarea riscurilor (posibilitatea de aparitie si continuitate), asa cum rezulta din controale, verificari si recomandari de imbunatatire ale participantilor la testele BCP & DRP.

#### **g. 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, prin membrii sai, privind aplicarea si respectarea de catre salariati a instructiunilor proprii specifice locurilor de munca si face, daca este cazul, un raport scris privind constatările facute;
- Primeste raportul scris, de catre conducatorul Bancii (cel puțin o data pe an), cu privire la situatia securitatii si sanatatii in munca, la actiunile care au fost intreprinse si la eficienta acestora in anul incheiat, precum si propunerile pentru planul de prevenire si protectie care se va realiza in anul urmator.
- Dupa aprobare, raportul angajatorului trebuie inaintat de catre Secretar, Inspectoratului Teritorial de Munca in termen de 10 zile calendaristice.

**h. Comitetul de Proiecte si Tehnologie**

Comitetul de Proiecte si Tehnologie creeaza cadrul necesar pentru administrarea centralizata a proiectelor existente si pentru identificarea unor noi proiecte, in conformitate cu strategia de afaceri a Bancii si cu utilizarea eficienta a resurselor implicate.

**Atribuțiile și responsabilitățile Comitetului** sunt următoarele:

- Identifică Proiectele Strategice ale Băncii, desemnează Sponsorii Proiectelor si titularii pentru fiecare proiect;
- Propune spre avizare bugetele pentru Proiecte și Tehnologie ale Băncii, inclusiv pentru proiectele TIC;

- 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, inclusiv pentru proiectele TIC;
- Aproba componenta 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 positionari 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;
- Monitorizează progresul proiectelor, propune acțiuni corective acolo unde este necesar și cheamă sponsorii 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 Proiecte impreuna cu Titularul Proiectului înaintează Conducerii Băncii un Raport de Închidere. Beneficiile care decurg din realizarea proiectului sunt mentionate și prezentate comitetului;
- Analizeaza si urmareste cresterea calitatii serviciilor bancare si TIC, 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”, in cadrul Comitetului de Proiecte si Tehnologie pot fi prezentate informatii utile care contribuie la o evaluare adecvata a riscurilor de securitate a informatiei/ sistemelor TIC 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 proiectelor definite in Strategia IT.

#### **i. Comitetul de Active Administrate**

Comitetul de Active Administrate are in competenta adoptarea de rezolutii privind măsuri și strategii limitate la portofoliul de credite al Eurobank SA - în administrarea Bancii in baza Contractului de Administrare („SLA”) încheiat între Bancă, în calitate de Furnizor de servicii, și Eurobank SA, în calitate de Beneficiar.

Atribuțiile și responsabilitățile Comitetului

În conformitate cu limitele de competență acordate, Comitetul de Active Administrate are autoritatea de a adopta rezolutii in legatura cu urmatoarele:

- a) Decide/avizează strategiile generale sau specifice care trebuie respectate în legătură cu clientii din portofoliul administrat pentru Eurobank care intră în sfera de aplicare a SLA;
- b) avizează propunerile de ștergere parțială sau totală de creante sau propunerile care au o componentă de ștergere sau de iertare a datoriilor/discount-urilor/reversare a accesoriilor acumulate.
- c) aprobă/avizează strategia sau planul general de acțiune propus pentru fiecare caz în parte și/sau propunerea specifică privind:
- i) Restructurarea sau reeșalonarea facilităților de împrumut în cadrul perimetrului de deservire;
  - ii) Conversia monedei creditelor;
  - iii) Valorificarea amiabilă a garanțiilor în vederea recuperării creantelor (total sau parțial)
  - iv) Accelerarea creditelor și inițierea de acțiuni legale de recuperare a creantelor
  - v) Propuneri de stoparea a calcului de accesorii
  - vi) Propuneri privind intelegeri amiabile de plata
  - vii) Acorduri de plată încheiate cu debitorii în cadrul procedurilor judiciare
  - viii) Strategia de vânzare a garanțiilor în licitațiile organizate în cadrul procedurilor de executare silită sau de faliment: reducerea prețului de pornire (faliment); pragul pentru intervenție; strategii de preluare a activelor de către Eurobank în contul creantei, după caz;
  - ix) Strategia de vot în cadrul Adunării Creditorilor în cadrul procedurilor de insolvență;
  - x) Propuneri de vânzări de creanțe / tranzacții de cesiune de creanțe
- d) aprobă costurile care urmează să fie suportate de Eurobank în cadrul mecanismului definit în SLA asociat cu oricare dintre cele de mai sus.

## **j. Comitetul Guvernanta Datelor**

Comitetul Guvernanta Datelor stabilește politici și standarde de guvernare a datelor, asigurând alinierea la obiectivele Bancii. Evaluează și prioritizează datele bancare critice în domeniul managementului calității datelor, revizuieste în mod regulat starea calității datelor și oferă suport pentru inițiativele de îmbunătățire a calității datelor.

**Atribuțiile și responsabilitățile Comitetului** sunt următoarele:

- Aprobarea aspectelor fundamentale ale strategiei privind guvernanta datelor și managementului calitatii datelor asigurând alinierea la obiectivele Bancii, principiile Basel și cerintele de reglementare emise de Banca Nationala a Romaniei;
- Stabilirea viziunii și obiectivelor de gestionare a datelor, integrându-se cu strategia de risc și strategia IT;
- Evaluarea și aprobarea în mod regulat a domeniilor de date / loturilor de date critice care intră în scopul Programului Managementul Calitatii datelor în perioada următoare;
- Aprobarea proprietarilor de date pentru domeniile de calitate/loturile de date critice care intră în scopul Programului Managementul Calitatii datelor;
- Analizarea rapoartelor trimestriale și comunicărilor Departamentului Guvernanta Datelor, care arată starea actuală, progresul și exemple de succes legate de calitatea datelor, precum și orice informații relevante despre numirea de noi colegi în roluri relevante, schimbări în capacități tehnologice etc;
- Supravegherea rezolvării problemelor critice de calitate a datelor și disputelor interfuncționale legate de date care pot afecta procesele de raportare financiară și prudentială;
- Supravegherea proiectelor legate de automatizarea și raportarea datelor și de stabilirea controalelor interne adecvate;
- Oferirea de sponsorizare executivă pentru guvernanta datelor și inițiativele legate de calitatea datelor;

- Promovarea culturii si conștientizării guvernantei datelor in întreaga organizatie prin aprobarea de planuri de instruire si comunicare;
- Revizuirea rezultatelor auditurilor interne sau a misiunilor externe de supraveghere legate de gestionarea datelor si aprobarea planurilor de actiune pe baza constatarilor;
- Avizarea initiativelor de armonizare a modelelor de date;
- Sprijinirea alinierii practicilor de guvernanta a datelor cu arhitectura IT si procesele/ proiectele de dezvoltare a sistemelor.

### 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 directoare 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 rețelei 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 spalării 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 Conflictetele de Interese
- Politica informării 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.
- Strategia de rezilienta operationala digitala
- Politica Generala de Securitate a Informatiei

#### Politica privind administrarea riscurilor semnificative

Politica privind administrarea riscurilor semnificative a fost întocmita 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 creditării 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 informației și comunicațiilor (TIC) și de securitate, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul asociat functiilor

externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscurile necontrolabile, riscul de decontare, riscurile de mediu, sociale si de guvernanta.

### **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 Adecvarii 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 a riscurilor si controalelor (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 de credit 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 mentionata 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.

### **Strategia de rezilienta operationala digitala**

Scopul *Strategiei de rezilienta operationala digitala* este de a stabili modul de punere in aplicare a cadrului de gestionare a riscurilor TIC incluzand metodele de realizare a obiectivelor TIC, precum nevoile ca infrastructura tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) a Bancii, sa poata rezista, sa se poata adapta si sa se poata recupera dupa incidente majore, sprijinind in acelasi timp strategia si obiectivele de afaceri. Strategia de rezilienta operationala digitala a fost emisa in concordanta cu Strategia de Afaceri a Bancii, cu Strategia de risc, precum si in baza prevederilor Regulamentului (UE) 2022/2554 al Parlamentului European si al Consiliului din 14 decembrie 2022 privind rezilienta operationala digitala a sectorului financiar (“DORA”).

### **Politica Generala de Securitatea Informatiei**

Scopul „Politicii Generale de Securitatea Informatiei” este de a sustine „Strategia de rezilienta operationala digitala” si „Strategia de afaceri a Bancii” asigurand implementarea unui cadru de gestionare a riscurilor de securitatea informatiei care sa asigure confidentialitatea, integritatea si disponibilitatea informatiilor si a sistemelor informatice (TIC) si rezilienta operationala digitala a sistemelor TIC si a activitatilor de business ale Bancii. Politica Generala de Securitate a Informatiei ofera directii si suport in legatura cu problemele de securitate ale informatiei si securitate TIC in concordanta cu cerintele de afaceri, legale si regulamentele in vigoare, fiind aliniata cu cele mai bune practici si standarde de securitatea informatiei.

## **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 31.12.2025 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 romanesti, 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 profesionisti 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 2025 nu au avut loc modificari majore privind structura actionariatului Bancii, cu exceptia rascumpararii de catre Vista Bank (Romania) S.A. a actiunilor detinute de un actionar persoana fizica, reprezentand 0.04591% din capitalul social al Bancii.

Capitalul subscris si varsat al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la data de 31.12.2025 era de 468.736.524,4 LEI.

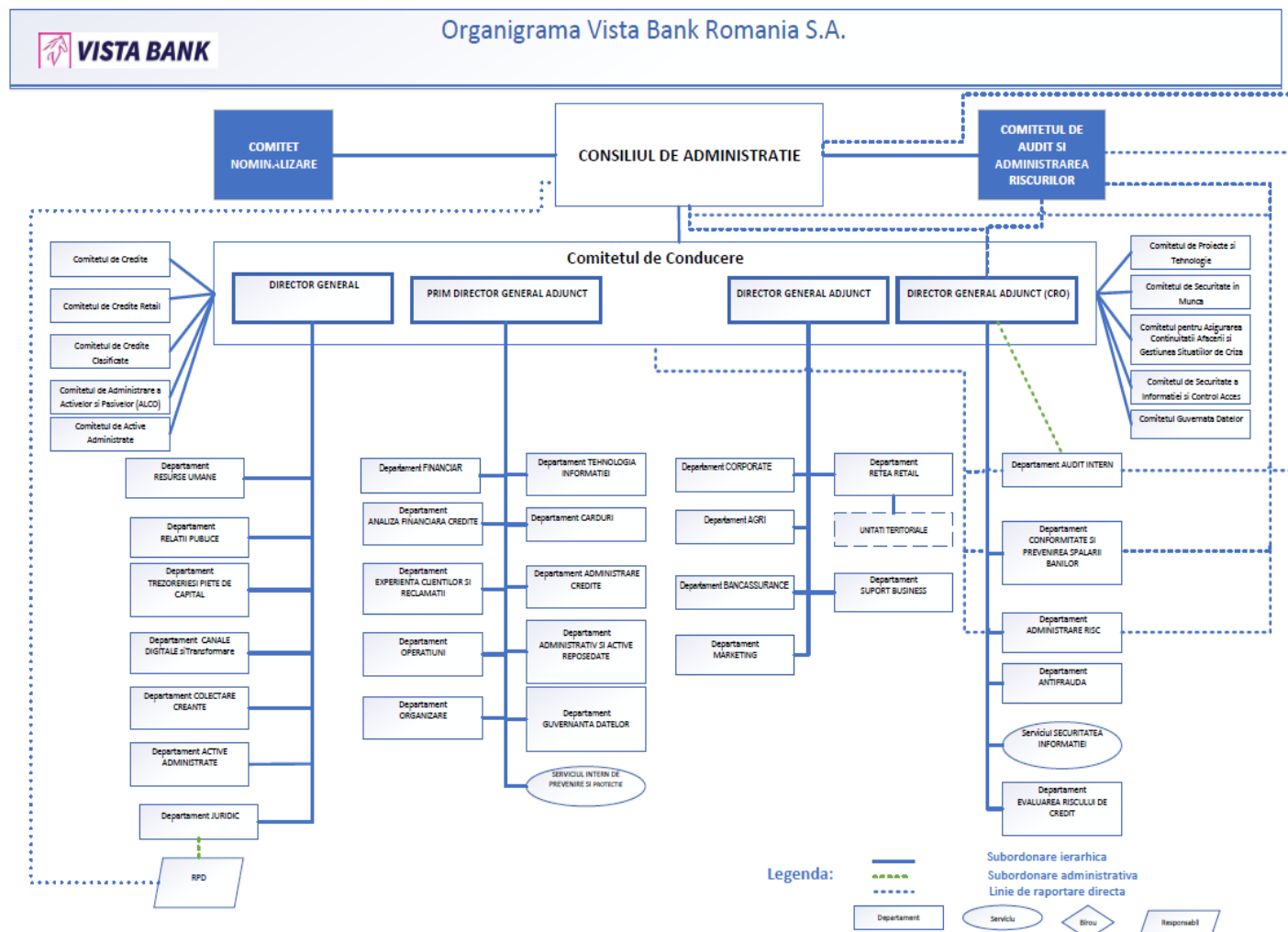
### 4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA

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

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

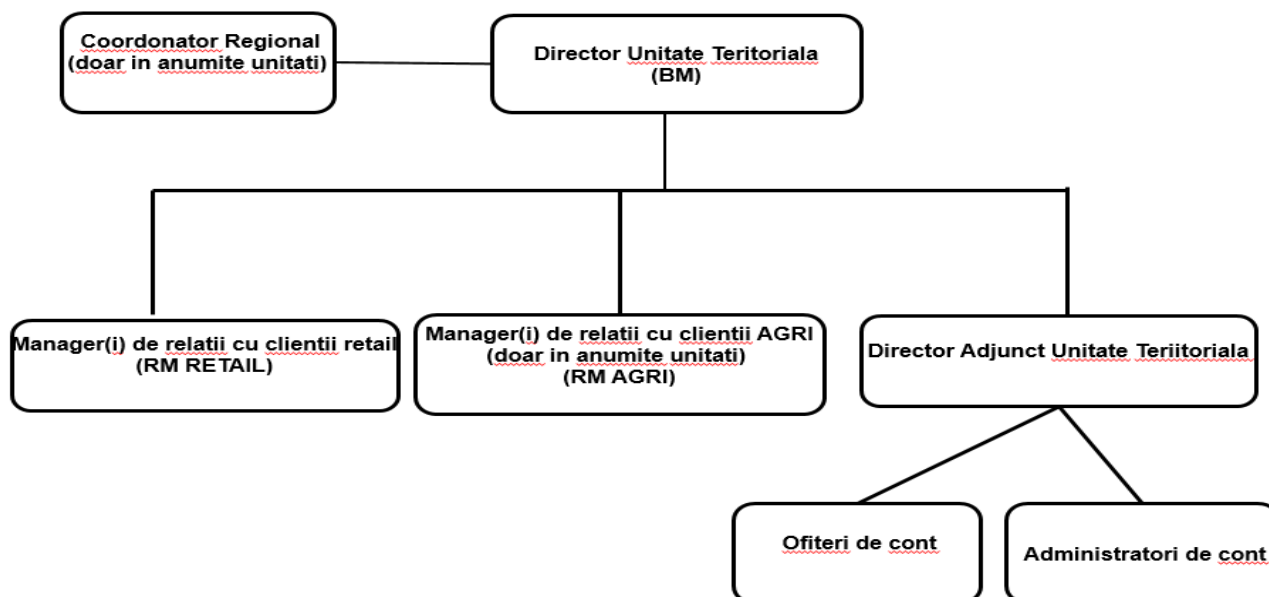
Departamentele pot fi organizate in servicii, in functie de caracteristicile activitatii desfasurate. Organizarea unor astfel de unitati este aprobata in cadrul Consiliului de Administratie.

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

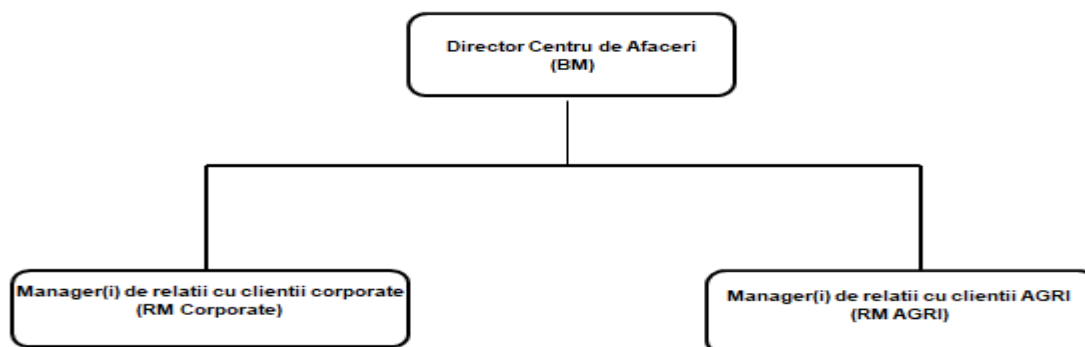


De asemenea, reseaua Bancii cuprindea in anul 2025 un numar de 35 de unitati teritoriale pe teritoriul Romaniei, cu urmatoarea structura de organizare:

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

Consiliul de Administratie este format in prezent din 7 membri (potrivit Actului Constitutiv are in componenta 5 pana la 9 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.

Functia 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 in prezent din 7 membri (potrivit Actului Constitutiv 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 31.12.2025, 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 Eftys	Membru (Independent)	Masculin
7.	Panagiotis Konstantaras	Membru (Independent)	Masculin

Membrii Consiliului participa activ si efectiv la exercitarea responsabilitatilor, in cursul anului 2025 Consiliul avand 49 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 31.12.2025 structura Comitetului de Conducere era urmatoarea:

- Domnul Georgios Athanasopoulos - Director General
- Domnul Theodor Cornel Stanescu - Prim Director General Adjunct
- Domnul Ovidiu Craciunas - Director General Adjunct
- Domnul 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 organului de conducere

Membrii organului de conducere a Bancii detin urmatoarele mandate:

Nr crt	Nume	Funcție	Numar mandate in cadrul Bancii	Perioada
1.	Stavros Lekkakos	Președinte	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) S.A.

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

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

Activitatile referitoare la recrutarea si selectia angajatilor si a membrilor organului de conducere se

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

La stabilirea componentei Consiliului de Administratie si a Conducerii Superioare a Bancii ce au in vedere cerintele si criteriile prevazute de legislatia aplicabila societatilor, precum si dispozitiile legale speciale pentru institutiile de credit, avandu-se in vedere ca intotdeauna sa existe un numar adecvat de membri si o componenta corespunzatoare, continand o gama suficient de larga de experiente profesionale relevante. Consiliul de Administratie si Conducerea Superioara a Bancii trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvate pentru a fi in masura sa inteleaga activitatile desfasurate de institutia de credit, inclusiv principalele riscuri ale acestora, si sa se pronunte in deplina cunoastinta de cauza cu privire la toate aspectele asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor.

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

Banca are un Consiliu de Administratie ai carui membri sunt numiti de catre Adunarea Generala a Actionarilor si care isi exercita toate atributiile si competentele conform prevederilor legale privind activitatea societatilor si a bancilor, cu scopul de a desfasura activitatea conform cu obiectul de activitate. Persoanele desemnate ca membri in Consiliul de Administratie trebuie sa dispuna de reputatie si experienta adecvate naturii si complexitatii activitatii Bancii, precum si responsabilitatilor atribuite, in vederea asigurarii unei conduceri corecte si prudente a Bancii.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

strategiei, practicilor si politicilor Bancii, precum si a legislatiei si reglementarilor in vigoare pentru sectorul financiar-bancar.

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

Convingerea Bancii este ca diversitatea, inclusiv diversitatea de gen, este un factor foarte important ce se reflecta in performanta si eficienta Bancii. In acest sens, Politica de promovare a diversitatii a fost actualizata si aprobata de catre Consiliul 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:

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

**Al treilea nivel** al controalelor este reprezentat de Functia de Audit Intern care 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.

#### **Funcțiile independente de control**

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

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

Functia de administrare a riscurilor se asigura ca toate riscurile semnificative sunt identificate, 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 desfasurata, asigurand astfel incadrarea acestora in apetitul la risc al Bancii.

Pe fiecare linie de activitate se asigura administrarea riscurilor prin diverse pachii/ 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.

Functiile de control sunt stabilite la un nivel ierarhic adecvat si sunt definite linii de raportare directe catre organul de conducere in functia sa de supraveghere sau prin Comitetul de Audit si Administrare a Riscurilor, in cazul functiei de audit intern.

Functiile de control intern transmit periodic organului de conducere rapoarte oficiale privind deficientele majore identificate. Tipul si frecventa acestor rapoarte este definit in reglementarile specifice. Aceste rapoarte includ masurile de urmarire pentru constatările anterioare si, pentru orice noua deficiente majora identificata, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului si recomandari. Organul de conducere trebuie sa actioneze in privinta constatările functiilor de control la timp si in mod eficace si trebuie sa solicite masuri adecvate de remediere.

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

Organul de Conducere are responsabilitatea de a asigura independenta celor trei functii ale controlului intern, asigurarea ca acestea dispun de un numar adecvat de personal calificat cu o autoritate

corespunzatoare si care beneficiaza de o instruire continua, precum si ca personalul acestor functii are la dispozitie sisteme de date si suport corespunzatoare, cu acces la informatii interne si externe necesare pentru a-si indeplini responsabilitatile.

### **Cultura Sistemului de Control Intern**

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

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

In conformitate cu atributiile ce le revin, Consiliul de Administratie si Comitetul de Conducere al Bancii dezvolta Sistemul de Control Intern, prin crearea unei structuri organizatorice care este corespunzatoare scopului si complexitatii Bancii, prin definirea clara a responsabilitatilor, liniilor de raportare, delegarea responsabilitatilor si stabilirea politicilor.

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

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

- Elaborarea si revizuirea strategiilor referitoare la administrarea riscurilor semnificative;
- Analizarea tranzactiilor cu parti afiliate, in vederea identificarii si evaluarii adecvate a riscurilor actuale sau potentiale pe care acestea le presupun pentru banca;
- Identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a bancii;
- Evaluarea modificarilor semnificative;
- Masurarea si evaluarea interna a riscurilor;
- Asigurarea ca toate riscurile identificate pot fi monitorizate in mod eficace de unitatile operationale, monitorizarea periodica a profilului de risc actual al bancii si examinarea acestuia in raport cu obiectivele strategice ale bancii si cu toleranta/apetitului la risc.
- Analiza independenta a oricarei incalcarii sau nerespectari a strategiilor, tolerantei/apetitului la risc sau limitelor de risc.

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

In vederea stabilirii riscurilor semnificative, Banca efectueaza o evaluare interna cuprinzatoare a riscurilor, ca parte integranta a Procesului Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului si Lichiditatii. In cadrul acestui proces au fost identificate toate riscurile semnificative ale Bancii, impreuna cu activitatile de administrare relevante.

In baza evaluarii de mai sus, urmatoarele tipuri de risc sunt considerate ca fiind semnificative: riscul de credit, riscul rezidual, riscul de concentrare, riscul aferent creditarii in valuta a debitorilor expusi la riscul valutar, riscul de piata (riscul valutar), riscul ratei de dobanda in afara portofoliului de tranzactionare, riscul de lichiditate, riscul operational (inclusiv riscul de model), riscul juridic si riscul reputational, riscul de conformitate, riscul aferent tehnologiei informatiei si comunicatiilor (TIC) si de securitate, riscul strategic si al mediului de afaceri, riscul aferent activitatilor externalizate, riscul asociat folosirii excesive a afectului de levier, riscul de decontare, .

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

Politica privind administrarea riscurilor semnificative reglementeaza cadrul general pentru administrarea riscurilor semnificative in cadrul bancii, in conformitate cu prevederile Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006, cu modificarile si completarile ulterioare, ale Regulamentelor emise de Parlamentul European si de Consiliu, ale Normelor si Regulamentelor BNR si ale 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, tipul 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 potientiale si asigurarea unei rezerve pentru riscuri bancare. Pierderile asteptate din credite sunt destinate acoperirii eventualelor expuneri care, in urma analizei performantei financiare a imprumutatilor si a serviciului datoriei, prezinta incertitudine in recuperarea acestora.

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

### 5.2.2 Riscul de piata

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

Banca previne aparitia riscurilor de piata prin:

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

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

- monitorizarea continua a pozitiei valutare si a fluctuatiilor relevante de pe piata valutara;

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

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

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

- Incheierea tranzactiilor si managementul riscului in Departamentul Trezorerie 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.

Metoda folosita pentru administrarea riscului ratei dobanzii este bazata pe analiza IRRBB conform metodologiei EBA. In scopul analizei IRRBB, conform metodologiei standardizate sunt incluse in evaluare toate pozitiiile sensitive la rata dobanzii din afara portofoliului de tranzactionare pentru fiecare moneda in care Banca detine o pozitie semnificativa.

### 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 sensitive 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 31.12.2025 au fost urmatoarele:

- LCR: 189.34%
- NSFR: 157.66%

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

## **Modelul EU LIQ1 - Informații cantitative privind LCR**

EU 1a	Trimestrul care se încheie la (ZZ luna AAAA)	Valoare totală neponderată (medie)				Valoare totală ponderată (medie)			
		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025
EU 1b	Numărul punctelor de date utilizate la calcularea mediilor								
<b>ACTIVE LICHIDE CU UN NIVEL RIDICAT DE CALITATE</b>									
1	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA)					2,227,341,944	2,237,845,216	2,296,828,957	2,389,317,411
<b>NUMERAR - IEȘIRI</b>									
2	Depozite retail și depozite constituite de clienți întreprinderi mici, din care:	3,715,849,735	3,612,167,191	3,562,521,405	3,530,216,299	415,286,220	407,291,594	398,395,455	387,364,677
3	Depozite stabile	1,175,832,539	1,139,060,172	1,134,427,704	1,137,650,534	58,791,627	56,953,009	56,721,385	56,882,527
4	Depozite mai puțin stabile	2,456,043,228	2,397,617,727	2,362,588,926	2,324,801,878	356,494,593	1,032,688,904	341,674,070	330,482,151
5	Finanțare interbancară negarantată	4,609,690,782	4,212,189,898	3,768,162,338	3,716,010,977	2,375,503,285	2,175,521,341	1,848,149,212	1,809,034,437
6	Depozite operaționale (toate contrapărțile) și depozite în rețele de bănci cooperatiste	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Depozite neoperaționale (toate contrapărțile)	4,609,690,782	4,212,189,898	3,768,162,338	3,716,010,977	2,375,503,285	2,175,521,341	1,848,149,212	2,454,864,294
8	Datorii negarantate	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Finanțare interbancară garantată	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Cerințe suplimentare	417,656,101	303,585,617	330,158,900	314,195,878	174,661,699	56,041,071	119,254,143	153,801,074
11	Ieșiri generate de expunerile din instrumente financiare derivate și alte cerințe în materie de garanții reale	152,759,167	33,814,667	100,385,000	140,688,333	152,759,167	33,814,667	100,385,000	140,688,333
12	Ieșiri generate de pierderi de finanțare pentru produse de tip datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Facilități de credit și de lichiditate	264,896,934	269,770,951	229,773,900	173,507,545	21,902,533	22,226,405	18,869,143	13,112,741
14	Alte obligații de finanțare contractuale	74,140,751	90,989,890	84,429,085	68,415,400	73,932,835	90,782,580	84,223,281	68,212,165
15	Alte obligații de finanțare contingente	1,018,998,618	969,557,095	930,145,927	895,886,583	110,318,839	98,188,285	84,097,332	91,768,643
16	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR					3,149,702,878	2,827,824,871	2,567,878,756	2,510,180,997
<b>NUMERAR — INTRĂRI</b>									
17	Creditare garantată (de exemplu, co ntracte reverse repo)	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Intrări din expuneri pe deplin performante	1,512,239,079	1,482,329,451	853,257,262	821,379,021	1,470,133,665	1,439,720,112	825,119,206	794,961,636
19	Alte intrări de numerar	257,629,344	61,391,432	123,066,850	196,970,945	257,629,344	61,391,432	123,066,850	196,970,945
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 denumite în monede neconvertibile)					-	-	-	-
EU-19b	(Intrări excedentare provenite de la o instituție specializată de credit afiliată)					-	-	-	-
20	TOTAL INTRĂRI DE NUMERAR	1,769,868,423	1,543,720,883	976,324,112	1,018,349,966	1,763,041,141	1,501,111,544	1,022,983,872	991,932,581
EU-20a	Intrări exceptate integral	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20b	Intrări care fac obiectul plafonului de 90 %	-	-	-	-	-	-	-	-
EU-20c	Intrări care fac obiectul plafonului de 75 %	1,769,868,423	1,543,720,883	976,324,112	1,018,349,966	1,763,041,141	1,501,111,544	1,022,983,872	991,932,581
<b>VALOAREA AJUSTATĂ TOTALĂ</b>									
EU-21	REZERVA DE LICHIDITĂȚI					2,227,341,944	2,237,845,216	2,296,828,957	2,389,317,411
22	TOTAL IEȘIRI DE NUMERAR NETE					1,386,661,737	1,326,713,327	1,544,894,884	1,518,248,416
23	INDICATORUL DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE					162.63%	170.11%	149.67%	157.82%

## Modelul EU LIQ2: Indicatorul de finanțare stabilă netă

(în valoare monetară)		Valoare neponderată în funcție de scadența reziduală				Valoare ponderată
		Fără scadență	< 6 luni	6 luni < 1 an	≥ 1 an	
<b>Elemente de finanțare stabilă disponibilă (ASF)</b>						
1	Elemente și instrumente de capital	907,989,990	-	-	109,169,519	1,017,159,509
2	<i>Fonduri proprii</i>	907,989,990	-	-	109,169,519	1,017,159,509
3	<i>Alte instrumente de capital</i>		-	-	-	-
4	Depozite retail		2,238,462,740	1,352,362,231	160,203,696	3,450,435,316
5	<i>Depozite stabile</i>		735,242,783	434,540,135	34,733,064	1,146,026,836
6	<i>Depozite mai puțin stabile</i>		1,503,219,957	917,822,096	125,470,632	2,304,408,480
7	Finanțare interbancară:		4,229,774,222	255,855,172	255,855,172	2,286,201,034
8	<i>Depozite operaționale</i>		-	-	-	-
9	<i>Alte tipuri de finanțare interbancară</i>		4,229,774,222	1,049,734,902	255,855,172	2,286,201,034
10	Datorii interdependente		-	-	-	-
11	Alte datorii:		73,793,302	7,246,219	57,285,773	60,908,883
12	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR</i>					
13	<i>Toate celelalte datorii și instrumente de capital care nu sunt incluse în categoriile de mai sus</i>		73,793,302	7,246,219	57,285,773	60,908,883
14	<b>Finanțarea stabilă disponibilă (ASF) totală</b>					<b>6,814,704,741</b>
<b>Elemente de finanțare stabilă necesară (RSF)</b>						
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 acoperire		-	-	-	-
16	Depozite deținute la alte instituții financiare în scopuri operaționale		-	-	-	-
17	Împrumuturi și titluri de valoare performante:		1,695,321,974	849,786,551	3,619,880,908	4,035,587,127
18	<i>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 marje de ajustare de 0%</i>		-	-	-	-
19	<i>Efectuarea de operațiuni de finanțare prin instrumente financiare cu clienți financiari garantate cu alte active și alte credite și avansuri pentru instituții financiare</i>		752,667,990	27,407,297	43,811,641	132,782,088
20	<i>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:</i>		860,310,780	761,540,828	2,801,741,806	3,902,805,039
21	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35% în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		147,784	277,872	4,314,869	68,591,278
22	<i>Ipoteci performante asupra bunurilor imobiliare locative, din care:</i>		82,343,204	60,838,426	774,327,461	-
23	<i>Cu o pondere de risc mai mică sau egală cu 35% în conformitate cu abordarea standardizată Basel II pentru riscul de credit</i>		5,537,567	5,311,361	92,537,417	-
24	<i>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</i>		-	-	-	-
25	Active interdependente		-	-	-	-
26	Alte active:		2,861,861,105	3,728,669	31,211,511	275,581,010
27	<i>Mărfuri fizice tranzacționate</i>				-	-
28	<i>Active furnizate ca marjă inițială pentru contracte derivate și contribuții la fondurile de garantare ale CPC</i>		-	-	-	-
29	<i>NSFR – active derivate</i>		13,150,235			13,150,235
30	<i>Datorii provenite din instrumente financiare derivate NSFR înainte de deducerea marjei de variație furnizate</i>		915,061,400			45,753,070
31	<i>Alte active care nu au fost incluse în categoriile de mai sus</i>		1,933,649,470	3,728,669	31,211,511	216,677,705
32	Elemente extrabilanțiere		35,256,640	52,485,219	137,773,210	11,299,566
33	<b>Total RSF</b>					<b>4,322,467,703</b>
34	<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă (%)</b>					<b>157.66%</b>

### 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 01.01.2025 abordarea standard bazata pe calculul Indicatorului de activitate conform cerintelor Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si firmele de investitii cu modificarile si completarile ulterioare. 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 perceptie 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;
- Creșterea gradului de conștientizare 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 OR2 – Indicator de activitate, componente și subcomponente ale acestuia**

	BI și subcomponentele sale	2025	2024	2023	Valoare medie
<b>1</b>	<b>Componenta dobânzilor, contractelor de leasing și dividendelor (ILDC)</b>				215,171,266.00
<b>EU-1</b>	<b>ILDC referitoare la instituția individuală/grupul consolidat [cu excepția entităților avute în vedere la articolul 314 alineatul (3)]</b>				215,171,266.00
1a	Venituri din dobânzi și din leasing	591,367,196.00	601,945,453.00	571,956,227.00	588,422,958.67
1b	Cheltuieli cu dobânzile și leasingul	339,251,268.00	366,267,112.00	375,332,921.00	360,283,767.00
1c	Total active/Componenta de active	10,380,699,936.00	8,721,256,019.00	9,400,683,702.00	9,500,879,885.67
1d	Venituri din dividende/Componenta dividendelor	1,764,287.00	1,365,300.00	1,074,820.00	1,401,469.00
<b>2</b>	<b>Componenta de servicii (SC)</b>				46,683,736.00
2a	Venituri din onorarii și comisioane	26,533,958.00	20,081,350.00	15,929,081.00	20,848,129.67
2b	Cheltuieli cu onorarii și comisioane	4,162,013.00	3,795,574.00	2,945,673.00	3,634,420.00
2c	Alte venituri din exploatare	38,615,193.00	26,302,605.00	12,589,023.00	25,835,607.00
2d	Alte cheltuieli de exploatare	5,229,998.00	22,059,522.00	15,141,918.00	14,143,812.67
<b>3</b>	<b>Componenta financiară (FC)</b>				28,101,196.00
3a	Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului de tranzacționare (TB)	19,163,677.00	8,057,930.00	4,594,703.00	10,605,436.67
3b	Profitul net sau pierderea netă aplicabilă portofoliului bancar (BB)	21,604,548.00	15,160,278.00	15,722,453.00	17,495,759.67
EU 3c	Abordarea urmată pentru a determina limita TB/BB (PBA sau metoda contabilă)				-
<b>4</b>	<b>Indicatorul de activitate (BI)</b>				289,956,198.00
<b>5</b>	<b>Componenta indicatorului de activitate (BIC)</b>				34,794,743.76

**Prezentarea informațiilor privind BI:**

		a
6a	BI incluzând activitățile cesionate excluse	289,956,198.00
6b	Reducerea BI ca urmare a excluderii activităților cesionate	
EU 6c	Impactul fuziunilor/achizițiilor asupra BI	

**Modelul EU OR3 – Cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional și cuantumul expunerilor la risc**

		a
1	Componenta indicatorului de activitate (BIC)	34,794,743.76
EU-1	Cerințele de fonduri proprii (OROF) conform abordării standardizate alternative (ASA) în temeiul articolului 314 alineatul (4)	-
2	<i>Nu se aplică</i>	
3	Cerințe de fonduri proprii minime necesare pentru riscul operațional (OROF)	34,794,743.76
4	Cuantumul expunerii la riscul operațional (REA)	434,934,297.00

**5.2.5 Cadrul de administrare a continuității activității**

Vista Bank (Romania) SA a implementat un Plan de Continuitate a Afacerii pentru a fi activat și urmat în cazul unui dezastru/incident major precum: dezastru natural, atac terorist, pană de curent electric, întreruperea prelungită sau eșecul total al sistemelor IT critice, cât și în caz de pandemie. De asemenea, orice partener contractual al Vista Bank către care s-au externalizat servicii esențiale detine Planuri de Continuitate a Afacerii pentru a fi activate în caz de dezastru. Banca a încheiat cu furnizorii de servicii TIC acte adiționale ce includ cerințe specifice conformării cu Regulamentul UE nr. 2022/2554 (“DORA”) privind reziliența operațională digitală a sectorului financiar. Vista Bank are pregătit un sediu secundar operațional, unde ar putea continua activitățile critice ale Bancii, iar începând cu perioada pandemiei din anul 2020 s-au configurat sisteme IT și de comunicații securizate special dedicate inclusiv pentru a facilita lucrul la distanță al angajaților.

Vista Bank are pregătit și un Plan de Recuperare în caz de dezastru a sistemelor IT critice ce susțin procesele critice de business ale bancii. Sistemele IT critice pot fi recuperate într-un Centru de date secundar, în cazul în care sistemele IT din Centrul de date principal ar deveni indisponibile.

Procese critice ale Bancii sunt identificate în urma unei analize de impact a business-ului, care evaluează efectul pentru Banca asupra imposibilității de asigurare/ofere a serviciilor către clienți, cât și din punct de vedere legal, reputațional sau financiar. Sunt luate în calcul valori precum RTO (Timpul de recuperare concret – ce trebuie atins ca obiectiv astfel încât activitatea critică să poată 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 proces 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**

Functia 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.

Functia de administrare a riscurilor raporteaza direct Consiliului de Administratie, independent de raportarea catre Comitetul de Conducere al Bancii.

Pe parcursul anului 2025, in cadrul Departamentului Administrare Risc si-au desfasurat activitatea 10 angajati, organizati in cadrul urmatoarelor servicii: Serviciul Risc de Credit, Serviciul Risc de Piata, Serviciul Risc Operational si Control Permanent si Serviciul Modelare si Proiecte de Risc, 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.

### **5.4 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de gestionare a riscului TIC si securitate TIC**

Functia de gestionare a riscului TIC si securitate TIC se exercita la nivelul Serviciului Securitatea Informatiei si are subordonare functionala de raportare catre Director General Adjunct - (CRO).

Pe parcursul anului 2025, in cadrul Serviciului de Securitatea Informatiei si-au desfasurat activitatea 2 angajati.

## **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 2025, 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.)

Elementele de fonduri proprii de nivel 1 aditional constau in:

- titluri emise

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
- acoperirea insuficienta pentru expuneri neperformante

In conformitate cu legislatia in vigoare, Banca a indeplinit pe tot parcursul anului 2025 urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 6,99%
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 9,31%
- rata a fondurilor proprii totale de 12,42%

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
- cerintele de fonduri proprii determinate pentru ajustarea evaluarii creditului

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 2025 a fost de 2,5% si a unui amortizor anticiclic de capital 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 2025.

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 2025 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**

		Cuatumuri	Sursă bazată pe numerele/literele de referință ale bilanțului în conformitate cu perimetrul de consolidare reglementat
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): instrumente și rezerve</b>			
1	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	504,907,982.00	e
	din care: instrument de tip 1	-	
	din care: instrument de tip 2	-	
	din care: instrument de tip 3	-	
2	Rezultatul reportat	185,643,163.00	i
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve)	34,392,925.00	f
EU-3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	7,568,064.00	f
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 interinare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	73,422,233.00	h
6	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (CET1) înainte de ajustările de reglementare</b>	805,934,367.00	
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări de reglementare</b>			
7	Ajustările de valoare suplimentare (valoare negativă)	-	
8	Imobilizările necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(22,793,474.00)	b
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)	(40,200.00)	a
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 securitizate (valoare negativă)	-	
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii 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)	(329,432.00)	g
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-25a	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 reglementate	(2,243,771.00)	
28	<b>Ajustări reglementate totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	(25,406,877.00)	
29	<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	780,527,490.00	

<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente</b>			
30	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	127,462,500.00	d
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	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înainte de ajustările de reglementare</b>	127,462,500.00	
<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări de reglementare</b>			
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	<b>Ajustări de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	-	
44	<b>Fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)</b>	127,462,500.00	
45	<b>Fondurile proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	907,989,990.00	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): instrumente</b>			
46	Instrumentele de capital și conturile de prime de emisiune aferente	109,169,519.00	c
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	<b>Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înainte de ajustările de reglementare</b>	109,169,519.00	
<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2): ajustări de reglementare</b>			
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 (cuantum 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	<b>Ajustările de reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)</b>	-	
58	<b>Fondurile proprii de nivel 2 (T2)</b>	109,169,519.00	
59	<b>Fondurile proprii totale (TC = T1 + T2)</b>	1,017,159,509.00	
60	<b>Cuantumul total al expunerii la risc</b>	5,167,602,001.18	

<b>Ratele de adecvare a capitalului și cerințele de capital, inclusiv amortizoarele</b>			
61	Fondurile proprii de nivel 1 de bază		15.10%
62	Fondurile proprii de nivel 1		17.57%
63	Fonduri proprii totale		19.68%
64	Cerințele globale de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale instituției		11.35%
65	din care: cerința privind amortizorul de conservare a capitalului		2.50%
66	din care: cerința privind amortizorul anticiclic de capital		0.86%
67	din care: cerința privind amortizorul de risc sistemic		1.00%
EU-67a	din care: cerința privind amortizorul pentru instituții de importanță sistemică globală (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		2.49%
68	<b>Fondurile proprii de nivel 1 de bază (ca procentaj din cuantumul expunerii la risc) disponibile după îndeplinirea cerințelor de capital minim</b>		10.60%
69	Nu se aplică		
70	Nu se aplică		
71	Nu se aplică		
<b>Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (înainte de ponderarea la riscuri)</b>			
72	Deținerile directe și indirecte de fonduri proprii și datorii eligibile ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (cuantumul 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 (cuantumul sub pragul de 17,65% și excluzând pozițiile scurte eligibile)		-
74	Nu se aplică		-
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [cuantumul sub pragul de 17,65%, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3) din CRR]		-
<b>Plafoaane aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2</b>			
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		-
<b>Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)</b>			
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 Ca la sfârșitul perioadei	Referință
<b>Active - Defalcare pe clase de active conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>			
1	Numerar si conturi curente la Banca Nationala a României	2,142,381,934.00	
2	Credite si avansuri acordate bancilor la cost amortizat	800,210,088.00	
3	Credite si avansuri acordate clientelei la cost amortizat	5,458,565,420.00	
4	Titluri de investitii la cost amortizat	1,763,599,597.00	
5	Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	11,511,096.00	
6	Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	2,488,246.00	
7	Investitii in subsidiare	3,415,995.00	
8	Active financiare detinute în vederea tranzactionarii, din care	13,150,235.00	
9	Instrumente financiare derivate	13,150,235.00	
10	Instrumente de datorie	-	
11	Active reposedate (Stocuri)	22,109,084.00	
12	Alte active financiare	20,964,728.00	
13	Alte active	15,768,809.00	
14	Investitii imobiliare	86,773,002.00	
15	Creane privind impozitul pe profit curent	146,272.00	
16	Creante privind impozitul amânat	40,200.00	a
17	Imobilizari corporale	45,966,064.00	
18	Active reprezentând dreptul de utilizare	57,070,971.00	
19	Imobilizari necorporale	22,793,474.00	b
xxx	<b>Total active</b>	<b>10,466,955,215.00</b>	
<b>Datorii - Defalcare pe clase de datorii conform bilanțului din situațiile financiare publicate</b>			
1	Depozite de la banci	11,203,010.00	
2	Depozite de la clienti	9,267,943,279.00	
3	Împrumuturi de la banci	-	
4	Instrumente financiare derivate	-	
5	Alte datorii financiare	39,653,813.00	
6	Alte datorii	26,595,288.00	
7	Datorii din operatiuni de leasing	61,737,953.00	
8	Împrumuturi subordonate	115,710,580.00	c
9	Obligatiuni emise	128,168,114.00	d
10	Alte provizioane	7,421,667.00	
11	Datorii privind impozitul amanat	2,916,576.00	
12	Datorii privind impozitul curent	-	
xxx	<b>Total datorii</b>	<b>9,661,350,280.00</b>	
<b>Capital propriu</b>			
1	Capital social	504,907,982.00	e
2	Rezerve	41,960,988.00	f
3	Actiuni proprii	(329,432.00)	g
4	Rezultatul perioadei	86,483,787.00	h
5	Rezultatul reportat (profit)	172,581,610.00	i
xxx	<b>Total capital propriu</b>	<b>805,604,935.00</b>	

## 8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL

### 8.1. Cerinte de capital

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

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

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

credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare.

In vederea determinarii necesarului minim de capital pentru riscul operational, Banca a adoptat abordarea standard. 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 31.12.2025:

### 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
		2025	2024	2025
1	Riscul de credit (excluzând CCR)	4,653,509,027.68	4,016,600,916.60	372,280,722.21
2	Din care abordarea standardizată	4,653,509,027.68	4,016,600,916.60	372,280,722.21
3	Din care abordarea IRB de bază (F-IRB)	-	-	-
4	Din care abordarea bazată pe încadrare	-	-	-
EU 4a	Din care titluri de capital conform metodei simple de ponderare la risc	-	-	-
5	Din care abordarea IRB avansată (A-IRB)	-	-	-
6	Riscul de credit al contrapărții – CCR	61,696,014.00	28,209,799.00	4,935,681.12
7	Din care abordarea standardizată	-	-	-
8	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
EU 8a	Din care expuneri față de o CPC	-	-	-
9	Din care alte CCR	61,696,014.00	28,209,799.00	4,935,681.12
10	Riscul de ajustare a evaluării creditului – riscul CVA	17,462,662.50	638,768.00	1,397,013.00
EU 10a	Din care abordarea standardizată (SA)	-	-	-
EU 10b	Din care abordarea de bază (F-BA și R-BA)	17,462,662.50	638,768.00	1,397,013.00
EU 10c	Din care abordarea simplificată	-	-	-
11	Nu se aplică			
12	Nu se aplică			
13	Nu se aplică			
14	Nu se aplică			
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 19a	Din care 1250 %/deducere	-	-	-
20	Riscul de poziție, riscul valutar și riscul de marfă (riscul de piață)	-	-	-
21	Din care abordarea standardizată alternativă (A-SA)	-	-	-
EU 21a	Din care abordarea standardizată simplificată (S-SA)	-	-	-
22	Din care abordarea alternativă bazată pe modele interne (A-IMA)	-	-	-
EU 22a	Expuneri mari	-	-	-
23	Reclasificări între expunerile din portofoliul de tranzacționare și cele din afara acestuia	-	-	-
24	Riscul operațional	434,934,297.00	467,861,221.25	34,794,743.76
EU 24a	Expuneri față de criptoactive	-	-	-
25	Cuantumuri sub pragurile pentru deducere (supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
26	Pragul minim privind cerințele de capital aplicat (%)	-	-	-
27	Ajustarea pragului minim (înainte de aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
28	Ajustarea pragului minim (după aplicarea plafonului tranzitoriu)	-	-	-
29	<b>Total</b>	<b>5,167,602,001.18</b>	<b>4,513,310,704.85</b>	<b>413,408,160.09</b>

### 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**

010	Defalcare pe țări:	Expuneri generale din credite		Expunerile din credite relevante - riscul de piață		Expunerile din securitizare pentru expunerile din afara portofoliului de tranzacționare	Valoarea totală a expunerii	Cerințe de fonduri proprii			Total	Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor	Ponderile aplicate cerințelor de fonduri proprii (%)	Rata amortizorului anticiclic (%)
		Valoarea expunerii conform abordării standardizate	Valoarea expunerii conform 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				
	Belgia	15,854,912	-	-	-	-	15,854,912	257,022	-	-	257,022	3,212,779	0.07%	1.00%
	Romania	11,123,880,334	-	-	-	-	11,123,880,334	315,071,733	-	-	315,071,733	3,938,396,665	83.53%	1.00%
	Cipru	114,462	-	-	-	-	114,462	9,157	-	-	9,157	114,462	0.00%	1.00%
	Danemarca	262,092	-	-	-	-	262,092	20,967	-	-	20,967	262,092	0.01%	2.50%
	Franta	11,066,245	-	-	-	-	11,066,245	265,304	-	-	265,304	3,316,300	0.07%	1.00%
	Grecia	749,332,073	-	-	-	-	749,332,073	33,746,971	-	-	33,746,971	421,837,135	8.95%	0.25%
	Spania	55,500	-	-	-	-	55,500	4,440	-	-	4,440	55,500	0.00%	0.50%
	Italia	124,525	-	-	-	-	124,525	9,962	-	-	9,962	124,525	0.00%	0.00%
	Elvetia	5,752,018	-	-	-	-	5,752,018	122,955	-	-	122,955	1,536,940	0.03%	0.00%
	Malta	35,217,096	-	-	-	-	35,217,096	2,817,368	-	-	2,817,368	35,217,097	0.75%	0.00%
	Regatul Unit	1,292,418	-	-	-	-	1,292,418	103,393	-	-	103,393	1,292,418	0.03%	2.00%
	Saint Kitts si Nevis	11,304,450	-	-	-	-	11,304,450	904,356	-	-	904,356	11,304,450	0.24%	0.00%
	Israel	126,458	-	-	-	-	126,458	10,117	-	-	10,117	126,458	0.00%	0.00%
	Liberia	83,100,441	-	-	-	-	83,100,441	6,648,035	-	-	6,648,035	83,100,441	1.76%	0.00%
	Jersey	10,196,999	-	-	-	-	10,196,999	815,760	-	-	815,760	10,197,000	0.22%	0.00%
	Insulele Marshall	197,165,203	-	-	-	-	197,165,203	15,773,216	-	-	15,773,216	197,165,203	4.18%	0.00%
	Olanda	21,778	-	-	-	-	21,778	1,742	-	-	1,742	21,778	0.00%	2.00%
	Emiratele Arabe Unite	184,796	-	-	-	-	184,796	14,784	-	-	14,784	184,796	0.00%	0.00%
	Statele Unite	14,530,781	-	-	-	-	14,530,781	232,486	-	-	232,486	2,906,075	0.06%	0.00%
	Canada	381,458	-	-	-	-	381,458	30,517	-	-	30,517	381,458	0.01%	0.00%
	Portugalia	19,835,883	-	-	-	-	19,835,883	317,367	-	-	317,367	3,967,088	0.08%	0.00%
	Irlanda	61,706,461	-	-	-	-	61,706,461	836	-	-	836	10,447	0.00%	1.50%
	Austria	323,450	-	-	-	-	323,450	25,876	-	-	25,876	323,450	0.01%	0.00%
	Germania	150,486	-	-	-	-	150,486	12,039	-	-	12,039	150,486	0.00%	0.75%
020	Total	12,341,980,321	-	-	-	-	12,341,980,321	377,216,403	-	-	377,216,403	4,715,205,042	100.00%	

**Modelul EU CCyB2 – Cuantumul amortizorului anticiclic de capital specific instituției**

1	Cuantumul total al expunerii la risc	5,167,602,001
2	Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției	0.86%
3	Cerința privind amortizorul anticiclic de capital specific instituției	44,428,917

## 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 2025, 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 expusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 15,14 %, si un nivel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 de 13,52 %, 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 / ILAAP, procesului de planificare a capitalului si planului de redresare;
- Setarea/ evaluarea gradului de adecvare a sistemului de limite de risc folosite/ profilului de risc;
- Elaborarea/ marirea capitalului de urgenta si de finantare a planurilor;
- Adoptarea de masuri preventive pentru a proteja Banca.

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

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

In vederea efectuării 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 adecvării 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 frauda interna (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.

Pentru **riscul reputational**, au fost efectuate urmatoarele scenarii de criza:

- Incident cibernetic major (compromiterea datelor a 10.000 clienti persoane fizice in urma unei brese IT)
- Criză sectorială de încredere în sistemul bancar (falimentul unei institutii de credit din piata genereaza panica mediatica si neîncredere la nivelul deponentilor)

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, complementar cerintelor de supraveghere existente, se utilizeaza perioada de supravietuire care presupune supravietuirea intr-o perioada de minimum 30 zile in cazul unui scenariu de criza severa, fara acces la pietele de finantare intr-o perioada de minimum 12 luni.

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

## 9. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII

In vederea unui management eficient al riscului de credit al contrapartidei, Banca a stabilit un set de limite

de contrapartida. Lista limitelor de contrapartida este mentinuta si actualizata la nivelul Departamentului Administrare Risc. Pentru implementarea de noi limite de contrapartida sau cresteri ale unor limite deja existente, trebuie ceruta aprobarea Consiliului de Administratie. Monitorizarea limitelor este realizata de Departamentul 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 2025, Banca a detinut instrumente financiare derivate evaluate la valoare justa in valoare de 13.150.235 RON, iar valoarea contractuala nominala in echivalent RON a fost de 915.061.400 RON.

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

### 10.1 Definitii si informatii generale

Expunerile fata de clientii nefinanciari sunt clasificate in 4 (patru) stadii, luand in considerare criteriile de mai jos:

	Expuneri	Evaluate individual/colectiv
1	Stadiu 1	In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar nu a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala
2	Stadiu 2	In cazul in care, la data de raportare, riscul de credit al instrumentului financiar a crescut semnificativ de la recunoasterea initiala. Indicatorii care indica o crestere semnificativa a riscului de credit sunt: Indicatori cantitativi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Intarzieri la plata – mai mult de 30 de zile inregistrate la data raportarii;</li> <li>• 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.</li> </ul> Indicator calitativ: <ul style="list-style-type: none"> <li>• expuneri restructurate in perioada de proba (expuneri forborne)</li> <li>• debitorul se afla pe lista de supraveghere a debitorilor in observatie („watch list“);</li> <li>• deteriorarea perspectivei pentru sectorul sau industriile in care isi desfasoara activitatea debitorul;</li> <li>• deteriorarea fluxurilor de numerar viitoare fara a afecta capacitatea de plata pentru perioada imediat urmatoare (fara a fi necesara restructurarea ca masura imediata);</li> <li>• decizia conducerii Bancii de intensificare a monitorizarii unui debitor sau a unui grup de debitori;</li> <li>• majorarea marjei de dobanda ca masura a cresterii riscului de credit asociat debitorului.</li> </ul>
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 putin unul dintre criteriile urmatoare:

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

Criteriul restantei la identificarea starii de nerambursare are in vedere:

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

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

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

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

In momentul in care criteriul pragului de semnificatie nu mai este indeplinit, debitorul ramane in monitorizare pe o perioada de 3 luni (90 zile). Daca pe parcursul perioadei de monitorizare, pragurile de semnificatie nu mai sunt depasite pentru mai mult de 30 de zile consecutive, dupa expirarea acestei perioade, debitorul va iesi din starea de nerambursare/ neperformanta. Daca pe parcursul perioadei de monitorizare pragurile de semnificatie sunt depasite pentru mai mult de 30 de zile consecutive, se asteapta revenirea sub aceste praguri pentru inceperea unei noi perioade de monitorizare de 3 luni (90 zile). Daca depasirea pragurilor de semnificatie se mentine pentru o perioada mai mare de 90 zile consecutive, clientul ramane in stare de nerambursare/neperformanta.

Banca considera ca debitorul este in stare de nerambursare atunci cand se identifica cel putin unul dintre urmatoarele indicii ale improbabilitatii de plata:

- 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;
- e) Faliment sau altă protecție similară;
- f) Frauda confirmată sau suspiciune de fraudă;
- g) Alte indicii ale improbabilității de plată:
  - i) Clienti aflatii in executare silita;
  - ii) Clienti avand cel putin o facilitate restructurata neperformanta;
  - 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;
  - nivelul global al efectului de levier al debitorului a crescut în mod semnificativ sau astfel de modificări ale efectului de levier sunt preconizate în mod justificat;
  - debitorul a încălcat convențiile unui contract din credite cu Banca;
  - Banca a solicitat orice instrument de garantare, inclusiv o garanție;
  - pentru expunerile față de o persoană fizică: starea de nerambursare a unei societăți deținute în totalitate de o singură persoană, în cazul în care aceasta a furnizat Bancii o garanție personală pentru toate obligațiile unei societăți.
- v) Clienți pentru care Banca a identificat din surse externe informații negative privind capacitatea de plată, ca de exemplu:
- au fost înregistrate întârzieri semnificative ale plăților către alți creditori în Centrala Riscului de Credit (CRC);
  - 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 analizează expunerile semnificative individuale pentru care s-au produs evenimente declanșatoare ale stării de nerambursare.

Banca a definit următoarele evenimente care pot determina starea de depreciere:

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

Chiar dacă s-a produs cel puțin unul dintre evenimentele menționate mai sus Banca va analiza individual situația fiecărui Debitor pentru a vedea dacă există dovezi obiective pentru depreciere.

Pentru expunerile față de Banci și administrații publice, Banca utilizează pentru etapa de clasificare în stadii următorii indicatori care indică o creștere semnificativă a riscului de credit:

- Întârzieri la plată - mai mult de 2 zile lucrătoare înregistrate la data raportării; și/sau
- Rating-uri ECAI – reducere cu cel puțin două nivele în rating-urile ECAI, înregistrată la data raportării față de data acordării, pentru rating-urile care inițial fuseseră peste sau egal cu BB+/Ba1 și reducere cu cel puțin un nivel în rating-urile ECAI, înregistrată la data raportării față de data acordării, pentru rating-urile care inițial fuseseră sub BB+/Ba1. În cazul în care sunt disponibile mai multe rating-uri ECAI pentru aceeași contrapartidă, se ia în considerare cel mai mic rating dintre cele două cele mai mari rating-uri. Pentru conturile noastre, comparația între rating-uri se va face între ultima dată a raportării și data raportării curente.

## 10.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite

In cursul anului 2025, pierderile asteptate din credite au fost calculate in conformitate cu principiile IFRS 9. Banca a elaborat propria sa procedura cu privire la ajustarile pentru deprecierea activelor financiare in scopul intocmirii situatiilor financiare ale Bancii in conformitate cu IFRS.

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

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

In cursul anului 2025, schimbarile intervenite in nivelul pierderilor asteptate din credite au fost determinate, in principal, de cresterea portofoliului de credite, cat si de actualizarea parametrilor in baza datelor istorice.

Evolutia volumului pierderilor asteptate din credite si a repartizarii pe stadii pentru portofoliul clientilor din categoriile Alte societăți financiare, Societăți nefinanciare, Gospodării ale populației in 2025 comparativ cu 2024 este succint prezentata mai jos:

Stadii	31.12.2025 (RON)			31.12.2024 (RON)		
	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL
Stadiul 1	5.318.913.691	59.920.709	1,13%	4.653.168.689	50.633.199	1,09%
Stadiul 2	148.060.864	2.813.094	1,90%	321.778.359	12.354.251	3,84%
Stadiul 3	109.857.363	60.439.797	55,02%	77.502.851	35.495.100	45,80%
POCI	5.845.432	909.307	15,56%	12.362.064	305.243	2,47%
<b>TOTAL</b>	<b>5.582.677.350</b>	<b>124.082.906</b>	<b>2,22%</b>	<b>5.064.811.963</b>	<b>98.787.793</b>	<b>1,95%</b>

### 10.2.1 Pierderi Asteptate din Credite pentru Clientii Nefinancieri

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

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

Pentru clienții nefinancieri, 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 IFRS 9 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 vor fi calculate cu ajutorul structurii din primul an a PD marginale pe termene, in timp ce pentru conturile din Stadiul 2, se va utiliza structura completa pe termene a PD marginale.

Pentru calcularea valorilor PD de mai sus, sunt necesare date istorice privind stările 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.

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). In calculul LGD sunt luate in considerare exclusiv urmatoarele tipuri de garantii:

- Scrisorile de garantie primite de la Banci si scrisorile de garantie emise de APIA, FNGCMM, FRC si FGCR, carora li se aplica coeficientii de ajustare in conformitate cu cadrul procedural intern relevant;
- Garantiile 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 utilizeaza rata de recuperare calculata in functie de recuperările efectuate in perioada in care clientul s-a aflat in stare de nerambursare. Avand in vedere ca standardul IFRS9 impune utilizarea componentelor anticipative, a fost stabilita legatura intre curba pierderii in caz de nerambursare (LGD) si factorii macroeconomici. Astfel, pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, curba pierderii in caz de nerambursare este ajustata in conformitate cu modelul elaborat.



## 10.2.2 Pierderi Aseptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice

Banca a avut la 31.12.2025 expuneri fata de banci romanesti si straine, precum si obligatiuni emise de Statul Roman. Pierderile asteptate din credite pentru expunerile pe Banci si administratii publice au fost calculate conform principiilor IFRS 9.

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

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

Pentru expunerile fata de Banci si administratii 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 functie exponentiala pe baza ratingului celor trei agentii, separat pentru PD suveran si corporate. De asemenea un PD maxim intre expunerile suverane si corporate este luat in considerare la stabilirea PD-ului corporate.

Pentru expunerile in RON fata de BNR este considerat un PD zero. In cazul in care sunt disponibile mai multe ratinguri ECAI pentru aceeasi contrapartida se utilizeaza cel mai scazut rating dintre cele mai ridicate doua 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 contrapartida nu poate avea un rating superior ratingului țării de încorporare (origine).

Pentru a calcula LGD, pentru expunerile fata de Banci si administratii 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 scazut de neplata (investment grade). Prin urmare, pentru expuneri non-investment grade se aplică un LGD de 45%, iar pentru expuneri investment grade se aplica un LGD de 55%, cu excepția cazului în care se impun în mod individual alte ajustari.

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

Reevaluarea garantiei se realizeaza in cadrul revizuirii periodice a colateralelor. Metodologia de evaluare utilizare este in conformitate cu Standardele 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).

### **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 reevalueaza 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 31.12.2025 sunt prezentate mai jos:



## 10.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit

### Modelul EU CR1: Expuneri performante și neperformante și provizioanele aferente

	Gross carrying amount/nominal amount						Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions						Accumulated partial write-off	Collaterals and financial guarantees received		
	Performing exposures			Non-performing exposures			Performing exposures - Accumulated impairment and provisions			Non-performing exposures - Accumulated impairment, accumulated negative changes in fair value due to credit risk and provisions				On performing exposures	On non-performing exposures	
	of which: stage 1	of which: stage 2		of which: stage 2	of which: stage 3		of which: stage 1	of which: stage 2		of which: stage 2	of which: stage 3					
005	Cash balances at central banks and other demand deposits	2,378,380,678	2,378,380,678	-	-	-	-	(80,016)	(80,016)	-	-	-	-	-	-	-
010	Loans and advances	5,954,423,778	5,798,870,396	155,553,382	115,702,795	-	109,857,363	(63,256,248)	(60,272,175)	(2,984,073)	(61,949,104)	-	(60,439,797)	(8,802,501)	3,381,377,815	49,744,767
020	Central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	General governments	984,081	984,081	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Credit institutions	467,656,699	467,656,699	-	-	-	-	(80,363)	(80,363)	-	-	-	-	-	-	-
050	Other financial corporations	64,427,317	64,427,317	-	-	-	-	(1,310,391)	(1,310,391)	-	-	-	-	-	12,755,543	-
060	Non-financial corporations	4,629,249,203	4,513,608,758	115,640,445	84,210,162	-	82,148,897	(59,606,776)	(57,000,461)	(2,606,315)	(56,648,622)	-	(55,802,207)	(8,802,501)	2,612,957,049	22,952,693
070	Of which: SMEs	3,926,371,439	3,815,826,178	110,545,261	43,837,423	-	41,776,158	(47,494,836)	(45,076,136)	(2,418,700)	(16,275,883)	-	(15,429,468)	(8,802,501)	2,329,408,263	21,368,827
080	Households	792,106,478	752,193,541	39,912,937	31,492,633	-	27,708,466	(2,258,718)	(1,880,960)	(377,758)	(4,700,482)	-	(4,637,590)	-	755,665,223	26,792,074
090	Debt Securities	1,775,198,478	1,775,198,478	-	-	-	-	(2,220,597)	(2,220,597)	-	-	-	-	-	-	-
100	Central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	General governments	1,775,198,478	1,775,198,478	-	-	-	-	(2,220,597)	(2,220,597)	-	-	-	-	-	-	-
120	Credit institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Other financial corporations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Non-financial corporations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Off-balance sheet exposures	1,843,136,995	1,783,475,971	59,661,024	25,066	-	25,066	7,099,756	6,826,985	272,771	10,127	-	10,127	-	-	-
160	Central banks	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	General governments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Credit institutions	122,364	122,364	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Other financial corporations	32,563,946	32,563,946	-	-	-	-	16,947	16,947	-	-	-	-	-	-	-
200	Non-financial corporations	1,791,591,648	1,732,424,650	59,166,998	-	-	-	7,006,508	6,740,704	265,804	-	-	-	-	-	-
210	Households	18,859,037	18,365,011	494,026	25,066	-	25,066	76,301	69,334	6,967	10,127	-	-	-	-	-
220	Total	11,951,139,929	11,735,925,523	215,214,406	115,727,861	-	109,882,429	(72,656,617)	(69,399,773)	(3,256,844)	(61,359,231)	-	(60,449,924)	(8,802,501)	3,381,377,815	49,744,767

### 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	-	1,740,368,854.00	1,585,220,301.00	2,559,534,955.00	60,397,111.00	5,945,521,221.00
2	Titluri de datorie	-	539,717,568.00	1,140,477,831.00	92,782,482.00	-	1,772,977,881.00
3	<b>Total</b>	-	2,280,086,422.00	2,725,698,132.00	2,652,317,437.00	60,397,111.00	7,718,499,102.00

### 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			
			b	Din care garantată cu garanții reale	Din care garantată cu garanții financiare	Din care garantată cu instrumente financiare derivate de credit
1	Credite și avansuri	4,892,699,301.00	3,431,122,582.00	3,252,724,100.00	178,398,482.00	
2	Titluri de datorie	1,772,977,881.00	-	-	-	
3	<b>Total</b>	<b>6,665,677,182.00</b>	<b>3,431,122,582.00</b>	<b>3,252,724,100.00</b>	<b>178,398,482.00</b>	
4	<i>Din care expuneri neperformante</i>	4,608,924.00	49,744,767.00	48,119,677.00	1,625,090.00	
EU-5	<i>Din care în stare de nerambursare</i>	4,608,924.00	49,744,767.00			

## 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		RWEA și densitatea RWEA		
	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	Expuneri bilanțiere	Expuneri extrabilanțiere	RWEA	Densitatea RWEA (%)	
	a	b	c	d	e	f	
1	Administrații centrale sau bănci centrale	3,817,059,527.00	-	4,286,738,606.50	10,485,101.26	165,169,050.80	3.84%
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	-	-	-	-	-	0.00%
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	0.00%
EU 2b	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	0.00%
3	Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-	-	0.00%
EU 3a	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	0.00%
4	Instituții	760,777,707.00	122,364.00	819,872,637.00	135,791,382.00	260,094,578.90	27.22%
5	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	0.00%
6	Societăți	3,753,087,916.68	1,379,478,877.63	3,464,953,383.52	266,405,150.56	3,097,307,968.04	83.01%
6.1	Din care: Finanțări specializate	1,201,804,480.68	184,524,233.79	1,124,227,505.43	25,803,061.36	868,350,467.45	75.51%
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital	8,037,053.00	-	8,037,053.00	-	8,037,053.00	100.00%
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	0.00%
EU 7b	Titluri de capital	8,037,053.00	-	8,037,053.00	-	8,037,053.00	100.00%
8	Retail	612,128,853.65	326,907,461.54	436,476,422.94	45,174,838.29	296,228,529.97	61.50%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	1,039,023,982.65	129,639,123.40	913,259,767.19	27,650,960.01	467,571,820.93	49.69%
9.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	859,839,342.18	14,639,516.77	734,075,126.72	2,459,251.78	320,261,617.22	43.48%
9.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	86,868,711.38	5,799,297.88	86,868,711.38	160,776.73	29,963,343.12	34.43%
9.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	-	-	-	-	-	0.00%
9.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	-	-	-	-	-	0.00%
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	92,315,929.09	109,200,308.75	92,315,929.09	25,030,931.50	117,346,860.59	100.00%
10	Expuneri în stare de nerambursare	54,353,691.88	14,939.51	48,480,647.52	5,975.80	58,667,275.04	121.00%
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	0.00%
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	0.00%
EU 10c	Alte elemente	399,652,809.00	-	399,652,809.00	-	300,432,751.00	75.17%
11	Nu se aplică	-	-	-	-	-	-
12	<b>TOTAL</b>	<b>10,444,121,540.86</b>	<b>1,836,162,766.08</b>	<b>10,377,471,326.67</b>	<b>485,513,407.92</b>	<b>4,653,509,027.68</b>	<b>42.84%</b>

**Modelul EU CR5 – Abordarea standardizată**

Clase de expuneri	Ponderea de risc																			Total	
	0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%		150%
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s		t
1	Administrații centrale sau bănci centrale	3,098,235,536	-	-	1,085,812,588	-	-	-	-	-	113,175,584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,297,223,708
2	Entități din sectorul public din afara administrațiilor centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2a	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 2b	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Bănci de dezvoltare multilaterală	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 3a	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Instituții	-	-	-	741,020,261	15,517,090	-	55,063,203	-	117,706,693	-	-	-	-	-	26,356,772	-	-	-	-	955,664,019
5	Obligțiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societăți	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	720,662,812	2,888,023,682	-	-	122,672,040	-	-	3,731,358,534
6.1	Din care: Finanțări specializate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	720,662,812	306,695,715	-	-	122,672,040	-	-	1,150,030,567
7	Expuneri din datorii subordonate și titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,037,053	-	-	-	-	8,037,053
EU 7a	Expuneri din datorii subordonate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 7b	Titluri de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,037,053	-	-	-	-	8,037,053
8	Expuneri de tip retail	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	481,651,261	-	-	-	-	-	-	-	481,651,261
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile și expuneri ADC	-	-	-	465,732,153	33,940,887	1,022,007	-	35,681,023	-	10,110,867	-	176,274,801	-	-	211,874,284	6,113,927	-	-	160,777	940,910,727
9.1	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – non IPRE	-	-	-	465,732,153	-	-	-	-	-	-	-	176,274,801	-	-	94,527,424	-	-	-	-	736,534,378
9.1.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,527,424	-	-	-	-	-	215,305,086
9.1.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	-	-	-	465,732,153	-	-	-	-	-	-	-	132,145,436	-	-	83,159,650	-	-	-	-	465,732,153
9.1.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,129,366	-	-	11,367,774	-	-	-	-	55,497,139
9.2	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative – IPRE	-	-	-	-	33,940,887	1,022,007	-	35,681,023	-	10,110,867	-	-	-	-	-	6,113,927	-	-	160,777	87,029,488
9.3	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – non IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.1	nu se aplică divizarea împrumuturilor	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.2	se aplică divizarea împrumuturilor (garantată)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3.3	se aplică divizarea împrumuturilor (negarantată)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile comerciale – IPRE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5	Achiziții, dezvoltare și construcții (ADC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117,346,861	-	-	-	-	117,346,861
10	Expuneri în stare de nerambursare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,134,036	-	-	-	13,352,587	48,486,623
EU 10a	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10b	Organisme de plasament colectiv (OPC)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 10c	Alte elemente	99,220,058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,432,751	-	-	-	-	399,652,809
11	Nu se aplică	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
EU 11c	<b>TOTAL</b>	3,197,455,594	-	-	1,085,812,588	1,206,752,414	49,457,977	1,022,007	55,063,203	35,681,023	230,882,277	10,110,867	-	657,926,062	720,662,812	3,469,858,579	6,113,927	-	122,672,040	13,513,364	10,862,984,735

## 10.5 Riscul de credit al contrapartidei

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

		Costul de înlocuire (RC)	Expunerea vitoare 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)	6,940,116.00	37,128,465.40		1.4	61,696,014.00	61,696,014.00	61,696,014.00	61,696,014.00
1	SA-CCR (pentru instrumente financiare derivate)				1.4				
2	MMI (pentru instrumentele financiare derivate și SFT-uri)								
2a	<i>Din care seturi de compensare pentru operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</i>								
2b	<i>Din care seturi de compensare pentru instrumente financiare derivate și tranzacții cu termen lung de decontare</i>								
2c	<i>Din care din seturi de compensare contractuală între produse diferite</i>								
3	Metoda simplă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
4	Metoda extinsă a garanțiilor financiare (pentru SFT-uri)								
5	VaR pentru SFT-uri								
6	<b>Total</b>					61,696,014.00	61,696,014.00	61,696,014.00	61,696,014.00



### Modelul EU CVA2 – Riscul de ajustare a evaluării creditului conform abordării de bază integrale (F-BA)

		a	EU b
		Cerințe de fonduri proprii	Valoarea noțională a acoperirilor riscului CVA
1	BACVA <sup>CSR-unhedged</sup>	1,397,013.00	
2	BACVA <sup>CSR-hedged</sup>	-	
3	Total	1,397,013.00	
EU-4	CDS având la bază o singură semnătură		
EU-5	CDS bazate pe indici		
EU-6	Total		

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

Clase de expuneri	Ponderea de risc											Valoarea totală a expunerii	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k		
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Altele		
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	-	-	-	-	-	-	-	61,696,014.00	-	-		61,696,014.00
7	Societăți												
8	Retail												
9	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt												
10	Alte elemente												
11	Valoarea totală a expunerii	-	-	-	-	-	-	-	61,696,014.00	-	-		61,696,014.00

**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**

		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				
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	6,965,953.00	11,447,622.00	11,447,622.00	11,447,622.00	(100,395.00)	(1,943,236.00)	15,882,281.00	9,422,158.00
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societăți nefinanciare	2,923,271.00	4,753,546.00	4,753,546.00	4,753,546.00	(27,590.00)	(1,351,316.00)	5,844,922.00	3,320,002.00
070	Gospodării	4,042,682.00	6,694,076.00	6,694,076.00	6,694,076.00	(72,805.00)	(591,920.00)	10,037,359.00	6,102,156.00
080	Titluri de datorie	-	-	-	-	-	-	-	-
090	Angajamente de creditare date	-	-	-	-	-	-	-	-
100	<b>Total</b>	<b>6,965,953.00</b>	<b>11,447,622.00</b>	<b>11,447,622.00</b>	<b>11,447,622.00</b>	<b>(100,395.00)</b>	<b>(1,943,236.00)</b>	<b>15,882,281.00</b>	<b>9,422,158.00</b>

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

		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 ≤ 90 de zile	Restante > 90 de zile ≤ 180 de zile	Restante > 180 de zile ≤ 1 an	Restante > 1 an ≤ 2 ani	Restante > 2 ani ≤ 5 ani	Restante > 5 ani ≤ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
005	Solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	2,378,380,678.00	2,378,380,678.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
010	Credite și avansuri	5,954,423,778.00	5,930,733,214.00	23,690,564.00	115,702,795.00	78,554,605.00	3,766,704.00	6,106,088.00	15,163,225.00	8,536,969.00	1,513,939.00	2,061,265.00	112,066,390.00
020	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
030	Administrații publice	984,081.00	984,081.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
040	Instituții de credit	467,656,699.00	467,656,699.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
050	Alte societăți financiare	64,427,317.00	64,427,317.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
060	Societăți nefinanciare	4,629,249,203.00	4,615,181,811.00	14,067,392.00	84,210,162.00	51,647,167.00	231,090.00	5,709,848.00	15,059,121.00	8,388,586.00	1,113,085.00	2,061,265.00	84,210,162.00
070	Din care IMM-uri	3,926,371,439.00	3,912,304,047.00	14,067,392.00	43,837,423.00	11,274,428.00	231,090.00	5,709,848.00	15,059,121.00	8,388,586.00	1,113,085.00	2,061,265.00	43,837,423.00
080	Gospodării	792,106,478.00	782,483,306.00	9,623,172.00	31,492,633.00	26,907,438.00	3,535,614.00	396,240.00	104,104.00	148,383.00	400,854.00	-	27,856,228.00
090	Titluri de datorie	1,775,198,478.00	1,775,198,478.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
100	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
110	Administrații publice	1,775,198,478.00	1,775,198,478.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
120	Instituții de credit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
130	Alte societăți financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
140	Societăți nefinanciare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
150	Expuneri extrabilantiere	1,843,136,995.00	-	-	25,066.00	-	-	-	-	-	-	-	25,066.00
160	Bănci centrale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
170	Administrații publice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
180	Instituții de credit	122,364.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
190	Alte societăți financiare	32,563,946.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
200	Societăți nefinanciare	1,791,591,648.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
210	Gospodării	18,859,037.00	-	-	25,066.00	-	-	-	-	-	-	-	25,066.00
220	<b>Total</b>	<b>11,951,139,929.00</b>	<b>10,084,312,370.00</b>	<b>23,690,564.00</b>	<b>115,727,861.00</b>	<b>78,554,605.00</b>	<b>3,766,704.00</b>	<b>6,106,088.00</b>	<b>15,163,225.00</b>	<b>8,536,969.00</b>	<b>1,513,939.00</b>	<b>2,061,265.00</b>	<b>112,091,456.00</b>

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



		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 supuse deprecierii				
			Din care în stare de nerambursare					
<b>010</b>	<b>Expuneri bilanțiere</b>							
020	Belgia	15,854,994.00	-	-	15,854,994.00	(702.00)		
030	Cipru	25,666.00	-	-	25,666.00	(220.00)		
040	Spania	56,785.00	-	-	56,785.00	(1,285.00)		
050	Grecia	542,768,502.00	-	-	542,768,502.00	(2,824,913.00)		
060	Italia	103,494.00	-	-	103,494.00	(889.00)		
070	Olanda	21,795.00	-	-	21,795.00	(17.00)		
080	Statele Unite	14,530,781.00	-	-	14,530,781.00	(377.00)		
090	Elvetia	5,757,081.00	-	-	5,757,081.00	(5,375.00)		
100	Israel	11,570.00	-	-	11,570.00	(100.00)		
110	Romania	9,319,299,500.00	115,487,567.00	111,851,162.00	9,319,299,500.00	(121,912,952.00)		
120	Danemarca	264,512.00	-	-	264,512.00	(2,420.00)		
130	Portugalia	19,835,883.00	-	-	19,835,883.00	(444.00)		
140	Regatul Unit	1,298,253.00	215,228.00	215,228.00	1,298,253.00	(5,837.00)		
150	Franta	11,066,245.00	-	-	11,066,245.00	(11,923.00)		
160	Liberia	83,793,868.00	-	-	83,793,868.00	(693,426.00)		
170	Insulele Marshall	197,063,870.00	-	-	197,063,870.00	(1,424,032.00)		
180	Emiratele Arabe Unite	185,103.00	-	-	185,103.00	(307.00)		
190	Saint Kitts si Nevis	10,901,536.00	-	-	10,901,536.00	(19,231.00)		
200	Canada	382,094.00	-	-	382,094.00	(635.00)		
210	Irlanda	10,463.00	-	-	10,463.00	(16.00)		
220	Austria	322,926.00	-	-	322,926.00	(542.00)		
230	Germania	150,808.00	-	-	150,808.00	(322.00)		
240	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>							
250	Cipru	89,334.00	-	-		322.00		
260	Grecia	211,978,940.00	-	-		2,655,996.00		
270	Israel	115,400.00	-	-		414.00		
280	Italia	21,999.00	-	-		96.00		
290	Romania	1,583,219,965.00	25,066.00	25,066.00		4,078,978.00		
300	Jersey	10,196,999.00	-	-		-		
310	Insulele Marshall	1,539,995.00	-	-		14,941.00		
320	Saint Kitts si Nevis	423,660.00	-	-		1,529.00		
330	Malta	35,574,700.00	-	-		357,604.00		
340	Austria	1,069.00	-	-		3.00		
<b>350</b>	<b>Total</b>	<b>12,066,867,790.00</b>	<b>115,727,861.00</b>	<b>112,091,456.00</b>	<b>10,223,705,729.00</b>	<b>(126,905,965.00)</b>	<b>7,109,883.00</b>	<b>-</b>

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

		Valoarea contabilă brută				Deprecierea cumulată	Modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit pentru expuneri neperformante
			Din care neperformante		Din care credite și avansuri care fac obiectul deprecierei		
				Din care în stare de nerambursare			
010	Agricultură, silvicultură și pescuit	1,116,959,978.00	47,479,744.00	47,479,744.00	1,116,959,978.00	(54,154,689.00)	-
020	Industria minieră și extractivă	-	-	-	-	-	-
030	Industria prelucrătoare	319,471,267.00	4,579,023.00	4,579,023.00	319,471,267.00	(5,845,084.00)	-
040	Alimentarea cu energie electrică, gaze, abur și aer condiționat	927,720,492.00	-	-	927,720,492.00	(14,380,782.00)	-
050	Alimentarea cu apă	20,422,379.00	-	-	20,422,379.00	(367,679.00)	-
060	Construcții	554,297,811.00	15,914,559.00	15,914,559.00	554,297,811.00	(14,486,044.00)	-
070	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	732,789,112.00	10,107,944.00	10,107,944.00	732,789,112.00	(15,211,631.00)	-
080	Transportul și stocarea	326,098,219.00	5,015,807.00	5,015,807.00	326,098,219.00	(3,946,096.00)	-
090	Servicii de cazare și restaurante	33,561,824.00	-	-	33,561,824.00	(291,918.00)	-
100	Informare și comunicare	1,982,815.00	-	-	1,982,815.00	(13,287.00)	-
110	Activități financiare și de asigurări	-	-	-	-	-	-
120	Servicii imobiliare	471,937,898.00	1,113,085.00	1,113,085.00	471,937,898.00	(5,007,285.00)	-
130	Activități specializate, științifice și tehnice	70,508,731.00	-	-	70,508,731.00	(970,001.00)	-
140	Servicii administrative și de sprijin	7,004,823.00	-	-	7,004,823.00	(110,384.00)	-
150	Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	-
160	Învățământ	7,363,468.00	-	-	7,363,468.00	(60,340.00)	-
170	Activități privind sănătatea umană și asistența socială	85,844,985.00	-	-	85,844,985.00	(794,319.00)	-
180	Arte, spectacole și activități recreative	18,127,408.00	-	-	18,127,408.00	(156,089.00)	-
190	Alte servicii	19,368,155.00	-	-	19,368,155.00	(459,770.00)	-
<b>200</b>	<b>Total</b>	<b>4,713,459,365.00</b>	<b>84,210,162.00</b>	<b>84,210,162.00</b>	<b>4,713,459,365.00</b>	<b>(116,255,398.00)</b>	<b>-</b>

**Anexa V – Formulare de publicare: activele executate silit**
**Modelul EU CQ7: Garanții reale obținute prin intrare în posesie și executare**

		Garanții reale obținute prin intrare în posesie	
		Valoarea la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
010	Imobilizări corporale	-	-
020	Altele decât imobilizările corporale	25,501,128.00	(3,392,045.00)
030	<i>Bunuri imobile locative</i>	3,456,174.00	(489,935.00)
040	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	22,044,954.00	(2,902,110.00)
050	<i>Bunuri mobile (auto, transport naval etc.)</i>	-	-
060	<i>Instrumente de capitaluri proprii și de datorie</i>	-	-
070	<i>Alte garanții reale</i>	-	-
<b>080</b>	<b>Total</b>	<b>25,501,128.00</b>	<b>(3,392,045.00)</b>

## 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 31.12.2025 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	89.260
Actiuni	Transfond	RON	2.043.552
Actiuni	Visa	USD	2.250.859
Actiuni	Swift	EUR	237.387

## 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 IRRBB. 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).

La data de 31.12.2025, modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii dupa aplicarea scenariilor de soc in materie de supraveghere mentionate la articolul 1 alineatul (1) din Regulamentul delegat (UE) 2024/856 care cauzeaza cea mai mare scadere a EVE, este de 49.056.347 RON, reprezentand 5,40% din fondurile proprii de nivel 1. Cand se calculeaza variatia agregata pentru fiecare scenariu, se insumeaza orice variatie negativa si pozitiva care apare pentru fiecare moneda. Variatiile pozitive se pondereaza cu un factor de 50 %. Castigurile ponderate sunt recunoscute pana la cea mai mare valoare dintre urmatoarele valori: a) valoarea absoluta a variatiilor negative ale monedelor EUR sau MCS II; b) rezultatul aplicarii unui factor de 50 % la variatiile pozitive ale monedelor MCS II sau EUR.

**Modelul EU IRRBB1 – Riscul de rata a dobanzii aferent activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare**

Supervisory shock scenarios		a	b	c	d
		Variatia valorii economice a capitalurilor proprii		Variatia veniturilor nete din dobanzii	
		31/12/2025	30/09/2025	31/12/2025	30/09/2025
1	Soc paralel în sus	-49.056.347	-59.007.511	- 12.372.423	- 8.755.822
2	Soc paralel în jos	59.376	947.926	-79.629.852	-85.040.079
3	Soc cu variație bruscă	-1.167.111	-3.222.917		
4	Soc cu evoluție constantă	-14.171.163	-13.738.140		
5	Soc cu rate scurte în sus	-21.033.621	-24.979.812		
6	Soc cu rate scurte în jos	-3.726.216	-1.309.382		

**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.

$$\text{Indicatorul efectului de levier} = \text{Capital (nivel 1)} / \text{Total expuneri (neajustate)} > 3\%$$

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

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

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

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

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier 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:

- a) factorul de conversie aplicabil valorii nominale pentru facilitatile de credit neutilizate care pot fi anulate neconditionat in orice moment, fara preaviz, este de 10 %; in perioada 1 ianuarie 2025 - 31 decembrie 2029, pentru angajamentele revocabile neconditionat se va utiliza un factor de conversie de 0%.
- b) factorul de conversie pentru elemente extrabilantiere aferente finanțării comerțului de tipul garantiilor, inclusiv garanții de participare la licitații, garanții de bună execuție, plăți în avans asociate și garanții sub formă de sume reținute, precum și garanții care nu au caracter de substitut de credit, este de 20 %
- c) factorul de conversie pentru cuantumul neutilizat din angajamente, indiferent de scadența facilității-suport, cu excepția cazului în care se încadrează într-o altă categorie, este de 40%
- d) factorul de conversie pentru garanții de bună execuție, garanții de participare la licitații, garanții și acreditive stand-by legate de anumite tranzacții și elemente contingente similare legate de tranzacții, cu excepția elementelor extrabilantiere aferente finanțării comerțului menționate la pct.b), este de 50%
- e) 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**

		<b>Suma aplicabilă</b>
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	10,466,808,943.00
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	61,696,014.00
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)	659,873,767.00
11	(Ajustare pentru ajustările prudente ale evaluării și provizioanele specifice și generale care au redus fondurile proprii de nivel 1)	-
EU-11a	[Ajustare pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) literele (c) și (ca) 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	(22,687,402.14)
13	<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>11,165,691,321.86</b>

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier	
		a	b
		T	T-1
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>			
1	Elementele bilanțiere (excluzând instrumentele financiare derivate și SFT-urile, dar incluzând garanțiile reale)	10,597,239,382.96	8,899,518,976.00
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)	(130,284,168.10)	(106,034,731.00)
6	(Cuantumurile activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(22,833,674.00)	(21,036,748.00)
7	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT-urilor)</b>	<b>10,444,121,540.86</b>	<b>8,772,447,497.00</b>
<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>			
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 conform abordării standardizate simplificate	9,716,162.00	1,536,969.00
9	Cuantumurile majorărilor pentru expunerea viitoare potențială aferentă tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate SA-CCR	-	-
EU-9a	Derogarea pentru instrumente financiare derivate: contribuția la expunerea viitoare potențială conform abordării standardizate simplificate	51,979,852.00	26,672,830.00
EU-9b	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	-	-
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	<b>Total expuneri din instrumente financiare derivate</b>	<b>61,696,014.00</b>	<b>28,209,799.00</b>
<b>Expuneri la operațiunile de finanțare prin instrumente financiare (SFT)</b>			
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	<b>Totalul expunerilor din operațiuni de finanțare prin instrumente financiare</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>			
19	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	1,836,162,766.00	1,493,740,378.00
20	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(1,176,288,999.00)	(946,888,647.00)
21	(Provizioanele generale deduse pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 1 și provizioanele specifice aferente expunerilor extrabilanțiere)	-	-
22	<b>Expuneri extrabilanțiere</b>	<b>659,873,767.00</b>	<b>546,851,731.00</b>
<b>Expuneri excluse</b>			
EU-22a	[Expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (c) și litera (ca) 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	[Expunerile 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	(Garanțiile reale excedentare depuse la agenți tripartiți 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	[Expuneri față de acționari excluse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (da) din CRR]	-	-
EU-22l	[Expuneri deduse în conformitate cu articolul 429a alineatul (1) litera (q) din CRR]	-	-
EU-22m	(Total expuneri excluse)	-	-

Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
23	Fondurile proprii de nivel 1	907,989,990.00	696,791,139.40
24	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	11,165,691,321.86	9,347,509,027.00
Indicatorul efectului de levier			
25	Indicatorul efectului de levier (%)	8.13%	7.45%
EU-25	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul exceptării investițiilor în sectorul public și al creditelor promoționale) (%)	8.13%	7.45%
25a	Indicatorul efectului de levier (excluzând impactul oricărei exceptări temporare aplicabile rezervelor la bănci centrale) (%)	8.13%	7.45%
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 (%)	0.00%	3.00%
EU-27a	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	-	-
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	-	-
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)	11,165,691,321.86	9,347,509,027.00
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)	11,165,691,321.86	9,347,509,027.00
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)	8.13%	7.45%
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)	8.13%	7.45%

### 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	<b>Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:</b>	10,466,955,214.86
EU-2	Expuneri incluse în portofoliul de tranzacționare	-
EU-3	Expuneri incluse în portofoliul bancar, din care:	10,466,955,214.86
EU-4	Obligațiuni garantate	-
EU-5	Expuneri tratate ca suverane	3,817,059,527.00
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	760,777,707.00
EU-8	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1,039,023,982.65
EU-9	Expuneri de tip retail	612,128,853.65
EU-10	Societăți	3,753,087,916.68
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	54,353,691.88
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit)	430,523,536.00

## 15. POLITICA DE REMUNERARE

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

### 15.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca a infiintat un Comitet de Nominalizare, compus din membri ai Organului de Conducere care nu exercita nicio functie executiva in 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 Schimbarii).

Avand in vedere cele de mai sus, sistemul de evaluare al performantelor evalueaza atat gradul personal de

obtinere a rezultatelor – „CE”, cat si „CUM” sunt obtinute aceste rezultate.

### 15.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

Sistemul de remunerare fix din cadrul 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, raportul 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 acesteia mai devreme de 12 luni de la inceputul perioadei de amanare. Perioada de amanare se incheie atunci cand s-a intrat in drepturi cu privire la remuneratia variabila acordata sau in cazul in care suma a fost redusa la zero deoarece a fost aplicat un acord de tip „malus”.

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

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

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

Banca nu a acordat in anul 2025 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 depăsească 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

<b>Remuneratia consolidata in cadrul Vista Bank (Brut RON):</b>	<b>Nr. mediu beneficiari</b>	<b>01.01.2025 -31.12.2025</b>
Vista Bank (Romania) S.A.	500.12	105.228.434

### 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

<b>Nr crt</b>	<b>Vista Bank (Romania) S.A. (Brut RON):</b>	<b>Nr. beneficiari</b>	<b>01.01.2025 - 31.12.2025</b>
1.	Remuneratia fixa - membrii Conducerii superioare (Comitetul de Conducere)	4	3.356.592
2.	Remuneratia variabila - membrii Conducerii superioare (Comitetul de Conducere)	4	684.653
3.	Remuneratia fixa – membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie)	5	756.015
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)	13	5.373.694
6.	Remuneratia variabila - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia Conducerii superioare)	11	745.588

Remuneratia amanata datorata si neplatita nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2025.

Remuneratia amanata, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2025.

### 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 2025 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 intrevale 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 2025**

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 Bancii.

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 2025 Vista Bank (Romania) S.A. si-a asumat urmatoarele nivele de risc:

	Categoria de risc	Profil 31.12.2025	Profil Ţintă 2025 (EOY)
<b>A. RISCURI RAPORTATE LA CAPITAL</b>			
CR	RISC DE CREDIT	Mediu	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 PIAŢĂ (FX)	Scazut	Mediu
IRR	RISC DE DOBANDĂ ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACŢIONARE	Mediu	Mediu
OR	RISC OPERAŢIONAL	Scazut	Mediu Scazut
COM	RISC DE CONFORMITATE	Mediu Scazut	Mediu
RPR	RISC REPUTAŢIONAL	Mediu Scazut	Mediu Scazut
SET	RISCUL DE DECONTARE	Scazut	Scazut
TIC	RISCUL TIC ŞI DE SECURITATE	Scazut	Mediu
BR	RISC STRATEGIC ŞI DE AFACERI	Scazut	Mediu Scazut
<b>SCOR TOTAL AL RISCURILOR DE CAPITAL</b>		Mediu Scazut	Mediu
<b>B. RISCURI RAPORTATE LA LICHIDITATE</b>			
LR	RISC DE LICHIDITATE	Mediu Scazut	Mediu
<b>C. EFECT DE LEVIER</b>			
ELR	RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	Scazut	Mediu Scazut
<b>SCOR MEDIU AL PROFILULUI DE RISC*</b>		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 31.12.2025	Profil Tinta pentru 2025
RATA TOTALA DE ADECVARE A CAPITALULUI (CAR)	19,68%	17,50% <= CAR
RATA DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE (LCR)	189,34%	130% <= LCR
RATA EFECTULUI DE LEVIER (LEVERAGE)	8,13%	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 2025, banca incadrandu-se in apetitul la risc asumat.

Prezentam mai jos urmatorii indicatori cheie:

#### **Modelul EU KM1 – Model pentru indicatorii-cheie**

		31.12.2025	30.09.2025	30.06.2025	31.03.2025	31.12.2024
	<b>Fonduri proprii disponibile (cuantumul)</b>					
1	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	780,527,490	753,626,914	733,386,221	697,965,358	696,791,139
2	Fonduri proprii de nivel 1	907,989,990	804,437,914	733,386,221	697,965,358	696,791,139
3	Fonduri proprii totale	1,017,159,509	915,382,034	846,606,155	815,926,954	818,100,743
	<b>Cuantumurile ponderate la risc ale expunerilor</b>					
4	Cuantumul total al expunerii la risc	5,167,602,001	5,006,145,101	4,722,906,618	4,533,199,883	4,513,310,705
4a	Cuantumurile totale ale expunerii la risc înainte de aplicarea pragului	5,167,602,001	5,006,145,101	4,722,906,618	4,533,199,883	4,513,310,705
	<b>Ratele fondurilor proprii (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
5	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (%)	15.10%	15.05%	15.53%	15.40%	15.44%
5a	Nu se aplică					
5b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	15.10%	15.05%	15.53%	15.40%	15.44%
6	Rata fondurilor proprii de nivel 1 (%)	17.57%	16.07%	15.53%	15.40%	15.44%
6a	Nu se aplică					
6b	Rata fondurilor proprii de nivel 1 luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	17.57%	16.07%	15.53%	15.40%	15.44%
7	Rata fondurilor proprii totale (%)	19.68%	18.29%	17.93%	18.00%	18.13%
7a	Nu se aplică					
7b	Rata fondurilor proprii totale luând în considerare TREA fără aplicarea pragului minim (%)	19.68%	18.29%	17.93%	18.00%	18.13%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier</b>					
EU 7d	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscurilor, altele decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	4.42%	4.31%	4.06%	4.06%	4.06%
EU 7e	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	2.49%	2.42%	2.28%	2.28%	2.28%
EU 7f	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 (puncte procentuale)	3.31%	3.23%	3.05%	3.05%	3.05%
EU 7g	Cerințe totale de fonduri proprii SREP (%)	12.42%	12.31%	12.06%	12.06%	12.06%
	<b>Cerința amortizorului combinat și cerința globală de capital (ca procentaj din cuantumul ponderat la risc al expunerilor)</b>					
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 (%)	0.86%	0.92%	0.89%	0.88%	0.84%
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 (%)	4.36%	4.42%	4.39%	4.38%	4.34%
EU 11a	Cerințele globale de capital (%)	16.78%	16.73%	16.45%	16.44%	16.40%
12	Fondurile proprii de nivel 1 de bază după îndeplinirea cerințelor totale de fonduri proprii SREP (%)	10.60%	8.13%	8.75%	8.62%	8.66%
	<b>Indicatorul efectului de levier</b>					
13	Indicatorul de măsurare a expunerii totale	11,165,691,322	10,556,996,627	9,597,693,290	9,477,903,887	9,347,509,027
14	Indicatorul efectului de levier (%)	8.13%	7.62%	7.64%	7.36%	7.45%
	<b>Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii)</b>					
EU 14a	Cerințele de fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14b	din care: vor consta în fonduri proprii de nivel 1 de bază (puncte procentuale)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14c	Cerințele totale privind indicatorul efectului de levier din cadrul SREP (%)	3%	3%	3%	3%	3%
	<b>Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier și cerința globală privind indicatorul efectului de levier (ca procentaj din indicatorul de măsurare a expunerii)</b>					
EU 14d	Cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier (%)	0%	0%	0%	0%	0%
EU 14e	Cerința globală privind indicatorul efectului de levier (%)	3%	3%	3%	3%	3%
	<b>Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate</b>					
15	Totalul activelor lichide cu un nivel ridicat de calitate (HQLA) (valoarea ponderată – medie)	2,240,462,954	2,312,413,940	2,198,264,998	2,351,122,986	2,044,709,349
EU 16a	leșiri de numerar – Valoare ponderată totală	3,321,630,968	2,812,830,406	2,536,401,280	2,512,118,326	2,480,863,883
EU 16b	Intrări de numerar – Valoare ponderată totală	2,138,348,894	1,444,047,243	937,906,860	1,036,059,207	1,051,346,762
16	leșiri de numerar nete totale (valoarea ajustată)	1,183,282,074	1,368,783,163	1,598,494,420	1,476,059,119	1,429,517,121
17	Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (%)	189.34%	168.94%	137.52%	159.28%	143.03%
	<b>Indicatorul de finanțare stabilă netă</b>					
18	Finanțarea stabilă disponibilă totală	6,814,704,741	6,347,912,685	5,977,411,874	5,868,457,829	5,836,323,120
19	Finanțarea stabilă necesară totală	4,322,467,703	4,141,499,629	3,932,062,315	3,554,662,895	3,630,118,889
20	Indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR) (%)	157.66%	153.28%	152.02%	165.09%	160.77%

**Declaratia Organului de Conducere al Vista Bank (Romania) S.A.  
cu privire la gradul de adecvare a cadrului de gestionare a riscurilor bancii in 2025**

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 Bancii.

Cadrul de gestionare a riscurilor este una din componentele de baza ale cadrului de administrare a activitatii Bancii, fiind adaptat la structura organizatiei, 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  
2025**

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

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

**Anexa 4**
**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			g
				Valori contabile ale elementelor			
	Valorile contabile, astfel cum au fost raportate în situațiile financiare publicate	Valorile contabile din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	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
<b>Active</b>							
Numerar și solduri la bănci centrale	2,142,381,934.00	2,142,381,934.00	2,142,381,934.00				
Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat	800,210,088.00	800,210,088.00	800,210,088.00				
Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	5,458,565,420.00	5,458,565,420.00	5,458,565,420.00				
Active financiare evaluate la cost amortizat	1,763,599,597.00	1,763,599,597.00	1,763,599,597.00				
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	11,511,096.00	11,511,096.00	11,511,096.00				
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	2,488,246.00	2,488,246.00	2,488,246.00				
Active financiare deținute în vederea tranșării, din care:	13,150,235.00	13,150,235.00		13,150,235.00			
Instrumente financiare derivate	13,150,235.00	13,150,235.00		13,150,235.00			
Instrumente de datorie	-	-	-				
Active reposedate (stocuri)	22,109,084.00	22,109,084.00	22,109,084.00				
Alte active financiare	20,964,728.00	20,964,728.00	20,964,728.00				
Alte active	15,768,809.00	15,768,809.00	15,768,809.00				
Investiții imobiliare	86,773,002.00	86,773,002.00	86,773,002.00				
Investiții în subsidiare	3,415,995.00	3,415,995.00	3,415,995.00				
Creanțe privind impozitul de profit curent	146,272.00	146,272.00	146,272.00				
Imobilizări corporale	45,966,064.00	45,966,064.00	45,966,064.00				
Active reprezentând dreptul de utilizare	57,070,971.00	57,070,971.00	57,070,971.00				
Imobilizări necorporale	22,793,474.00	22,793,474.00	-				22,793,474.00
Creanțe privind impozitul de amanat	40,200.00	40,200.00	-				40,200.00
<b>Total active</b>	<b>10,466,955,215.00</b>	<b>10,466,955,215.00</b>	<b>10,430,971,306.00</b>	<b>13,150,235.00</b>	-	-	<b>22,833,674.00</b>
<b>Datorii</b>							
Depozite de la bănci	11,203,010.00	11,203,010.00	-				11,203,010.00
Depozite de la clienți	9,267,943,279.00	9,267,943,279.00					9,267,943,279.00
Alte datorii financiare	39,653,813.00	39,653,813.00					39,653,813.00
Alte datorii	26,595,288.00	26,595,288.00					26,595,288.00
Datorii din operațiuni de leasing	61,737,953.00	61,737,953.00	-				61,737,953.00
Imprumuturi subordonate	115,710,580.00	115,710,580.00					115,710,580.00
Obligațiuni emise	128,168,114.00	128,168,114.00	-				128,168,114.00
Alte provizioane	7,421,667.00	7,421,667.00	-				7,421,667.00
Datorii privind impozitul de amanat	2,916,576.00	2,916,576.00	-				2,916,576.00
<b>Total datorii</b>	<b>9,661,350,280.00</b>	<b>9,661,350,280.00</b>	-	-	-	-	<b>9,661,350,280.00</b>

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

		a	b	c		d	e
				Elemente care fac obiectul			
	Total		Cadrului privind riscul de credit	Cadrului privind securitizarea	Cadrului privind riscul de credit al contrapărții	Cadrului privind riscul de piață	
1	Cuantumul corespunzător valorii contabile a activelor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	10,466,955,215	10,430,971,306	-	13,150,235	-	
2	Cuantumul corespunzător valorii contabile a datoriilor din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale (conform modelului LI1)	9,661,350,280	-	-	-	-	
3	Cuantumul total net din domeniul de aplicare al consolidării prudențiale	805,604,935	10,430,971,306	-	13,150,235	-	
4	Cuantumurile extrabilanțiere	1,836,162,766	1,836,162,766	-	-	-	
5	Diferențe în ceea ce privește evaluările	-	-	-	-	-	
6	Diferențe datorate diferitelor norme de compensare, altele decât cele incluse deja pe rândul 2	-	-	-	-	-	
7	Diferențe datorate luării în considerare a provizioanelor	-	-	-	-	-	
8	Diferențe datorate utilizării tehnicilor de diminuare a riscului de credit (credit risk mitigation - CRM)	-	-	-	-	-	
9	Diferențe datorate factorilor de conversie a creditului	-	-	-	-	-	
10	Diferențe datorate securitizării cu transfer al riscului	-	-	-	-	-	
11	Alte diferențe	-	-	-	-	-	
12	Cuantumurile expunerilor luate în considerare în scopuri de reglementare	12,303,117,981	12,267,134,072	-	13,150,235	-	

La 31.12.2025 activele Bancii nu erau grevate de sarcini:

**Modelul EU AE1 – Active grevate și active negrevate cu sarcini**

		Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini		Valoarea justă a activelor grevate de sarcini		Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini		Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini	
		010	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional	040	din care EHQLA și HQLA eligibile din punct de vedere noțional	060	din care EHQLA și HQLA	090	din care EHQLA și HQLA
			030		050		080		100
<b>010</b>	<b>Activele instituției care publică informațiile</b>					9,403,210,044	1,772,977,881		
030	Instrumente de capitaluri proprii					4,715,867	-	4,621,058	-
040	Titluri de datorie					1,776,973,620	1,776,973,620	1,799,049,337	1,799,049,337
050	din care: obligațiuni garantate					-	-	-	-
060	din care: securitizări					-	-	-	-
070	din care: emise de administrații publice					1,776,973,620	1,776,973,620	1,799,049,337	1,799,049,337
080	din care: emise de societăți financiare					-	-	-	-
090	din care: emise de societăți nefinanciare					-	-	-	-
120	Alte active					7,621,520,557	-		