

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

**Raport privind cerintele de transparenta
si de publicare a informatiilor
aferent anului 2023**

CUPRINS

1. CONSIDERENTE GENERALE	3
2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE	3
3. INFORMATII CU PRIVIRE LA CADRUL DE ADMINISTRARE A ACTIVITATII IN CADRUL VISTA BANK (ROMANIA) SA.....	3
3.1 Comitetele stabilite ale institutiei de credit, atributiile si componenta acestora	Error! Bookmark not defined.
3.2 Guvernanta corporativa.....	18
4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII	21
4.1 Strategia Bancii	21
4.2 Structura Actionariatului.....	22
4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA	22
4.4. Organizarea structurii de conducere	24
4.4.1 Organe cu functie de supraveghere	25
4.4.2 Organe cu functie de conducere.....	25
4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere	26
4.4.4 Politica de recrutare pentru selectarea membrilor structurii de conducere si cunoștințele, calificarile si expertiza efectiva a acestora.....	26
4.4.5 Politica privind diversitatea in materie de selectie a membrilor structurii de conducere, obiective si orice tinte relevante stabilite in cadrul politicii respective, precum si masura in care au fost atinse obiectivele si tintele respective	27
4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern.....	27
5. OBIECTIVELE SI POLITICILE VISTA BANK (ROMANIA) S.A. REFERITOARE LA ADMINISTRAREA RISCURILOR.....	30
5.1 Strategia Vista Bank (Romania) S.A. privind Administrarea Riscurilor	30
5.2 Politicile cu privire la gestionarea riscurilor separat pentru fiecare categorie de risc	30
5.2.1 Riscul de credit	30
5.2.2 Riscul de piata.....	31
5.2.3 Riscul de lichiditate.....	32
5.2.4 Riscul Operational	33
5.2.5 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii.....	34
5.3 Informatii cu privire la structura si organizarea functiei de administrare a riscului	35
6. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE	35
7. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII.....	35
8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL.....	37
8.1 Cerinte de capital	37
8.2 Procesul Intern de Evaluare a Adevarii Capitalului (“ICAAP”).....	44
8.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri	44
9. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII.....	46
10. AJUSTARI PENTRU RISCUL DE CREDIT (PIERDERI ASTEPTATE DIN CREDITE)	47
10.1 Definitii si informatii generale.....	47
10.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite	49
10.2.1 Pierderi Asteptate din Credite pentru Clientii Nefinanciari.....	50
10.2.2 Pierderi Asteptate din Credite pentru Banci si Administratii Publice	51
10.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit.....	52

10.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale	53
10.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit.....	56
11. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA	78
12. EXPUNERI DE CAPITAL CARE NU SUNT INCLUSE IN “TRADING BOOK”	78
13. RISCUL DE RATA A DOBANZII	78
14. EFECTUL DE LEVIER	79
15. POLITICA DE REMUNERARE	80
15.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii.....	80
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	80
15.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta	81
15.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare	81
15.2.3 Raportul dintre remuneratia fixa si cea variabila	81
15.2.4 Informatii privind criteriile de performanta pe care se bazeaza dreptul la actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei	82
15.2.5 Remuneratia variabila	82
15.2.6 Informatii cantitative agregate privind remuneratia, defalcate pe domenii de activitate....	82
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.....	82
• <u>Anexa 1</u> Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) SA cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2023	
• <u>Anexa 2</u> 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 2023	
• <u>Anexa 3</u> Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A. cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente	
• <u>Anexa 4</u> Reconcilierea elementelor de fonduri proprii cu bilantul din situatiile financiare auditate ale Bancii	
• <u>Anexa 5</u> Reconcilierea intre indicatorul de masurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	

1. CONSIDERENTE GENERALE

Prezentul Raport a fost intocmit cu scopul de a raspunde cerintelor de asigurare a unui nivel adecvat de transparenta, prin publicarea informatiilor semnificative referitoare la profilul si strategia de risc ale Vista Bank (Romania) 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 2023 si au ca data de referinta data de 31.12.2023.

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

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

2. INFORMATII PROPRIETATEA BANCII SI INFORMATII CONFIDENTIALE

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

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

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

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

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

instrucțiuni interne și Regulamentul de Organizare și Functionare și se referă la responsabilitățile structurii de conducere din perspectiva stabilirii obiectivelor de afaceri și a strategiei privind riscurile și profilul de risc, modalitățile de organizare a activității, alocarea responsabilităților și competențelor, stabilirea liniilor de raportare și a informațiilor aferente acestora, precum și organizarea sistemului de control intern.

Regulamentul de Organizare și Functionare definește în conformitate cu cerințele legislative și principiile de guvernanta corporativă următoarele:

- Structura organizatorică a Bancii;
- Indatoririle și responsabilitățile Conducerii Superioare a Bancii;
- Responsabilitățile Consiliului de Administratie, Comitetului de Conducere, Comitetului de Audit și Administrare Risc, Comitetului de Administrare a Activelor și Pasivelor și a altor Comitete ale Bancii;
- Obiectivele și responsabilitățile fiecărui Departament din Centrala Bancii, precum și indatoririle și responsabilitățile Directorilor Departamentelor;
- Responsabilitățile unităților teritoriale, precum și indatoririle și responsabilitățile Departamentului Retea Retail;
- Principiile de control intern (cultura Conceptului de Control Intern, Evaluarea Riscurilor, Activități de control și segregarea responsabilităților, Informarea și comunicarea, Monitorizarea și remedierea deficiențelor), precum și organizarea funcțiilor sistemului de control intern.

Cadrul de administrare a activității bancii este adaptat naturii, extinderii și complexității activității desfășurate.

ORGANUL DE CONDUCERE.

Organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de administratie/CA).

Consiliul de Administratie hotărăște asupra operațiunilor Bancii pentru care se cere decizie și deliberare colectivă, punerea în aplicare a deciziilor Adunării Generale a Acționarilor și asupra oricăror alte activități ale Bancii care sunt de competența sa.

CA are autoritatea de a decide în raport de următoarele activități, fără a avea caracter limitativ:

- Aproba deschiderea și închiderea unităților teritoriale ale Bancii;
- Aproba reglementările interne ale Bancii care, conform prevederilor legilor în vigoare, sunt de competența CA, după ce în prealabil au fost avizate și recomandate spre aprobare de Comitetul de Conducere.
- Decide numărul, numirea și revocarea membrilor comitetului de conducere al bancii, durata mandatului și remunerația acestora;
- Analizează și aproba Structura Organizatorică a Bancii și se asigură ca aceasta este:
 - Adekvată și transparentă
 - Iar fluxurile de lucru dintre Departamentele Bancii, ca întreg, interacționează în scopul asigurării unei structuri eficiente.
- Aproba Regulamentul de Organizare și Functionare al Bancii;
- Stabilește obiectivele de afaceri ale bancii;
- Asigură integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- Anual revizuieste și aproba Strategia de Risc și celelalte politici complementare;
- Monitorizează strategia de risc și apetitul la risc al bancii;
- Aproba planul de remediere prezentat de Comitetul de Audit și Administrare a Riscului în cazul în care prețurile nu reflectă riscurile în mod corespunzător în conformitate cu modelul de afaceri și cu strategia privind administrarea riscurilor;
- Supervizează 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 si Conformitate si Prevenirea spalarii banilor, 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 îsi îndeplineste atributiile în mod eficace;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unui proces de selectie si de evaluare a adecvarii persoanelor care detin functii-cheie;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unui cadru care sa asigure functionarea interna a fiecarui comitet al organului de conducere, atunci când este înfiintat, si care cuprinde în mod detaliat:
 - (i) atributiile, responsabilitatile si componenta fiecarui comitet;
 - (ii) un flux adecvat al informatiilor, inclusiv documentatia aferenta recomandarilor si concluziilor formulate de fiecare comitet, linii de raportare între fiecare comitet, organul de conducere al bancii si alte parti;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei culturi privind riscurile;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei culturi si a valorilor corporative;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei politici privind conflictul de interese la nivel institutional;
- Stabilirea, aprobarea si supravegherea implementarii unei politici de externalizare, asigurându-se ca orice modificare a acesteia este implementata cu promptitudine.

Conducerea superioara (Comitetul de Conducere)

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

Conducatorii Bancii – Directorul General, Prim Directorul General Adjunct, si 2(doi) Directori Generali Adjuncti - asigura conducerea curenta a Bancii, fiind membrii Comitetului de Conducere avand atributii si responsabilitati asa cum au fost definite prin Actul Constitutiv al Bancii, Legea Societatilor, Regulamentul Comitetului de Conducere, aprobate de catre Consiliul de Administratie, precum si in baza oricaror alte regulamente interne ale Bancii sau prevederi legale in vigoare.

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

- Aprobarea reglementarilor interne ale Bancii aflate in competenta sa de aprobare. De asemenea, Comitetul de Conducere preaprobă toate reglementarile interne aflate in competenta de aprobare a Consiliului de Administratie;
- Evaluarea si aprobarea/ respingerea Cererilor de Creditare care intra sub incidenta limitelor locale de aprobare (ale Comitetului de Conducere) sau ale autoritatilor superioare de aprobare in conformitate cu procedurile Bancii;
- Membrii comitetului sunt responsabili in fata Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a Actionarilor pentru operatiunile desfasurate in calitatea lor de Conducatori ai Bancii. In cazul in care delega parte a responsabilitatilor care le revin, acestia raman responsabili in fata Consiliului de Administratie si Adunarii Generale a actionarilor, impreuna cu angajatii carora le-au fost delegate aceste responsabilitati;
- Pe langa atributiile zilnice, Conducerea Superioara a Bancii (Directorul General, Prim Directorul General Adjunct si cei 2 (doi) Directori Generali Adjuncti,) pot avea si alte atributii si responsabilitati stabilite prin decizii ale CA, sub rezerva autorizarii prealabile de catre Banca Nationala a Romaniei conform legislatiei aplicabile in vigoare;
- Numeste Directorii de Departamente, Directorii si Directorii Adjuncti din unitatile teritoriale;
- Aproba drepturile de semnatura ale angajatilor Bancii;
- Cel putin o data pe an are sarcina de a revizui si, daca este necesar, trimite spre aprobare in CA, propunerile de modificare a Structurii Organizatorice, precum si reglementarile interne ale Bancii;
- Analizeaza rapoartele emise de catre departamentele Audit Intern, Administrare Risc, Departamentul Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor si Departamentul Antifrauda adoptand masurile considerate necesare;
- Pregateste si transmite Consiliului de Administratie raportul anual referitor la administrarea riscului de conformitate;
- Aproba modelarea analizei de senzitivitate sau scenariile de criza;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie Raportul Anual in legatura cu modul in care este realizat Controlul Intern, avand o prezentare detaliata a aspectelor privind administrarea riscului, conformitatii si auditului intern;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie Raportul privind rezultatele procesului intern de adecvare a capitalului si lichiditatii la riscuri (ICAAP - ILAAP) si rezultatele simularilor de criza;
- Adopta masurile care se impun urmare analizei rezultatelor scenariilor de criza efectuate;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie raportul cu privire la activitatile care nu sunt desfasurate in mod obisnuit sau care nu sunt transparente;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie declaratia cu privire la adecvarea capitalului;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie declaratia cu privire la adecvarea lichidității;
- Agreeaza, aproba si transmite catre Consiliul de Administratie declarația privind apetitul la risc, prin care este exprimat apetitul la risc. Aceasta include indicatori calitativi și cantitativi exprimați cel puțin relativ la profituri, fonduri proprii, indicatori de risc și lichiditate, precum și aspecte privind riscurile mai greu cuantificabile (cum ar fi: riscul reputațional și riscul de conduită) și privind domeniul spălării banilor, al finanțării terorismului și al practicilor lipsite de etică;
- Agreeaza, aproba si transmite catre 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 institutiei;

- Implementeaza strategiile aprobate de Consiliul de Administratie si se asigura ca acestea sunt comunicate catre persoanele autorizate;
- Asigura ca politicile si procedurile referitoare la identificarea, masurarea, evaluarea, administrarea monitorizarea si raportarea riscurilor, sunt comunicate corespunzator catre persoanele implicate;
- Mentine sisteme adecvate pentru raportarea expunerilor si a altor elemente de risc;
- Stabileste limite pentru expunerea Bancii la riscuri incluzand limitele pentru situatii critice, in raport cu marimea, complexitatea si situatia financiara a Bancii;
- Asigura eficienta si eficacitatea Sistemului de Control Intern;
- Analizeaza activitatile externalizate din punct de vedere al riscurilor;
- Asigura existenta unui personal calificat care dispune de cunostintele si experienta necesara;
- Asigura o corelatie intre politica privind remuneratia personalului si strategia Bancii privind riscurile;
- Asigura existenta unei permanente comunicari catre 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;
- Trebuie sa se asigure ca Sistemul de Control Intern prevede o separare adecvata a atributiilor, avand ca scop prevenirea conflictelor de interese;
- Stabileste acele strategii si politici care sa asigure mentinerea unui nivel corespunzator al capitalului si fondurilor proprii, astfel incat sa fie acoperite riscurile;
- Monitorizeaza si analizeaza periodic eficacitatea cadrului de administrare al activitatii Bancii;
- Include planificarea capitalului si administrarea capitalului in abordarea generala de administrare a riscului;
- Analizeaza procedurile de administrare si masurare a riscurilor aflate in atributia sa;
- Analizeaza, cel putin anual, informatiile cuprinse in Raportul privind Cerintele de Transparenta si de Publicare a Informatiilor al Bancii si il transmite spre aprobare catre Consiliul de Administratie. Aproba, pe baza informatiilor furnizate de catre departamentele implicate, frecventa de publicare a acestor informatii;
- Se asigura ca Procesul Intern de Evaluare a Adecvarii Capitalului si Lichiditatii reprezinta o parte integranta a procesului de administrare si de luare a deciziilor in cadrul Bancii;
- Aproba licitatii bazate pe documentatia si propunerile primite de la Departamentul Administrativ si Active Reposedate;
- Evalueaza si aproba dezvoltarea si promovarea produselor/ serviciilor noi, precum si modificarea caracteristicilor produselor/ serviciilor existente. Aprobarea va fi acordata in baza analizei documentatiei prezentate de catre linia de business respectiva, documentatie care trebuie sa contina caracteristicile produsului, cercetarea concurentei, piata tinta careia i se adreseaza produsul si valoarea aproximativa a volumului care trebuie atins, precum si tinand cont de opiniile departamentelor relevante din cadrul bancii, conform fluxului de mai sus;
- Aproba toate proiectele noi ce vor fi demarate in cadrul Bancii in baza Studiilor de Fezabilitate prezentate pentru respectivele proiecte si selectiei de oferte;
- In legatura cu planul de redresare financiara, informeaza Consiliul de Administratie cu privire la circumstantele situatiei Bancii si optiunile luate in considerare pentru punerea in aplicare a acestuia;
- Cel putin un membru al Comitetului de Conducere va fi parte din grupul de lucru pentru Planul de redresare financiara;
- Examinarea reclamatilor primite de la clienti in perioada analizata;
- Monitorizarea solutionarii eficiente si in timp util a reclamatilor si adoptarea masurilor corective acolo unde este cazul;

- Identificarea oricaror sugestii sau propuneri de imbunatatire a produselor/ serviciilor oferite clientilor;
- Analiza cauzelor care au generat reclamatii serioase;
- Daca este cazul, emiterea de recomandari si decizii privind imbunatatirea anumitor fluxuri de lucru si/sau responsabilitati din cadrul procedurilor Bancii;
- Recomandarea si aprobarea, daca este cazul, a imbunatatirii sau actualizarii Politicii de Reclamatii;
- Evaluarea si aprobarea/ respingerea solicitarilor de credite in limita competentelor comitetului si evaluarea si recomandarea aprobarii/ respingerii solicitarilor de credite in limita de competenta a unei autoritati de aprobare superioare;
- Stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării unui cadru care să asigure integritatea sistemelor de contabilitate și de raportare financiară, inclusiv a controalelor operaționale și financiare, precum și conformarea cu dispozițiile legale și standardele în domeniu;
- Supravegherea procesului de publicare a informațiilor și de comunicare cu Banca Națională a României - Direcția SSupraveghere și alte terțe părți interesate.

Deciziile sunt luate prin vot. In cazul voturilor la paritate cererea va fi trimisa urmatoarei autoritati de aprobare.

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:

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

b. Comitetul de Nominalizare

• Membri:

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

a. Comitetul de Audit 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:

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 de Conformitate;
- Sa analizeze si sa avizeze statutul si planul de activitate al functiei de audit intern inainte de aprobarea de catre Consiliul de Administratie;
- Sa aprobe numirea, remunerarea si revocarea directorilor functiilor independente ale sistemului de control intern;
- Conform prevederilor regulamentelor aplicabile si standardelor profesionale de audit, Directorul Departamentului Audit Intern trebuie sa confirme Comitetului si mai departe Consiliului de Administratie, cel putin anual, organizarea independenta a activitatii de audit intern;
- Directorii functiilor de control intre nu trebuie sa fie revocati fara aprobarea prealabila a Consiliului de Administratie;
- Sa analizeze rapoartele periodice emise de functiile de control intern ale Bancii;
- Sa monitorizeze implementarea recomandarilor formulate de catre functiile de control intern ale Bancii;
- Sa analizeze rezultatele verificarilor efectuate de catre Autoritatea de supraveghere si/sau de alte autoritati de control;
- Sa verifice adoptarea la timp, de catre conducerea superioara a masurilor corective necesare pentru a remedia deficientele legate de control, neconformarea cu cadrul legal si de reglementare, cu politicile, precum si cu alte probleme identificate de auditori;
- Sa informeze si sa sprijine Consiliul de Administratie cu privire la monitorizarea apetitului la risc si la implementarea strategiei de risc, actuale si viitoare, ale Bancii, tinand cont de toate tipurile de riscuri, pentru a asigura conformitatea acestora cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura si valorile corporative ale Bancii;
- Sa asiste Consiliul de Administratie in monitorizarea procesului de punere in aplicare a strategiei Bancii privind administrarea riscurilor semnificative si a limitelor aferente stabilite;
- Sa supravegheze punerea in aplicare a strategiilor pentru administrarea capitalului si a lichiditatii, precum si pentru toate celelalte riscuri relevante ale Bancii, precum riscul de piata, de credit, operational (inclusiv riscurile juridice si TIC) si cele reputationale, pentru a evalua adecvarea acestora in raport cu apetitul pentru risc si strategia de risc aprobata;

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

Auditul Statutar

- Sa informeze Consiliul de Administratie cu privire la rezultatul auditului statutar si sa explice modul in care a contribuit auditul statutar la integritatea raportarii financiare si rolul Comitetului de Audit si de Administrarea a riscurilor in acest proces;
- Sa monitorizeze procesul de raportare financiara si sa transmita recomandari sau propuneri pentru a asigura integritatea si eficacitatea acestuia;
- Sa monitorizeze eficacitatea sistemelor controlului intern si a sistemelor de administrare a riscurilor si, dupa caz, a auditului intern in ceea ce priveste raportarea financiara;
- Sa monitorizeze auditul statutar al situatiilor financiare anuale si consolidate (daca este cazul), in special efectuarea acestuia, cu luarea in considerare a oricaror constatari si concluzii ale Autoritatii pentru Supravegherea Publica a Activitatii de Audit Statutar infiintate conform prevederilor legale aplicabile si sa participe la intalniri cel putin anual cu auditorul statutar;
- Sa verifice activitatile desfasurate de auditorii statutari, inclusiv planul de lucru si sa evalueze rezultatele prezentate in: raportul de audit, raportul suplimentar catre Comitet, scrisoarea catre conducere si in orice alt document semnificativ, prin discutarea problemelor relevante;
- Sa analizeze si sa monitorizeze independenta auditorilor statutari/financiari astfel cum este prevazut de legislatia aplicabila, si in special, caracterul adecvat al prestarii de alte servicii decat cele de audit financiar;
- Sa fie responsabil pentru procedura de selectie a auditorului financiar si sa recomande, in vederea aprobarii de catre adunarea generala a actionarilor Bancii, nominalizarea, onorariul si revocarea acestora;

- Sa revizuiasca domeniul de aplicare si frecventa auditului statutar al situatiilor financiare anuale sau consolidate (daca este cazul).

b. Comitetul de Nominalizare

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

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

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

Atributiile si responsabilitatile Comitetului sunt urmatoarele:

- Sa identifice si sa recomande, spre aprobare, organului de conducere sau Adunarii Generale a Actionarilor candidati pentru ocuparea posturilor vacante din cadrul organului de conducere, sa evalueze echilibrul de cunostinte, competente, diversitate si experienta in cadrul organului de conducere si sa pregateasca o descriere a rolurilor si a capacitatilor in vederea numirii pe un anumit post si sa evalueze asteptarile in ceea ce priveste timpul alocat in acest sens;
- Sa evalueze periodic, dar cel putin o data pe an, structura, marimea, componenta si performanta organului de conducere si sa faca recomandari organului de conducere cu privire la orice modificari;
- Sa evalueze periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al organului de conducere si al organului de conducere in ansamblul sau si sa raporteze organului de conducere in mod corespunzator;
- Sa revizuiasca periodic politica organului de conducere in ceea ce priveste selectia si numirea membrilor conducerii superioare si sa faca recomandari organului de conducere.
- Trebuie sa decida si cu privire la o tinta privind reprezentarea genului, masculin sau feminin, slab reprezentat in structura organului de conducere si sa elaboreze o politica privind modul de crestere a numarului acestor persoane in structura organului de conducere pentru a atinge respectiva tinta. Tinta, politica si implementarea sa trebuie publicate in conformitate cu legislatia in vigoare.
- Trebuie sa contribuie in mod activ si la indeplinirea responsabilitatii institutiei de credit privind adoptarea unor politici interne corespunzatoare privind evaluarea adecvarii membrilor organului de conducere si a persoanelor care detin functii-cheie in conformitate cu legislatia in vigoare.
- Trebuie sa tina cont, in masura in care este posibil si pe o baza continua, de necesitatea asigurarii ca procesul decizional al organului de conducere sa nu fie dominat de nicio persoana sau grup mic de persoane intr-un mod care sa fie in detrimentul intereselor institutiei de credit in ansamblu.
- Să aibă acces la toate informațiile relevante și datele necesare îndeplinirii atribuțiilor și responsabilităților lor, inclusiv la informații și date primite de la funcțiile de control intern și de la alte funcții relevante cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane;
- Să asigure implicarea corespunzătoare a funcțiilor de control intern și a altor funcții relevante, cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane, în domeniile lor de expertiză și/sau să solicite opinia consultanților externi numiți de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere în acest scop, dacă este necesar.

Comitetele Conducerii Superioare sunt:

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

Atributiile si responsabilitatile Comitetului:

- Analizeaza bilantul prin prisma realizarii alocarii si utilizarii eficiente a activelor si pasivelor si a asigurarii administrarii prudentiale a acestora;
- Monitorizeaza si revizuieste urmatoarele riscuri ale bancii si asigura administrarea prudenta a acestora (riscul de credit, riscul de rata a dobanzii, riscul de lichiditate, riscul de finantare, riscul de portofoliu si de capital);
- Monitorizeaza mediul extern si sa masoare impactul asupra profitabilitatii a unor factori precum:
 - Volatilitatea ratei de dobanda, evolutia sa, efectuarea periodică a unor simulări de criză (aplicarea unor scenarii de stress-test), analize de senzitivitate;
 - Lichiditatea pietei;
 - Volatilitatea cursurilor de schimb, evolutia sa, efectuarea periodică a unor simulări de criză (aplicarea unor scenarii de stress-test), analize de senzitivitate;
 - Politici monetare si fiscale si impactul altor schimbari in mediul economic;
 - Competitia de pe piata bancara, strategii de piata si cote de piata.
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament;
- Monitorizeaza profitabilitatea la nivel de produs si departament cu considerarea alocarii si costului capitalului;
- Analizeaza structura actuala si structura previzionata a structurii capitalului;
- Analizeaza performanta actuala a Bancii prin raportare la buget si la obiectivele si politicile de la nivelul grupului;
- Analizeaza structura si costul fondurilor atrase si alocarea acestora si defineste politica de finantare a activitatii de creditare;
- Analizeaza structura si calitatea portofoliului de credite al bancii;
- Analizeaza si dispune masuri in privinta urmatoarelor aspecte:
 - Politica de rate de dobanda si comisioane;
 - Structura si maturitatea activelor si pasivelor acestora;
 - Tipul si marimea gap-ului de rata de dobanda;
 - Marimea pozitiiilor valutare pe total si pe fiecare valuta;
 - Analize de stres si de senzitivitate;
 - Analize de lichiditate si rate de lichiditate.
- Analizeaza conditiile mediului economic general si bancar;
- Propune Consiliului de Administratie definirea strategiei privind gestiunea activelor si pasivelor Bancii in vederea optimizarii profitului;
- Analizeaza miscarile pe conturile clientilor si dinamica depozitelor, nivelul utilizarii liniilor si limitelor contractate;
- Analizeaza si face comparatii cu privire la ratele dobanzilor practicate pe piata si cele practicate de Banca si face propuneri de modificare a acestora;
- Analizeaza si aproba preturile noilor produse/ servicii si/sau modificarile de pret ale produselor/ serviciilor existente, bazandu-se pe ipotezele economice ale liniilor de business respective, precum si modul in care va fi imbunatatita profitabilitatea prin vanzarea noilor produse. In acest scop, secretarul comitetului va prezenta in cadrul sedintei minuta Comitetului de Conducere cu privire la noile produse/ servicii in discutie sau modificarea celor existente, minuta ce va include opiniile tuturor departamentelor implicate.
- In indeplinirea atributiilor mentionate mai sus, Comitetul asigura indeplinirea strategiilor si politicilor, de la nivelul Comitetului de Conducere sau al Consiliului de Administratie;
- Analizeaza pozitia lichiditatii Bancii, prin intermediul rapoartelor interne;
- Realizeaza diferite simulari de lichiditate utilizand Simulatorul de Analiza a Lichiditatii;
- Propune si aproba masuri corespunzatoare in cazul abaterilor de la nivelul propus al indicatorilor de lichiditate.

b. Comitetul de Credite retail**Procesul decizional:**

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

Atributiile si responsabilitatile Comitetului de Credite Retail sunt urmatoarele:

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

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.

Evaluarea Comitetului

Consiliul de Administratie evalueaza performantele Comitetului de Credit Retail o data pe an.

Daca se considera necesar, termenii de referinta ai comitetului vor fi revizuiti.

c. Comitetul de Credite Clasificate**Atributiile Comitetului:**

- Analizarea dosarelor de credit care:
 - Sunt in portofoliul Serviciului Prevenire sau Departamentului Corporate si inregistreaza restante la plata mai mari de 60 de zile la data la care are loc comitetul;
 - Sunt in portofoliul Serviciului Colectare Creante.
- Aprobarea planului de actiune pentru fiecare client in parte;
- Monitorizarea planului de actiune si indeplinirea actiunilor din cadrul acestuia;
- Urmarirea indeaproape a starii economice si juridice a clientului;
- Analizarea situatiei clientilor care indeplinesc criteriile pentru a fi inregistrati drept clienti problematici, criterii prevazute in reglementarea interna Procedura privind administrarea si monitorizarea creditelor problematice sau pentru care sunt semnalate evenimente care conduc spre includerea respectivilor clienti drept problematici, si decide pe baza individuala care clienti sunt considerati sau nu problematici in baza criteriilor descrise in reglementarea sus-mentionata sau in baza informatiilor prezentate in cadrul Comitetului.
- Aprobarea actiunilor cu privire la:
 - Declararea scadentei anticipate a facilitatilor de credit pentru clientii analizati;
 - Transferul unui client persoana juridica de la Departamentul Corporate si/sau Departamentul Agri la Departamentul Colectare Creante;
 - Inceperea procedurii de executare silita pentru clientii analizati.

d. Comitetul de Securitate a Informatiei si Control al Accesului**Atributiile Comitetului:**

- Propune directia strategica si tactica pentru initiativele si activitatile de securitate;
- Se asigura ca initiativele de securitate (prezente si viitoare) sunt aliniate si sustin realizarea obiectivelor de afaceri;

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

e. Comitetul pentru Asigurarea Continuitatii Afacerii si Gestiunea Situatiilor de Criza**Atributiile Comitetului:**

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

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

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

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

g. Comitetul de Proiecte si Tehnologie

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

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

Atribuțiile și responsabilitățile Comitetului sunt următoarele:

- Se asigură că strategia IT a Băncii este aliniată standardelor impuse de Conducerea Superioara a Băncii și ale regulamentelor BNR;
- Propune spre avizare bugetele pentru Proiecte și Tehnologie ale Băncii;
- Identifică Proiectele Strategice ale Băncii, desemnează Sponsorii Proiectelor si titularii pentru fiecare proiect;
- Propune inceperea unui proiect in baza unui business case/ studii de afaceri elaborate de către Titularii de Proiect care au înaintat comisiei propunerea;
- Aproba planurile de proiect;

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

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

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

3.2 Guvernanta corporativa

Vista Bank (Romania) 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 retelei de sucursale/ agentii), organelor de conducere si nivelurilor de management, precum si principiile si regulile de functionare ale acestora;
- Regulamentul de Organizare si Functionare
- Sistemul de control intern, cu cele trei componente, respectiv activitatile de audit intern, de conformitate si de administrare a riscurilor;
- Politica privind administrarea riscurilor semnificative
- Strategia 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 Conflicttele de Interese
- Politica informarii despre abateri
- Codul de etica si conduita
- Sistemul de delegare a limitelor de autoritate de decizie si de semnare a documentelor de angajare patrimoniala;
- Principiile de comunicare cu actionari, clienti, salariatii, institutii publice si de reglementare.

Politica privind administrarea riscurilor semnificative

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

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

Strategia 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 Adevararii Capitalului si Lichiditatii.

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

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

Politica privind riscul operational

Aceasta reglementare interna are rolul de a stabili metodologia de administrare a riscului operational, insemnand identificarea, evaluarea si controlul acestor riscuri.

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

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

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

Politica de Administrare a Fraudei

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

Scopul este minimalizarea impactului unei posibile fraude legata de pierderi.

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

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

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

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

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

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

Politica de Conformitate

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

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

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

Codul de Etica si Conduita

Codul de etica si conduita are ca scop sa asigure un comportament impartial si constructiv al tuturor angajatilor Bancii bazat pe principii morale si defineste cadrul in care toti angajatii trebuie sa se comporte, tinand cont de

faptul ca intreaga lor conduita reflecta imaginea lor personala, a colegilor, precum si a Bancii in general. Codul de etica si conduita face parte din angajamentul Vista Bank (Romania) 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 Conflicttele de interese

Scopul acestei Politici este acela de a asigura conformarea cu cadrul legal si protejarea reputatiei bancii prin stabilirea cerintelor de baza pentru prevenirea, identificarea si administrarea conflictelor de interese, controlul accesului la informatii precum si controlul si revizuirea adecvata a tranzactiilor efectuate in nume propriu de catre angajatii bancii.

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

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

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

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

Politica informarii despre abateri (Whistleblowing)

Politica avertizarii despre abateri stabileste principiile adoptate de 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 aceasta Politica pentru a asigura un cadru de baza angajatilor, furnizorilor externi si oricaror parti contractante, inclusiv clienti, in vederea aducerii in atentie Organului de Conducere, a activitatilor care constituie comportament ilicit sau neglijenta in serviciu.

4. ELEMENTE REFERITOARE LA STRATEGIA SI STRUCTURA ORGANIZATORICA A BANCII

4.1 Strategia Bancii

Strategia de afaceri a Vista Bank (Romania) S.A. este construita avand la baza modelul de business si

principalele segmente de piata propuse a fi acoperite.

Vista Bank (Romania) S.A. este o banca universala activa doar pe piata romaneasca, ce estimeaza ca ocupa la data de 31.12.2023 pozitia 14 in clasamentul sistemului bancar romanesc, detinand aproximativ 1,15%-1,2% cota de piata, dupa fuziunea cu Credit Agricole Bank Romania S.A. din octombrie 2022.

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

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

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

Strategia Bancii are la baza urmatoarele elemente:

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

2. Cultura si valorile Bancii.

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

4.2 Structura Actionariatului

In cursul anului 2023 nu au avut loc modificari privind structura actionariatului Bancii.

Capitalul subscris si varsat al Bancii inregistrat la Registrul Comertului la data de 31.12.2023 era de 468.736.524,4 lei.

4.3 Structura Organizatorica a Vista Bank (Romania) SA

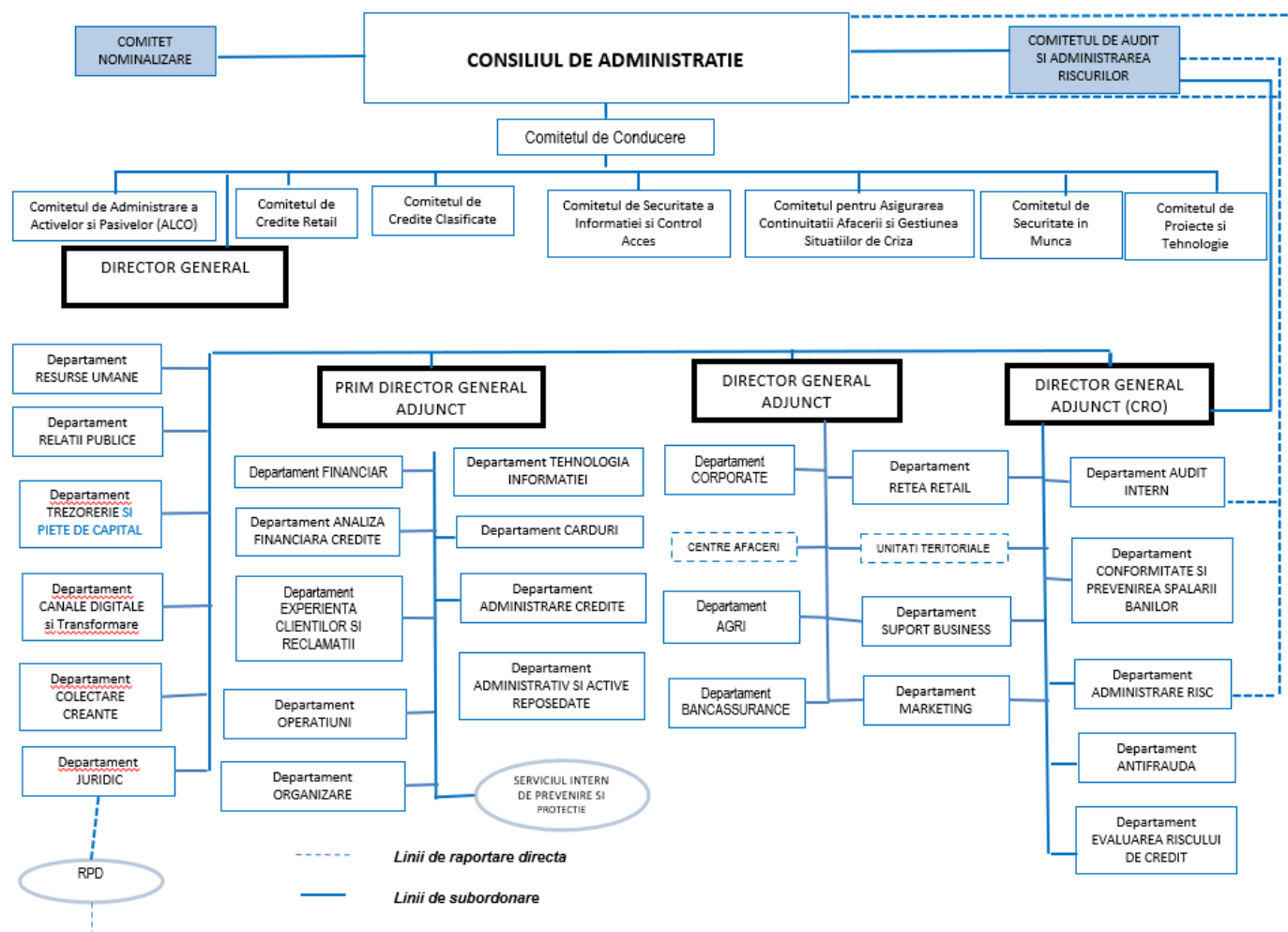
Organigrama Bancii a fost elaborata astfel incat structura organizationala sa fie adecvata si transparenta. Organigrama Bancii trebuie sa promoveze eficienta si trebuie sa fie elaborata tinand cont de principiile prudențialității.

Banca este condusa de un Director General, un Prim Director General Adjunct, 2(doi) Directori Generali Adjuncti, toti fiind membri in Comitetul de Conducere, si este organizata in departamente, la nivelul Centralei Bancii si in unitati teritoriale, in cadrul rețelei nationale.

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

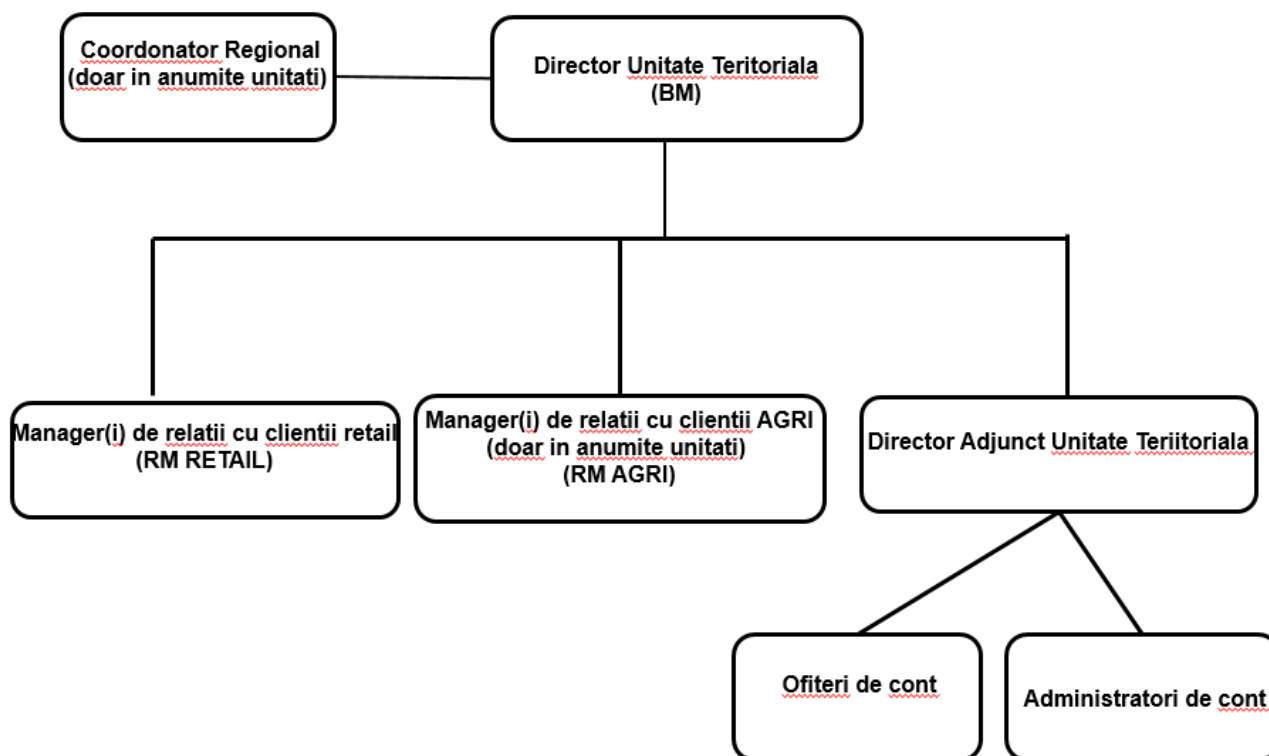
Structura organizationala a Bancii este descrisa in organigrama Bancii.

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

STRUCTURA ORGANIZATORICA VISTA BANK (ROMANIA) SA


De asemenea, reseaua Bancii cuprindea in anul 2023 un numar de 35 de sucursale pe teritoriul Romaniei, cu urmatoarea structura de organizare:

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



4.4. Organizarea structurii de conducere

Vista Bank (România) S.A. funcționează într-o structură de guvernanta 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 operațional al bancii. Ambele structuri își desfășoară activitatea în concordanță cu prevederile regulamentelor în vigoare și ale actului constitutiv.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

La data de 31.12.2023, Consiliul de Administratie avea urmatoorii membri:

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

Membrii Consiliului participa activ si efectiv la exercitarea responsabilitatilor, in cursul anului 2023 Consiliul avand 38 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 31.12.2023 structura Comitetului de Conducere era urmatoarea:

- Dl. Georgios Athanasopoulos - Director General
- Dl. Theodor Cornel Stanescu - Prim Director General Adjunct
- Dl. Ovidiu Craciunas - Director General Adjunct
- Pozitie vacanta - Director General Adjunct

Atributiile si responsabilitatile membrilor Comitetului de Conducere sunt detaliate in Actul Constitutiv al Bancii, Regulamentul Comitetului de Conducere si in Regulamentul de Organizare si Functionare.

4.4.3 Numarul de mandate detinute de membrii structurii de conducere

Membrii structurii de conducere ai Bancii detin urmatoarele mandate:

Nr crt	Nume	Funcctie	Numar mandate in cadrul Bancii	Perioada
1.	Stavros Lekkakos	Presedinte	3	2019-2020; 2020-2024
2.	Ilias Volonasis	Membru	2	16.04.2020; 2020-2024
3.	Georgios Athanasopoulos	Membru	16	2010-2020; 2020-2024
4.	Theodor Cornel Stanescu	Membru	3	2018-2019; 2019-2020; 2020-2024
5.	Pavlina Tavridaki	Membru	3	2019-2020; 2020-2024
6.	Theodoros Efthys	Membru	3	2019-2020; 2020-2024
7.	Panagiotis Konstantaras	Membru	2	05.05.2020; 2020-2024
8.	Catalin Vasile Parvu	Membru	2	16.04.2020; 2020-2024

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

Membrii organului de conducere dispun, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini si experienta adecvate pentru a fi in masura sa inteleaga activitatile desfășurate 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, calificările si expertiza efectiva a acestora

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

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

Consiliul de Administratie si Conducerea Superioara a Bancii trebuie sa dispuna, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini si experienta adecvate pentru a fi in masura sa inteleaga activitatile desfășurate de institutia de credit, inclusiv principalele riscuri ale acestora, si sa se pronunțe in deplina cunoștința de cauza cu privire la toate aspectele asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.4.6 Organizarea Functiilor de Control Intern

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

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

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

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

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

Al doilea nivel de control este reprezentat de:

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

Al treilea nivel al controalelor este reprezentat de Functia de Audit Intern care se asigura ca politicile si procesele Bancii sunt respectate in cadrul tuturor activitatilor si structurilor, revizuieste politicile, procesele si mecanismele de control astfel incat acestea sa ramana suficiente si adecvate activitatii desfasurate de Banca. Functiile Sistemului de Control Intern ale bancii sunt independente de liniile de activitate pe care acestea le monitorizeaza si controleaza.

Funcțiile independente de control

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

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

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

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

Funcția 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.

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

Funcția de Antifrauda

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

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

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

Funcția de audit intern evaluează conformarea tuturor activităților și unităților operationale ale băncii (inclusiv funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate) cu politicile și procedurile instituției de credit. În acest sens, funcția de audit intern este independentă de celelalte două funcții de control mai sus menționate. De asemenea, funcția de audit intern evaluează dacă politicile și procedurile existente rămân corespunzătoare și sunt conforme cu cerințele cadrului legal și de reglementare.

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

Funcțiile de control intern transmit periodic organului de conducere rapoarte oficiale privind deficiențele majore identificate. Tipul și frecvența acestor rapoarte este definit în reglementările specifice. Aceste rapoarte includ măsurile de urmărire pentru constatările anterioare și, pentru orice nouă deficiență majoră identificată, riscurile relevante implicate, o evaluare a impactului și recomandări. Organul de conducere trebuie să acționeze în privința constatărilor funcțiilor de control la timp și în mod eficient și trebuie să solicite măsuri adecvate de remediere.

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

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

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

Cultura Sistemului de Control Intern

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

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

În conformitate cu atribuțiile ce le revin, Consiliul de Administrație și Comitetul de Conducere al Băncii dezvoltă Sistemul de Control Intern, prin crearea unei structuri organizatorice care este corespunzătoare scopului și complexității Băncii, prin definirea clară a responsabilităților, liniilor de raportare, delegarea responsabilităților și stabilirea politicilor.

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

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

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

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

5.1. Strategia 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, riscurile necontrolabile, riscul din securitizare, riscul de decontare, riscurile de mediu si sociale.

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

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

5.2.1 Riscul de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5.2.2 Riscul de piata

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

Banca previne aparitia riscurilor de piata prin:

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

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

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

Pentru limitarea si diminuarea riscului de piata, Banca stabileste limite, conform conditiilor pietei si apetitului

la risc, pentru expunerea valutara pe fiecare valuta.

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

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

Managementul riscului valutar este in mod tipic efectuat prin intermediul managementului pozitiei valutare. Obiectivul administrarii riscului de rata a dobanzii este cresterea profitului Bancii in conditiile mentinerii riscului de rata a dobanzii in limitele autorizate.

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

5.2.3 Riscul de lichiditate

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

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

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

Departamentul Trezorerie 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 31.12.2023 au fost urmatoarele:

- LCR: 238,21%
- NSFR: 193,19%

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



Moneda si unitati (milioane RON)	Valoare totala neponderata (medie)				Valoare totala ponderata (medie)			
Trimestru care se incheie la (ZZ LL AAAA)	31.0 3.20 23	30.06. 2023	30.09. 2023	31.12. 2023	31.03. 2023	30.06. 2023	30.09. 2023	31.12. 2023

VALOARE AJUSTATA TOTALA

21	REZERVA DE LICHIDITATI		2.381,10	2.033,98	2.250,02	2.453,73
22	TOTAL IESIRI NETE DE NUMERAR		1.346,19	848,11	1.122,44	1.219,31
23	INDICATOR DE ACOPERIRE A NECESARULUI DE LICHIDITATE		177,83%	244,29%	200,48%	203,76%

5.2.4 Riscul Operational

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

Administrarea riscului operational in cadrul Bancii se bazeaza pe o abordare cantitativa si calitativa oferind o 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.

5.2.5 Cadrul de administrare a continuitatii activitatii

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

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

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

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

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

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

planului de continuitate a afacerii si de recuperare a sistemelor IT critice sunt prezentate Conducerii Bancii si Comitetului de Administrare a Continuitatii Afacerii si Situatiilor de Criza.

In urma testelor de continuitate a afacerii si recuperare in caz de dezastru efectuate in Aprilie 2023 si in Decembrie 2023, a rezultat un nivel satisfacator de conformitate cu prevederile Planului de Continuitate a Afacerii, nefiind raportate probleme de catre participantii la teste.

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

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

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

Pe parcursul anului 2023, 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, Serviciul Modelare si Proiecte de Risc si Serviciul Securitatea Informatiei.

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

6. INFORMATII SEMNIFICATIVE PRIVIND REZULTATELE FINANCIARE SI OPERATIONALE

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

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

La sfarsitul anului 2023, nivelul indicatorilor cheie inregistrati de Banca este prezentat in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

7. INFORMATII REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

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

Fondurile proprii totale ale bancii reprezinta suma fondurilor proprii de nivel 1 si a fondurilor proprii de nivel 2. Fondurile proprii de nivel 1 constau in suma fondurilor proprii de nivel 1 de baza si a fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar.

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

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

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

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

- pierderile exercitiului financiar in curs

- imobilizarile necorporale
- creantele privind impozitul amanat

In conformitate cu legislatia in vigoare, banca a indeplinit pe tot parcursul anului 2023 urmatoarele cerinte de fonduri proprii:

- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de baza de 6,80 %
- rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 9,06 %
- rata a fondurilor proprii totale de 12,08 %

Banca isi calculeaza ratele capitalului dupa cum urmeaza:

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

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

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

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

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

De asemenea, potrivit prevederilor Ordinului Bancii Nationale a Romaniei nr.4/09.05.2018, incepand cu 30 iunie 2018 institutiile de credit trebuie sa indeplineasca cerintele de mentinere a un amortizor de capital pentru risc sistemic in conformitate cu metodologia prevazuta in anexa la ordinul mentionat in quantum de 1% pe durata anului 2023.

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 2023 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 in Anexa 5.

8. INFORMATII REFERITOARE LA CERINTELE DE CAPITAL

8.1. Cerinte de capital

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

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

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

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

Tabelul de mai jos prezinta valoarea totala a expunerii la risc a Vista Bank (Romania) S.A. la data de 31.12.2023:

Formularul 4: UE OV1 – Privire de ansamblu asupra RWA

			RWA		Cerințe minime de capital
			31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
	1	Riscul de credit (excluzând CCR)	3.592.594.692...	3.288.695.869	287.407.575
Articolul 438 literale (c) și (d)	2	Din care abordarea standardizată	3.592.594.692	3.288.695.869	287.407.575
Articolul 438 literale (c) și (d)	3	Din care abordarea IRB (FIRB) de bază	-	-	-
Articolul 438 literale (c) și (d)	4	Din care abordarea IRB (AIRB) avansată	-	-	-
Articolul 438 litera (d)	5	Din care titluri de capital din abordarea IRB conform abordării simple ponderate la risc sau AMI	-	-	-
Articolul 107 Articolul 438 literale (c) și (d)	6	CCR	-	-	-
Articolul 438 literale (c) și (d)	7	Din care metoda marcării la piață	-	-	-
Articolul 438 literale (c) și (d)	8	Din care metoda expunerii inițiale	-	-	-
	9	Din care metoda standardizată	-	-	-
	10	Din care metoda modelului intern (MMI)	-	-	-
Articolul 438 literale (c) și (d)	11	Din care valoarea expunerii la risc pentru contribuții la fondul de garantare al CPC	-	-	-
Articolul 438 literale (c) și (d)	12	Din care ajustarea evaluării creditului (CVA)	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	13	Risc de decontare	-	-	-

Articolul 449 literele (o) și (i)	14	Expunerile din securitizare în portofoliul bancar (după plafon)	-	-	-
	15	Din care abordare IRB	-	-	-
	16	Din care metoda formulei reglementate a IRB (SFA)	-	-	-
	17	Din care abordarea bazată pe evaluări interne (IAA)	-	-	-
	18	Din care abordarea standardizată	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	19	Risc de piață	-	-	-
	20	Din care abordarea standardizată	-	-	-
	21	Din care AMI	-	-	-
Articolul 438 litera (e)	22	Expuneri mari	-	-	-
Articolul 438 litera (f)	23	Risc operațional	378.277.484	300.186.583	30.262.199
	24	Din care abordarea de bază	378.277.484	300.186.583	30.262.199
	25	Din care abordarea standardizată	-	-	-
	26	Din care abordarea avansată de evaluare	-	-	-
Articolul 437 alineatul (2), articolul 48 și articolul 60	27	Valori sub pragurile pentru deducere (care sunt supuse unei ponderi de risc de 250 %)	-	-	-
Articolul 500	28	Ajustare pentru pragul minim	-	-	-
	29	Total	3.970.872.177	3.588.882.452	317.669.774

Amortizorul anticiclic de capital specific Vista Bank

Amortizorul anticiclic de capital este un instrument macroprudential pentru prevenirea și limitarea creșterii excesive a creditului și a îndatorării sectorului neguvernamental.

Institutiile de credit trebuie să mențină un amortizor anticiclic de capital specific echivalent cu cuantumul total al expunerii la risc a instituției, înmulțit cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic. Acest amortizor trebuie constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază menținute în plus față de cerințele impuse de Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Rata amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit este egală cu media ponderată a ratelor amortizorului anticiclic de capital care se aplică în jurisdicțiile în care sunt situate expunerile relevante din credite ale instituției de credit. Pentru calcularea mediei ponderate, instituțiile de credit trebuie să aplice fiecărei rate de amortizor, aplicabile într-o jurisdicție, coeficientul obținut prin raportarea cerințelor sale totale de fonduri proprii pentru riscul de credit, corespunzătoare expunerilor localizate în jurisdicția respectivă, la cerințele totale de fonduri proprii pentru riscul de credit aferente tuturor expunerilor sale din credite relevante. Începând cu Octombrie 2023, rata amortizorului anticiclic de capital impusă de către Banca Națională a României pentru expunerile situate în România a fost de 1,00%.

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

		Expuneri generale din credite		Expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare		Expuneri din securitizare		Cerinte de fonduri proprii				Ponderi aplicate cerintelor de fonduri proprii	Rata amortizorului anticiclic de
		Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Suma pozitilor lungi si scurte din portofoliul de tranzactionare	Valoarea expunerilor incluse in portofoliul de tranzactionare pentru	Valoarea expunerii pentru abordarea standard (SA)	Valoarea expunerii pentru abordarea IRB	Din care: expuneri generale din credite	Din care: expuneri incluse in portofoliul de tranzactionare	Din care: expuneri din securitizare	Total		
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	1 2 0
010	Defalcare pe tari												
	Romania	9.675.370 .630						256.56 0.269			256.560.269	89,27 %	1, 0 0 %

								118.73 0				118.730	0,04%	0, 0 0 %
	Belgia	6.760.695												
		11.007.25 7						717.41 7				717.417	0.25%	0, 5 0 %
	Cipru													
		570.655.3 13						18.806 .269				18.806.269	6,55%	0, 0 0 %
	Grecia													
		99.826						3.057				3.057	0,00%	0, 0 0 %
	Italia													
		216.094.0 69						3.459. 226				3.459.226	1,21%	0, 0 0 %
	Elvetia													
		34.823.60 0						1.392. 944				1.392.944	0,49%	0, 0 0 %
	Malta													
		8.325.641						237.75 0				237.750	0,08%	2, 0
	Regatul unit													

													0 %
	Statele Unite	5.651.999						203.83 9			203.839	0,07%	0, 0 0 0 %
	Israel	147.807						5.718			5.718	0,00%	0, 0 0 0 %
	Liberia	23.157.84 4						1.343. 422			1.343.422	0,47%	0, 0 0 0 %
	Jersey	29.635.38 6						1.599. 656			1.599.656	0,56%	0, 0 0 0 %
	Insulele Marshall	11.897.13 0						559.76 5			559.765	0,20%	0, 0 0 0 %
	Irlanda	29.543.60 2						2.363. 488			2.363.488	0,82%	1, 0 0 0 %

													0,50%
	Luxemburg	14.488						436			436	0,00%	%
	Emiratele Arabe Unite	198.763						5.565			5.565	0,00%	%
	Antigua si Barbuda	49.720						1.501			1.501	0,00%	%
	Canada	192.372						5.386			5.386	0,00%	%
	Saint Kitts and Nevis	11.600.797						23.137			23.137	0,01%	%
020		10.635.226.939	-	-	-	-	-	287.407.575	-	-	287.407.575		

Tabelul 2
Valoarea amortizorului anticiclic de capital specific institutiei

Rand		Coloana
		010
010	Valoarea totala a expunerii la risc	3.970.872.177
020	Rata amortizorului anticiclic de capital specific institutiei	0,903797%%
030	Cerinta privind amortizorul anticiclic de capital specific institutiei	35.888.635

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 2023 estimand capitalul intern relevant pentru toate tipurile majore de risc. Cadrul ICAAP include urmatoarele:

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

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

Cerintele de capital intern sunt calculate pentru fiecare tip de risc, apoi cumulate pentru toate riscurile si comparate cu capitalul intern evaluat. Calculele sunt bazate pe metodologiile care au fost deja dezvoltate in cadrul ICAAP. Rezultatele arata faptul ca banca are capital suficient pentru a acoperi riscurile materiale la care este supusa in derularea activitatii, inregistrand un nivel al ratei fondurilor proprii totale de 12,05%, si un nivel al ratei fondurilor proprii de nivel 1 de 10,44%, rata fondurilor proprii totale aflandu-se la limita TSCR stabilit prin Politica ICAAP, iar rata fondurilor proprii de nivel 1 inregistrand un nivel peste cel TSCR stabilit prin Politica ICAAP.

8.3 Politica privind simulari de criza pe categorii de riscuri

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

- Riscul de credit (inclusiv riscul de concentrare de credit);

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

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

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

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

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

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

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

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

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 adecvarii capitalului. In acest sens, a fost evaluata deteriorarea portofoliului din cauza declinului performantei financiare.

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

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

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

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

In vederea efectuării simularilor de criza pentru **riscul de rata a dobanzii din tranzactii in afara portofoliului de tranzactionare (IRRBB)**, banca analizeaza efectele modificarilor ratelor de dobanda folosind simulari de criza bazate pe metodologia standard reglementata (perspectiva modificarii valorii economice) si simulari bazate pe perspectiva castigurilor. Banca efectueaza simulari de criza in conformitate cu Ghidul EBA privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare (EBA/GL/2018/02).

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

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

9. EXPUNEREA LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTII

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

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



Mentionam ca la sfarsitul anului 2023 Banca a detinut instrumente financiare derivate evaluate la valoare justa in valoare de 3.065.690 RON, iar valoarea contractuala nominala in echivalent RON a fost de 500.525.690 RON.

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

10.1 Definitii si informatii generale

Expunerile fata de clientii nefinanciari sunt clasificate in 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: • Intarzieri la plata – mai mult de 30 de zile inregistrate la data raportarii; • Clasa de risc – deteriorare cu cel putin o clasa de risc la data raportarii fata de data acordarii; Indicator calitativ: • expuneri restructurate in perioada de proba (expuneri forborne) • deteriorarea perspectivei pentru sectorul sau industriile in care isi desfasoara activitatea debitorul; • deteriorarea fluxurilor de numerar viitoare fara a afecta capacitatea de plata pentru perioada imediat urmatoare (fara a fi necesara restructurarea ca masura imediata); • decizia conducerii Bancii de intensificare a monitorizarii unui debitor sau a unui grup de debitori; • majorarea marjei de dobanda ca masura a cresterii riscului de credit asociat debitorului.
3	Stadiu 3	Expuneri in stare de nerambursare
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, atât pentru clienții de tip non-retail cât și pentru clienții de tip retail. Aceeași definiție a stării de nerambursare este utilizată pentru toate tipurile de expuneri.

Expunerile în stare de nerambursare sunt cele care îndeplinesc cel puțin unul dintre criteriile următoare:

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

Criteriul restanței la identificarea stării de nerambursare are în vedere:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca a definit urmatoarele evenimente care determina starea de depreciere:

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

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

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

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

10.2 Calculul Pierderilor Asteptate din Credite

In cursul anului 2023, pierderile asteptate din credite au fost calculate in conformitate cu principiile IFRS 9. Banca a elaborat propria sa procedura cu privire la ajustarile pentru deprecierea activelor financiare in scopul intocmirii situatiilor financiare ale Bancii in conformitate cu IFRS.

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

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

În cursul anului 2023, schimbările intervenite în nivelul pierderilor asteptate din credite au fost determinate, în principal, de creșterea portofoliului de credite, cât și de actualizarea parametrilor în baza datelor istorice.

Evoluția volumului pierderilor asteptate din credite și a repartizării pe stadii pentru portofoliul clienților din categoriile Alte societăți financiare, Societăți nefinanciare, Gospodării ale populației în 2023 comparativ cu 2022 este succint prezentată mai jos:

Stadii	31.12.2023 (RON)			31.12.2022 (RON)		
	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL	Expunere bilantiera	Pierderi asteptate din credite (ECL)	Acoperire cu ECL
Stadiul 1	4.139.938.876	43.540.450	1,05%	4.197.019.752	45.559.194	1,09%
Stadiul 2	290.019.145	12.892.578	4,45%	271.147.696	11.770.619	4,34%
Stadiul 3	78.803.219	39.163.390	49,70%	58.738.796	32.717.062	55,70%
POCI	22.907.352	382.060	1,67%	25.512.576	-	0,00%
TOTAL	4.531.668.593	95.978.479	2,12%	4.552.418.821	90.046.876	1,98%

10.2.1 Pierderi Așteptate din Credite pentru Clienții Nefinancieri

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

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

În ceea ce privește determinarea probabilității de default (PD), pentru clienții nefinancieri se folosește probabilitatea de nerambursare cumulativă (CPD) condițională. CPD condițională este o măsură pentru probabilitatea ca un eveniment de nerambursare să se producă pe o anumită perioadă de timp, condiționat de supraviețuire până la acea dată: 12 luni de la următoarea dată de raportare pentru expunerile clasificate în stadiul 1 și pe durata de viață pentru expunerile din stadiul 2.

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

Banca a adoptat abordarea EBA/GL/2017/16 în stabilirea nerambursărilor independente care prevede că „în ceea ce privește nerambursările recunoscute cu privire la o singură tranzacție, în cazul în care perioada dintre momentul revenirii expunerii la o altă stare decât cea de nerambursare și clasificarea ulterioară ca stare de nerambursare este mai mică de nouă luni, instituțiile trebuie să trateze expunerea respectivă ca și

cum ar fi fost în permanență în stare de nerambursare din momentul în care a apărut nerambursarea.” Prin urmare, Banca a aplicat această abordare pentru toate expunerile.

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

Matricile sunt calculate pentru o perioadă egală cu 36 de luni până la data raportării. Pentru a obține o curbă PD pe toata durata de viață, matricile sunt multiplicare în continuare până la maturitatea dorită. Pentru a efectua o ajustare anticipată a probabilităților de rambursare pe toata durata de viață, au fost estimate separat (PF și PJ) rate de nerambursare istorice de la un trimestru la altul (pe baza anuală). În conformitate cu standardul IFRS 9, în anumite circumstanțe, o entitate nu dispune de informații rezonabile și sustenabile care să fie disponibile fără costuri sau eforturi nejustificate pentru a măsura pierderile de credite estimate pe durata de viață pe o bază individuală. În acest caz, pierderile așteptate din credite pe durata vieții sunt recunoscute pe o bază colectivă care ia în considerare informații cuprinzătoare privind riscul de credit. Această informație cuprinzătoare privind riscul de credit trebuie să includă nu numai informații din trecut, ci și toate informațiile relevante privind creditul, inclusiv informații macroeconomice viitoare, pentru a aproxima rezultatul recunoașterii pierderilor de credit anticipate pe durata de viață atunci când a avut loc o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială la nivel individual. În scopul integrării informațiilor viitoare în probabilitatea de nerambursare, cea mai relevantă variabilă a fost considerată rata de creștere a PIB (anual) estimată trimestrial. S-au folosit date din diverse baze de date publice, bănci private și agregatoare de conținut, cum ar fi Bloomberg.

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

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

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

10.2.2 Pierderi Așteptate din Credite pentru Banci și Administrații Publice

Banca a avut la 31.12.2023 expuneri față de bănci românești și străine, precum și obligațiuni emise de statul român. Pierderile așteptate din credite pentru expunerile pe Banci și administrații publice au fost calculate conform principiilor IFRS 9.

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

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

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

PD-ul potrivit este calculat cu o 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: 38% pentru expunerile cu grad de risc ridicat de neplata (non-investment grade) (sub Baa3, BBB-, BBB- după ierarhia agențiilor de rating) și 44% pentru expunerile cu grad de risc scazut de neplata (investment grade). Prin urmare, pentru expuneri non-investment grade se aplică un LGD de 62%, iar pentru expuneri investment grade se aplica un LGD de 56%, cu excepția cazului în care se impun în mod individual alte ajustari

10.3 Technici de diminuare a Riscului de Credit

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

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

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

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

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

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

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

10.3.1 Reevaluarea garantiilor materiale

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

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

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

Valorile garantiilor trebuie sa fie monitorizate frecvent dupa cum urmeaza:

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

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 31.12.2023 sunt prezentate mai jos:

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

		Expuneri negarantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate – Valoare contabilă	Expuneri garantate prin garanții reale	Expuneri garantate prin garanții financiare	Expuneri garantate prin instrumente financiare derivate de credit
1	Total credite	5.854.225.204	2.748.579.873	1.913.233.624	835.346.249	-
2	Total titluri de creanță	2.032.421.862	-	-	-	-
3	Expuneri totale	7.886.647.066	2.748.579.873	1.913.233.624	835.346.249	-
4	Din care în stare de nerambursare	32.550.191	30.003.002	27.794.415	2.208.587	-

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

	Clase de expunere	Expuneri înainte de CCF și de CRM		Expuneri după CCF și CRM		RWA și densitatea RWA	
		Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	Valoare bilanțieră	Valoare extrabilanțieră	RWA	Densitatea RWA
1	Administrații centrale sau bănci centrale	3.788.184.212	0	4.407.632.312	27.150.188	160.613.835	3,62%
2	Administrații regionale sau autorități locale	0	0	0	0	0	0,00%
3	Entități din sectorul public	0	0	0	0	0	0,00%
4	Bănci multilaterale de dezvoltare	0	0	0	0	0	0,00%
5	Organizații internaționale	0	0	0	0	0	0,00%
6	Instituții	913.755.130	108.843	926.086.022	32.150.680	221.278.017	23,09%
7	Societăți	2.801.264.430	818.534.493	2.436.927.324	229.458.331	2.279.457.905	85,49%
8	Expuneri de tip retail	765.597.826	321.022.282	535.924.007	37.754.903	356.030.097	62,06%
9	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	863.095.766	0	722.102.900	0	245.296.220	33,97%
10	Expuneri în stare de nerambursare	101.710.571	388.072	58.527.727	163.821	63.130.979	107,56 %
11	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0	0	0,00%
12	Obligațiuni garantate	0	0	0	0	0	0,00%
13	Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	0	0	0	0	0	0,00%
14	Organisme de plasament colectiv	0	0	0	0	0	0,00%
15	Titluri de capital	3.899.780	0	3.899.780	0	3.899.780	100,00 %
16	Alte expuneri	332.485.621	0	326.555.252	0	256.577.566	78,57%
17	Total	9.569.993.336	1.140.053.690	9.417.655.324	326.677.923	3.586.284.398	36,80%



10.4 Informatii cantitative generale privind Riscul de Credit

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

		Valoarea netă a expunerilor la sfârșitul perioadei	Expuneri nete medii aferente perioadei
15	Total abordare IRB	-	-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	3.785.782.521	3.227.499.374
17	Administrații regionale sau autorități locale	-	-
18	Entități din sectorul public	-	-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-
20	Organizații internaționale	-	-
21	Instituții	943.354.425	903.625.364
22	Societăți	3.577.882.632	3.512.010.466
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>2.595.292.183</i>	<i>2.783.924.008</i>
24	Expuneri de tip retail	1.076.584.024	1.119.664.096
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>885.844.759</i>	<i>907.576.373</i>
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	858.615.112	898.778.140
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	<i>101.323.494</i>	<i>105.065.282</i>
28	Expuneri în stare de nerambursare	62.553.193	61.813.376
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-
30	Obligațiuni garantate	-	-
31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	3.899.780	2.921.711
34	Alte expuneri	326.555.252	335.953.489
35	Total abordare standardizată	10.635.226.939	10.059.344.305
36	Total	10.635.226.939	10.059.344.305

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

		Europa	Romania	Grecia	Alte țări europene	Saint Kitts si Nevis	Insulele Marshall	Liberia	Jersey	Alte zone geografice	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-		-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	3.785.782.521	3.785.782.521	-	-	-	-	-	-	-	3.785.782.521
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	939.474.416	297.004.086	390.397.513	252.072.817					3.880.009	943.354.425
13	Societăți	3.502.815.490	3.276.870.482	180.213.793	45.731.216	11.600.797	10.673.114	23.157.844	29.635.386		3.577.882.632
14	Expuneri de tip retail	1.075.162.481	1.074.904.518	44.006.8	213.956	-	1.224.015.7	-	-	197.527	1.076.584.024
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	858.223.977	849.752.873	-	8.471.104	-	-	-	-	391.135.5	858.615.112
16	Expuneri în stare de nerambursare	62.553.193	62.373.107	-	180.086	-	-	-	-	-	62.553.193
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	2.127.790	2.127.790	-	-	-	-	-	-	1.771.990.0	3.899.780
22	Alte expuneri	326.555.252	326.555.252	-	-	-	-	-	-	-	326.555.252
23	Total abordare standardizată	10.552.695.120	9.675.370.629	570.655.313	306.669.178	11.600.797	11.897.130	23.157.844	29.635.386	6.240.662	10.635.226.939
24	Total	10.552.695.120	9.675.370.629	570.655.313	306.669.178	11.600.797	11.897.130	23.157.844	29.635.386	6.240.662	10.635.226.939

Expunerile egale cu sau mai mici decat 0,5% din expunerea totala au fost incluse pe coloanele "Alte tari europene" si "Alte zone geografice". Coloana "Alte tari europene" include expunerile fata de urmatoarele tari: Belgia, Cipru, Italia, Malta, Luxemburg, Elvetia si Marea Britanie. Coloana "Alte zone geografice" insumeaza expunerile fata de Israel, Canada, Emiratele Arabe Unite, Antigua si Barbuda.

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

		Agricultură, silvicultură și pescuit	Industria extractivă	Industria prelucrătoare	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aerului și aerului condiționat	Aprovizionare cu apă	Construcții	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	Transporturi și depozitare	Servicii de cazare și alimentație
13	Societăți	766.315.051	-	377.292.972	376.855.808	33.067.828	646.159.038	619.324.864	89.294.845	29.130.620
14	Expuneri de tip retail	436.079.423	-	102.946.027	9.700.227	1.668.640	44.618.054	179.323.622	26.413.863	13.132.990
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	1.977.695	-	1.381.453	-	-	47.522.210	42.509.662	1.104.587	864.046
16	Expuneri în stare de nerambursare	11.805.457	-	6.124.046	-	-	8.031.151	1.399.463	2.818.294	208.502

23	Total abordare standardizată	1.216.177.627	-	487.744.499	386.556.035	34.736.468	746.330.453	842.557.611	119.631.588	43.336.157	
24	Total	1.216.177.627	-	487.744.499	386.556.035	34.736.468	746.330.453	842.557.611	119.631.588	43.336.157	
		Informare și comunicații	Activități imobiliare	Activități profesionale, științifice și tehnice	Activități administrative și de asistență	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	Educație	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	Arte, divertisment și activități recreative	Alte servicii	Total
13	Societăți	-	253.071.542	162.128.929	743.941	-	4.490.696	-	34.925.803	5.865.174	3.398.667.110
14	Expuneri de tip retail	9.995	12.535.190	41.770.290	13.451.115	-	-	346.265	1.157.155	1.633.412	884.786.269
15	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	-	5.542.026	421.814	-	-	-	-	-	101.323.494
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	1.615.624	-	-	-	-	-	-	-	32.002.536
23	Total abordare standardizată	9.995	267.222.356	209.441.245	14.616.871	-	4.490.696	346.265	36.082.958	7.498.586	4.416.779.410

24	Total	9.995	267.222.356	209.441.245	14.616.871	-	4.490.696	346.265	36.082.958	7.498.586	4.416.779.410
----	-------	-------	-------------	-------------	------------	---	-----------	---------	------------	-----------	---------------

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 4.901.165.998 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 990.726.279 lei si 326.555.252 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide.

**VISTA BANK**

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2023

Vista Bank (Romania) S.A.

Formularul 10: UE CRB-E – Scadenta expunerilor

		Valoarea netă a expunerii					
		La cerere	<= 1 an	> 1 an <= 5 ani	> 5 ani	Nicio scadență declarată	Total
6	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-
7	Administrații centrale sau bănci centrale	-	2.461.585.714	1.152.527.216	171.669.591	-	3.785.782.521
8	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-
9	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-
10	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-
11	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-
12	Instituții	-	943.354.425	-	-	-	943.354.425
13	Societăți	-	1.322.246.605	718.107.813	718.993.721	-	2.759.348.139
14	Expuneri de tip retail	-	198.406.954	284.596.988	272.557.799	-	755.561.742
15	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	-	43.245.785	50.233.023	765.136.304	-	858.615.112
16	Expuneri în stare de nerambursare	-	30.968.675	2.894.096	28.302.350	-	62.165.121
17	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-
18	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-
19	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-
20	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-
21	Expuneri provenind din titluri de capital	-	-	-	-	3.899.780	3.899.780
22	Alte expuneri	-	-	-	-	326.555.252	326.555.252
23	Total abordare standardizată	-	4.999.808.158	2.208.359.137	1.956.659.766	330.455.032	9.495.282.092
24	Total	-	4.999.808.158	2.208.359.137	1.956.659.766	330.455.032	9.495.282.092

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

		Valori contabile brute pentru			ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
15	Total abordare IRB	-	-	-	-	-	-	-
16	Administrații centrale sau bănci centrale	-	3.788.184.212	2.401.691	-	-	2.132.814	3.785.782.521
17	Administrații regionale sau autorități locale	-	-	-	-	-	-	-
18	Entități din sectorul public	-	-	-	-	-	-	-
19	Bănci multilaterale de dezvoltare	-	-	-	-	-	-	-
20	Organizații internaționale	-	-	-	-	-	-	-
21	Instituții	-	943.407.575	53.150	-	-	279.589	943.354.425
22	Societăți	-	3.619.798.923	41.916.291	-	-	52.863.702	3.577.882.632
23	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	2.629.057.809	33.765.626	-	-	44.151.923	2.595.292.183
24	Expuneri de tip retail	-	1.086.620.107	10.036.084	-	958	16.214.025	1.076.584.024
25	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	893.916.308	8.071.549	-	-	12.314.752	885.844.759
26	Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	-	863.095.766	4.480.654	-	-	4.271.411	858.615.112
27	<i>Din care: IMM-uri</i>	-	102.355.664	1.032.170	-	-	726.669	101.323.494
28	Expuneri în stare de nerambursare	102.098.643	-	39.545.450	-	6.081.310	30.491.069	62.553.193
29	Elemente asociate unui risc extrem de ridicat	-	-	-	-	-	-	-
30	Obligațiuni garantate	-	-	-	-	-	-	-



31	Creanțe asupra instituțiilor și societăților cu o evaluare de credit pe termen scurt	-	-	-	-	-	-	-
32	Organisme de plasament colectiv	-	-	-	-	-	-	-
33	Expuneri provenind din titluri de capital	-	3.899.780	-	-	-	-	3.899.780
34	Alte expuneri	-	332.485.621	5.930.369	-	-	368.919	326.555.252
35	Total abordare standardizată	102.098.643	10.637.491.984	104.363.689	-	6.082.267	106.621.529	10.635.226.939
36	Total	102.098.643	10.637.491.984	104.363.689	-	6.082.267	106.621.529	10.635.226.939
37	din care: Împrumuturi	101.710.571	7.463.173.289	102.023.630	-	6.082.267	104.488.715	7.462.860.230
38	din care: Titluri de creanță	-	2.034.761.921	2.340.059	-	-	2.132.814	2.032.421.862
39	din care: Expuneri extrabilanțiere	388.072	1.139.556.775	-	-	-	-	1.139.944.846



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

		Valori contabile brute pentru		ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli afere ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	Valori nete
		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)					(a+b-c-d)
1	Agricultură, silvicultură și pescuit	25.183.740	1.217.633.297	26.639.410	-	2.165.512	20.052.114	1.216.177.627
2	Industria extractivă	-	-	-	-	-	-	-
3	Industria prelucrătoare	11.027.817	486.872.413	10.155.731	-	894.326	10.371.462	487.744.499
4	Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și aerului condiționat	-	390.306.916	3.750.881	-	-	4.027.392	386.556.035
5	Aprovizionare cu apă	-	35.025.627	289.159	-	-	245.223	34.736.468
6	Construcții	8.033.759	743.888.366	5.591.672	-	834.988	9.854.446	746.330.453
7	Comerț cu ridicata și cu amănuntul	2.761.160	851.109.876	11.313.425	-	2.992.276	19.421.689	842.557.611
8	Transporturi și depozitare	8.461.897	118.394.146	7.224.454	-	793.593	14.211.297	119.631.588
9	Servicii de cazare și alimentație	646.155	43.707.477	1.017.474	-	-	1.435.787	43.336.157
10	Informare și comunicații	-	10.000	5	-	-	11.432	9.995
11	Activități imobiliare	6.696.520	269.318.227	8.792.391	-	-	2.440.635	267.222.356

12	Activități profesionale, științifice și tehnice	-	211.849.164	2.407.919	-	-	857.243	209.441.245
13	Activități administrative și de asistență	-	14.727.480	110.609	-	-	106.608	14.616.871
14	Administrare publică și de apărare, asigurări sociale obligatorii	-	-	-	-	-	-	-
15	Educație	-	4.682.225	191.529	-	-	373.417	4.490.696
16	Servicii de sănătate umană și activități de asistență socială	-	357.665	11.400	-	-	15.445	346.265
17	Arte, divertisment și activități recreative	-	36.088.943	5.985	-	-	2.410	36.082.958
18	Alte servicii	-	7.521.061	22.475	-	-	29.137	7.498.586
19	Total	62.811.049	4.431.492.882	77.524.520.87	-	7.680.695	83.455.738	4.416.779.410

Valoarea expunerilor nete raportate mai sus, nu contin expunerile fata de "Intermedieri Financiare si Asigurari" in valoare de 4.901.165.998 lei, expuneri fata de "Gospodarii ale populatiei" in valoare de 990.726.279 lei si 326.555.252 lei expuneri care nu pot fi asociate unei contrapartide.

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

Valori contabile brute pentru					Valori nete
-------------------------------	--	--	--	--	-------------



VISTA BANK

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2023

Vista Bank (Romania) S.A.

		Expuneri în stare de nerambursare (a)	Expuneri care nu se află în stare de nerambursare (b)	ajustări specifice pentru riscul de credit (c)	ajustări generale pentru riscul de credit (d)	Eliminări cumulate din bilanț	Cheltuieli aferente ajustărilor pentru riscul de credit pe parcursul perioadei	(a+b-c-d)
1	Europa	102.098.643	10.554.064.747	103.468.270	-	7.696.293	106.493.078	10.552.695.121
2	Romania	101.778.441	9.673.987.160	100.394.972	-	7.696.293	101.365.958	9.675.370.629
3	Grecia	-	571.552.480	897.167	-	-	1.409.168	570.655.313
4	Alte țări europene	320.202	308.525.107	2.176.130	-	-	3.717.952	306.669.178
5	Saint Kitts si Nevis	-	11.629.826	29.029	-	-	23.490	11.600.797
6	Insulele Marshall	-	12.279.063	381.933	-	-	98.933	11.897.130
7	Liberia	-	23.380.954	223.110	-	-	-	23.157.844
8	Jersey	-	29.893.885	258.499	-	-	3.513	29.635.386
9	Alte zone geografice	-	6.243.510	2.848	-	-	2.516	6.240.662
10	Total	102.098.643	10.637.491.985	104.363.689	-	7.696.293	106.621.529	10.635.226.939

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

		Ajustări specifice pentru riscul de credit cumulate	Ajustări generale pentru riscul de credit cumulate
1	Sold de deschidere	32.820.930	-
2	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	39.090.847	-
3	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	(25.949.754)	-
4	Reduceri datorate anulărilor ajustărilor cumulate pentru riscul de credit în cursul perioadei	(6.081.310)	-
5	Transferuri între ajustările pentru riscul de credit	-	-
6	Impactul diferențelor de curs valutar	19.891	-
7	Combinări de activități, inclusiv achiziționări și vânzări de filiale	-	-
8	Alte ajustări	-	-
9	Sold de închidere	39.900.603	-
10	Recuperările privind ajustările pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	(4.672.502)	-
11	Ajustările specifice pentru riscul de credit înregistrate în mod direct în contul de profit sau pierdere	609	-

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

		Valoarea contabilă brută a expunerilor aflate în stare de nerambursare
1	Sold de deschidere	84.984.388
2	Credite și titluri de creanță care se află în stare de nerambursare sau sunt depreciate față de ultima perioadă de raportare	0
3	Readuse la statutul de neaflare în stare de nerambursare	(6.084.705)
4	Valorile eliminate din bilanț	(5.131.714)

5	Alte modificări	28.330.675
6	Sold de închidere	102.098.643

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

		Valoarea contabila bruta/valoarea nominala a expunerilor cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare				Deprecieri cumulate, modificari de valoare justa cumulate negative determinate de riscul de credit si provizioane		Garantii reale primite si garantii financiare primite la expuneri restructurate	
		Restructurate performante	Restructurate neperformante			Asupra expuneril or restructurate performante	Asupra expunerilor restructurate neperformante		Din care garantii reale si garantii financiare primite la expuneri neperformante cu masuri de restructurare datorate dificultatilor financiare
				Din care in stare de nerambursare	Din care depreciate				
1	Credite si avansuri	17,326,747	13,072,896	13,072,896	13,072,896	-755,411	-5,333,789	23,514,447	7,273,313
2	Banci centrale								
3	Administratii publice								
4	Institutii de credit								

5	<i>Alte societati financiare</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
6	<i>Societati nefinanciare</i>	14,175,743	5,851,290	5,851,290	5,851,290	-425,106	-3,414,524	15,686,937	2,054,198
7	<i>Gospodarii</i>	3,151,004	7,221,606	7,221,606	7,221,606	-330,305	-1,919,265	7,827,510	5,219,115
8	Titluri de datorie								
9	Angajamente de creditare date								
10	Total	17,326,747	13,072,896	13,072,896	13,072,896	-755,411	-5,333,789	23,514,447	7,273,313

Formularul 2: Calitatea masurii de restructurare datorata dificultatilor financiare

		a
		Valoarea contabila bruta a expunerilor restructurate
1	Credite si avansuri care au fost restructurate de mai mult de doua ori	14,664,270.68
2	Credite si avansuri restructurate neperformante care nu au reusit sa indeplineasca criteriile de iesire din categoria creditelor si avansurilor neperformante	5,888,749.45



Anexa II – Formulare de publicare: expuneri neperformante

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

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală											
		Expuneri performante			Expuneri neperformante								
			Nerestante sau restante ☐ 30 de zile	Restante > 30 de zile ☐ 90 de zile		Cu plată improabilă, nerestante sau restante ☐ 90 de zile	Restante > 90 de zile ☐ 180 de zile	Restante > 180 de zile ☐ 1 an	Restante > 1 an ☐ 2 ani	Restante > 2 ani ☐ 5 ani	Restante > 5 ani ☐ 7 ani	Restante > 7 ani	Din care în stare de nerambursare
1	Credite și avansuri	5,547,494,960	5,531,677,253	15,817,707	97,275,813	7,009,408	16,040,910	26,623,334	9,503,153	6,010,963	18,234,300	13,853,745	95,894,248
2	Bănci centrale	-											
3	Administrații publice	-											
4	Instituții de credit	698,067,784	698,067,784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Alte societăți financiare	158,791,498	158,791,498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Societăți nefinanciare	3,329,458,954	3,321,092,773	8,366,181	62,464,608	4,975,580	9,047,594	18,217,096	8,430,107	5,661,746	9,117,150	7,015,335	61,623,719
7	Din care IMM-uri	2,788,811,874	2,780,445,693	8,366,181	52,170,741	4,975,580	9,047,594	15,280,290	1,073,046	5,661,746	9,117,150	7,015,335	51,329,852
8	Gospodări	1,361,176,724	1,353,725,198	7,451,526	34,811,205	2,033,828	6,993,316	8,406,238	1,073,046	349,217	9,117,150	6,838,410	34,270,529
9	Titluri de datorie	8,235,518	8,235,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



VISTA BANK

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2023

Vista Bank (Romania) S.A.

10	Bănci centrale												
11	Administrații publice	8,235,518	8,235,518	-									
12	Instituții de credit												
13	Alte societăți financiare												
14	Societăți nefinanciare												
15	Expuneri extrabilanțiere	1,139,665,619			388,071								388,071
16	Bănci centrale	-			-								-
17	Administrații publice	-			-								-
18	Instituții de credit	108,843			-								-
19	Alte societăți financiare	13,619,577			-								-
20	Societăți nefinanciare	1,113,714,712			346,440								346,440
21	Gospodări	12,222,487			41,631								41,631
22	Total	6,695,396,097			97,663,884								96,282,319



Formularul 4: Expuneri performante si neperformante si provizioane aferente

		Valoarea contabilă brută/valoarea nominală						Depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane						Scoaterile în afara bilanțului parțiale cumulate	Garanțiile reale și garanțiile financiare primite	
		Expuneri performante			Expuneri neperformante			Expuneri performante – depreciere cumulată și provizioane			Expuneri neperformante – depreciere cumulată, modificări negative cumulate ale valorii juste datorate riscului de credit și provizioane				Asupra expunerilor performante	Asupra expunerilor neperformante
			Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3		Din care stadiul 1	Din care stadiul 2		Din care stadiul 2	Din care stadiul 3			
1	Credite și avansuri	5,140,774,128	4,850,754,983	290,019,145	78,803,219	0	78,803,219	-57,236,293	-44,343,715	-12,892,578	-39,163,391	0	-39,163,391	-15,913,314	4,592,242,202	92,691,281
2	Bănci centrale	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0
3	Administrații publice	0	0	0	0		0	0	0	0	0		0	0	0	0
4	Instituții de credit	698,067,784	698,067,784	0	0		0	-47,970	-47,970	0	0		0	0	9,161,079	0
5	Alte societăți financiare	158,791,498	145,871,101	12,920,397	0	0	0	-4,272,366	-2,259,584	-2,012,782	0	0	0	0	1,898,984,697	31,283,002
6	Societăți nefinanciare	3,329,458,954	3,119,938,502	209,520,452	45,491,235	0	45,491,235	-47,471,302	-39,040,128	-8,431,174	-30,426,453	0	-30,426,453	-15,913,314	1,769,259,022	31,122,816



VISTA BANK

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor – 2023

Vista Bank (Romania) S.A.

7	Din care IMM- uri	2,788,811,874	2,599,205,740	189,606,134	35,197,368	0	35,197,368	-39,352,275	-31,721,145	-7,631,130	-20,132,586	0	-20,132,586	-15,913,314	1,345,099,469	27,974,912
8	Gospodării	954,455,892	886,877,596	67,578,296	33,311,984	0	33,311,984	-5,444,655	-2,996,033	-2,448,622	-8,736,938	0	-8,736,938	0	914,837,404	30,285,463
9	Titluri de datorie	2,026,538,538	2,026,538,538	0	0	0	0	-2,340,059	-2,340,059	0	0	0	0	0	0	0
10	Bănci centrale		0						0							
11	Administrații publice	2,026,538,538	2,026,538,538					-2,340,059	-2,340,059	0						
12	Instituții de credit		0						0							
13	Alte societăți financiare		0						0							
14	Societăți nefinanciare		0						0							
15	Expuneri extrabilanțiere	484,332,449	461,140,866	23,191,583	62,365	0	62,365	-5,391,773	-4,709,960	-681,813	-355,153	0	-31,183		0	0
16	Bănci centrale	0			0	0		0			0					
17	Administrații publice	0			0	0		0			0					
18	Instituții de credit	108,843	108,843		0	0		0			0					
19	Alte societăți financiare	13,619,577	13,619,577	0	0	0		-46,435	-46,435	0	0		0			
20	Societăți nefinanciare	458,381,542	436,042,761	22,338,781	20,734	0	20,734	-5,228,596	-4,614,546	-614,050	-334,338		-10,368			
21	Gospodării	12,222,487	11,369,685	852,802	41,631	0	41,631	-116,742	-48,979	-67,763	-20,815		-20,815			
22	Total	7,651,645,115	7,338,434,387	313,210,728	78,865,584	0	78,865,584	-64,968,125	-51,393,734	-13,574,391	-39,518,544	0	-39,194,574		4,592,242,202	92,691,281

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

		Garanții reale obținute prin intrarea în posesie	
		Valoare la recunoașterea inițială	Modificări negative cumulate
1	Imobilizări corporale		
2	Altele decât imobilizările corporale	44,724,829	5,175,074
3	<i>Bunuri imobile locative</i>	4,723,345	687,402
4	<i>Bunuri imobile comerciale</i>	40,001,484	4,487,672
5	<i>Bunuri mobile (auto, transport maritim etc.)</i>	-	-
6	<i>Instrumente de capital și instrumente de datorie</i>	-	-
7	<i>Altele</i>	-	-
8	Total	44,724,829	5,175,074

11. EXPUNEREA LA RISCUL DE PIATA

VISTA BANK (ROMANIA) S.A. nu detine un portofoliu de tranzactionare. In consecinta, Banca nu calculeaza cerinte de capital pentru riscul de piata aferent portofoliului de tranzactionare. Singurele cerinte de capital privitoare la riscul de piata sunt cele pentru pozitia valutara deschisa, ce sunt calculate conform Regulamentului nr. 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii cu modificarile si completarile ulterioare. Deoarece la 31.12.2023 pozitia valutara deschisa a fost sub 2% din fondurile proprii, nu au fost necesare cerintele de capital (pilonul 1) privind riscul valutar.

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

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

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

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

Titluri	Emitent	Moneda (mii)		Valoarea reala
Actiuni	Biroul de Credit	RON		84,43
Actiuni	Transfond	RON		2.043,35
Actiuni	Visa	RON		1.771,99

13. RISCUL DE RATA A DOBANZII

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

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

La data de 31.12.2023 modificarea potentiala a valorii economice a Bancii ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii dupa un soc standard de 200 puncte de baza este de 48.790.585 RON, reprezentand 6,94% din fondurile proprii ale bancii si 8,01% din fondurile proprii de nivel 1. Calculul se face prin insumarea pozitiilor nete ponderate, in valoare absoluta, calculate pentru diferitele monede.

Banca efectueaza, de asemenea, sase alte simulari de criza in conformitate cu Ghidul EBA privind gestionarea riscului de rata a dobanzii asociat activitatilor din afara portofoliului de tranzactionare (EBA/GL/2018/02). Cea mai mare scadere a valorii economice a bancii este inregistrata in cazul unui soc de „Paralel in sus” si este de 71.845.407 RON, reprezentand 10,22% din fondurile proprii ale bancii.

Banca nu detine portofoliu de tranzactionare.

14. EFECTUL DE LEVIER

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

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

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

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

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

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

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

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

Nivelul efectului de levier calculat pentru sfarsitul anului 2023 este prevazut in lista indicatorilor-cheie prezentati in Situatiile financiare individuale anuale publicate pe pagina de web-site a bancii.

15. POLITICA DE REMUNERARE

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

15.1 Structura de stimulente si de remunerare a Bancii

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca a infiintat un Comitet de Nominalizare, compus din membri ai Organului de Conducere care nu exercita nicio functie executiva in institutia de credit. Comitetul de Nominalizare evalueaza periodic, dar cel putin o data pe an, cunostintele, competentele si experienta fiecarui membru al Organului de Conducere si al

Organului de Conducere in ansamblu si sa raporteze acestuia in mod corespunzator.

15.2.1 Informatii privind legatura dintre remuneratia totala si performanta

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

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

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

15.2.2 Caracteristici de proiectare ale sistemului de remunerare

Sistemul de remunerare fix din cadrul Vista Bank se bazeaza pe urmatoarele criterii:

- Evaluarea pozitiei – valoarea pozitiei.
- Potentialul ocupantului postului.
- Valoarea de piata.
- Remuneratie fixa platita de concurenta pentru pozitii similare si abilitatile angajatilor.
-
- Prevederile locale in vigoare privind legislatia muncii.

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

15.2.3 Raportul dintre remuneratia fixa si cea variabila

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

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

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

Raporturile dintre remuneratia fixa si cea variabila se stabilesc astfel:

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

In ceea ce priveste prima parte amanata nu trebuie sa se intre in drepturile acesteia mai devreme de 12 luni de la inceputul perioadei de amanare. Perioada de amanare se incheie atunci cand s-a intrat in drepturi cu privire

la remuneratia variabila acordata sau in cazul in care suma a fost redusa la zero deoarece a fost aplicat un acord de tip „malus”.

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

- Nivelul maxim al Componentei Variabile in raport cu Componenta Fixa este stabilit la 100%.
- In conditii normale, componenta variabila se acorda pe deplin la incheierea perioadei de 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 2023 actiuni, optiuni sau alte componente variabile ale remuneratiei.

15.2.5 Remuneratia variabila

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

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

Remuneratia consolidata in cadrul Vista Bank (Brut RON):	Nr. mediu beneficiari	01.01.2023 -31.12.2023
Vista Bank (Romania) S.A.	442.06	71.486.070

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

Nr crt	Vista Bank (Romania) S.A. (Brut RON):	Nr. beneficiari	01.01.2023 - 31.12.2023
1.	Remuneratia fixa - membrii Conducerii superioare (Comitetul de Conducere)	4	2.579.741
2.	Remuneratia variabila - membrii Conducerii superioare (Comitetul de Conducere)	3	137.994
3.	Remuneratia fixa – membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie)	6	445.092



4.	Remuneratia variabila – membrii organului de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie)	0	0
5.	Remuneratia fixa - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia Conducerii superioare)	14	5.047.368
6.	Remuneratia variabila - membrii personalului cu impact semnificativ (cu exceptia Conducerii superioare)	7	120.294

Remuneratia amanata datorata si neplatita nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2023.

Remuneratia amanata, platita si redusa prin intermediul ajustarilor de performanta nu a fost acordata in cadrul Bancii in anul 2023.

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 2023 care sa beneficieze de o remuneratie de 1 milion EURO sau mai mult pe exercitiu financiar, defalcata pe intervale salariale de 500.000 EURO pentru remuneratiile intre 1 milion EURO si 5 milioane EURO si pe intervale salariale de 1 milion EURO pentru remuneratii mai mari sau egale cu 5 milioane EURO.

Anexa 1
Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la profilul de risc al bancii in anul 2023

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

Administrarea riscurilor include determinarea, pentru ansamblul activitatilor derulate a **apetitului la risc**, in conditiile asigurarii continuitatii activitatii pe baze sanatoase si prudente. Dimensionarea profilului de risc tinta este realizata anual, avand in vedere conditiile de piata si cele macroeconomice, performantele anterioare (istorice) si strategia Vista Bank (Romania) S.A. in orizontul de timp imediat urmator (12 luni). In anul 2023 Vista Bank (Romania) S.A. si-a asumat urmatoarele nivele de risc:

Categoria de risc	Profil 31.12.2023	Profil Țintă 2023
A. RISCURI RAPORTATE LA CAPITAL		
RISC DE CREDIT	Mediu Scazut	Mediu
RISC REZIDUAL	Mediu	Mediu
RISC DE CONCENTRARE	Mediu	Mediu
RISC AFERENT CREDITĂRII PERSONELOR EXPUSE LA RISCUL VALUTAR	Scazut	Mediu Scazut
RISC DE PIAȚĂ (FX)	Scazut	Mediu
RISC DE DOBANDĂ ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE	Mediu	Mediu
RISC OPERAȚIONAL	Scazut	Mediu
RISC DE CONFORMITATE	Mediu Scazut	Mediu
RISC REPUTAȚIONAL	Mediu Scazut	Mediu Scazut
RISCUL DE DECONTARE	Scazut	Scazut
RISCUL TIC ȘI DE SECURITATE	Scazut	Mediu
RISC STRATEGIC ȘI DE AFACERI	Scazut	Mediu
PUNCTAJ TOTAL AL RISCURILOR DE CAPITAL	SCAZUT	MEDIU
B: RISCURI RAPORTATE LA LICHIDITATE		
RISC DE LICHIDITATE	SCAZUT	MEDIU

C: EFECT DE LEVIER		
RISCUL ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER	SCAZUT	MEDIU
SCOR MEDIU AL PROFILULUI DE RISC*	SCAZUT	MEDIU

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

Categoria de risc	Profil realizat la 31.12.2023	Profil Tinta pentru 2023
RATA TOTALA DE ADECVARE A CAPITALULUI (CAR)	17,71%	17,50% <= CAR

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

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

Indicatorii generali si specifici au fost permanent monitorizati in cursul anului 2023, banca incadrandu-se in apetitul la risc asumat.



Prezentam mai jos urmatoorii indicatori cheie, la data de 31.12.2023:

Denumire Indicator cheie	Nivel inregistrat
Rata fondurilor proprii totale	17,71%
Rata fondurilor proprii de nivel I	15,33%
Rata creditelor neperformante (definitie ABE)	1,41%
Gradul de acoperire a expunerilor (din credite si avansuri) neperformante cu pierderi asteptate din credite, inclusiv credite clasificate ca POCI	38,88%
Gradul de acoperire a expunerilor (din credite si avansuri) neperformante cu pierderi asteptate din credite, exclusiv credite clasificate ca POCI	49,70%
Rata expunerilor cu masuri de restructurare (forbearance)	0,42%
Ponderea expunerilor fata de persoane expuse la riscul valutar in total portofoliu	12,33%
VaR FX mediu pe 3 luni anualizat ca % din fondurile proprii	0,11%
Schimbarea valorii economice ca % din fondurile proprii	10,22%
Lichiditatea imediata	53,82%
LCR	238,21%
NSFR	193,04%
Business VaR ca % din fondurile proprii	0,76%
Rata efectului de levier reglementata	6,13%

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 2023**

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

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

Anexa 3

**Declaratia Structurii de Conducere a Vista Bank (Romania) S.A.
cu privire la masurile adoptate pentru asigurarea unei guvernante corporative adecvate si eficiente in
2023**

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

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

Anexa 4
Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2023

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

		31.12.2023		31.12.2022	
Fonduri proprii de nivel 1 de baza: Instrumente si rezerve		(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE-PREGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013	(A) VALOARE LA DATA PUBLICARII	(C) VALORI CARE FAC OBIECTUL TRATAMENTULUI PRE-PREGULAMENTUL (EU) NR. 575/2013 SAU VALOARE REZIDUALA PREVZUTA DE REGULAMENTUL (UE) NR. 575.2013
1	Instrumente de capital și conturile de prime de emisiune aferente	504,907,982		504,907,982	
	Din care: instrument de tip 1	504,907,982		504,907,982	
	Din care: instrument de tip 2				
	Din care: instrument de tip 3				
2	Rezultatul reportat	51,174,755		28,531,905	
3	Alte elemente ale rezultatului global acumulate (și alte rezerve, pentru a include castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu standardele contabile aplicabile)	11,034,430		4,299,991	
3a	Fonduri pentru riscuri bancare generale	7,568,064		7,568,064	

4	Cantitatea de elemente eligibile menționate la articolul 484 alineatul (3) articolul 486 alineatul (2) și conturile de prime de emisiune aferente, care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 de bază	-		-	
	Injectiile de capital din setorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018	-		-	
5	Interese minoritare (suma care poate fi inclusă în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	-		-	
5a	Profituri interimare verificate în mod independent, după deducerea oricăror obligații sau dividende previzibile	59,090,481		22,642,851	
6	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1) înaintea ajustărilor reglementare	633,775,712		567,950,793	
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1): ajustări reglementare					
7	Ajustări de valoare suplimentare (valoare negativă)	(249,289)		(150,371)	
8	Imobilizări necorporale (excluzând obligațiile fiscale aferente) (valoare negativă)	(22,962,239)		(28,679,302)	
9	Câmp vid în contextul UE	-		-	
10	Creanțele privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferențe temporare [fără obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)	(1,761,638)		(12,773,138)	
11	Rezervele rezultate din evaluarea la valoarea justă, reprezentând câștiguri sau pierderi generate de acoperirile fluxurilor de numerar				
12	Sumele negative care rezultă din calcularea valorilor pierderilor așteptate				
13	Orice creștere a capitalurilor proprii care rezultă din active securizate (valoare negativă)				
14	Câștigurile sau pierderile din evaluarea la valoarea justă a datorii și care rezultă din modificarea propriului rating				
15	Activele fondului de pensii cu beneficii definite (valoare negativă)				
16	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)				



17	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
18	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
19	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
20	Câmp vid în contextul UE				
20a	Valoarea expunerii aferentă următoarelor elemente care se califică pentru o pondere de risc de 1 250 %, atunci când instituția optează pentru alternativa deducerii				
20b	din care: participați! calificate din afara sectorului financiar (valoare negativă)				
20c	din care: poziții din securitizare (valoare negativă)				
20d	din care: tranzacții incomplete (valoare negativă)				
21	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare peste pragul de 10 %, cu deducerea obligațiilor fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)] (valoare negativă)				
22	Valoare peste pragul de 15 % (valoare negativă)				
23	Din care: deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă				
24	Câmp vid în contextul UE				
25	Din care: creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare				
25a	Pierderile exercițiului financiar în curs (valoare negativă)	-		-	

25b	Impozite previzibile referitoare la elementele de fonduri proprii de nivel 1 de bază (valoare negativă)	-		-	
26	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 de baza in privinta valorilor care fac obiectul tratamentului pre - CRR				
26a	Ajustari reglementare referitoare la castigurile si pierderile nerealizate in conformitate cu articolele 467 si 468				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizata 1				
	Din care: ... filtru pentru pierderea nerealizata 2				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 1				
	Din care: ... filtru pentru castig nerealizat 2				
26b	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 de baza in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CCR				
	Din care:				
27	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) care depăşesc fondurile proprii de nivel 1 suplimentar ale instituţiei (valoare negativă)				
28	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)	(24,973,166)		(41,602,811)	
29	Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	608,802,546		526,347,982	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): instrumente					
30	Instrumente de capital şi conturile de prime de emisiune aferente				
31	din care: clasificate drept capitaluri proprii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
32	din care: clasificate drept datorii în conformitate cu standardele contabile aplicabile				
33	Cantitatea de elemente eligibile menţionate la articolul 484 alineatul (4) şi conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar				
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018				



34	Fonduri proprii de nivel 1 de bază eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 1 suplimentar consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândul 5) emise de filiale și deținute de părți terțe				
35	din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive				
36	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1) înaintea ajustărilor reglementare	-		-	
Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1): ajustări reglementare					
37	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (valoare negativă)				
38	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participării reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
39	Deținerile directe, indirecte și sintetice de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
40	Deținerile directe, indirecte și sintetice ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
41	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar in privinta sumelor care fac obiectul pre-CRR si al tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)				
41a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.	-		-	

41b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii nivel 1 suplimentar tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 2 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.				
41c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 1 suplimentar in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre-CCR	-		-	
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate				
	Din care: ... filtru posibil castiguri pierderi nerealizate				
	Din care: filtre prudentiale				
	Din care: operatiuni in conditii de favoare	-		-	
42	Deduceri eligibile din fondurile proprii de nivel 2 care depăşesc fondurile proprii de nivel 2 ale instituţiei (valoare negativă)				
43	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-		-	
44	Fonduri proprii de nivel 1 suplimentar (AT1)	-		-	
45	Fonduri proprii de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	608,802,546		526,347,982	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): instrumente şi provizioane					
46	Instrumente de capital şi conturile de prime de emisiune aferente	94,339,116		67,812,893	
47	Cantitatea de elemente eligibile menţionate la articolul 484 aliniatul (5) şi conturile de prime de emisiune aferente care fac obiectul eliminării progresive din T2				
	Injectiile de capital din sectorul public care beneficiaza de mentinerea drepturilor obtinute pana la 1 ianuarie 2018				



48	Instrumente de fonduri proprii eligibile incluse în fondurile proprii de nivel 2 consolidate (inclusiv interesele minoritare neincluse în rândurile 5 sau 34) emise de filiale și deținute de părți terțe				
49	Din care: instrumentele emise de filiale care fac obiectul eliminării progresive				
50	Ajustări pentru riscul de credit				
51	Fonduri proprii de nivel 2 (T2) înaintea ajustărilor reglementare	94,339,116		67,812,893	
Fonduri proprii de nivel 2 (T2): ajustări reglementare					
52	Deținerile directe și indirecte ale unei instituții de instrumente proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate (valoare negativă)				
53	Deținerile de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar, dacă aceste entități și instituția dețin participații reciproce menite să crească în mod artificial fondurile proprii ale instituției (valoare negativă)				
54	Deținerile directe și indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturile subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare peste pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
54a	Din care detineri noi care nu fac obiectul măsurilor tranzitorii				
54b	Din care detineri existente înaintea datei de 1 ianuarie 2013 și care fac obiectul măsurilor tranzitorii				
55	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și împrumuturi subordonate ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (excluzând pozițiile scurte eligibile) (valoare negativă)				
56	Ajustari reglementare aplicate fondurilor proprii de nivel 2 în privința sumelor care fac obiectul tratamentului pre - CRR și al tratamentelor tranzitorii și care urmează să fie eliminate progresiv în conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (și anume valorile reziduale CRR)				

56a	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 de baza in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu pierderi nete interimare importante, elemente necorporale, deficite de provizioane pentru pierderi asteptate etc.				
56b	Valorile reziduale deduse din fondurile proprii de nivel 2 tinand cont de deducerea din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare in cursul perioadei tranzitorii in conformitate cu articolul 472 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013				
	Din care elemente cate trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 1, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar et.				
56c	Valoare care trebuie scazuta din sau adaugata la fondurile proprii de nivel 2 in privinta filtrelor si a deducerilor suplimentare prevazute de dispozitiile pre- CRR				
	Din care: ... filtru posibil pentru pierderi nerealizate				
	Din care: ... filtru posibil pentru castiguri nerealizate				
	Din care: filtre prudentiale	-		-	
	Din care: venituri nerealizate rezultate din evaluarea la valoarea justa				
57	Ajustări reglementare totale ale fondurilor proprii de nivel 2 (T2)	-		-	
58	Fonduri proprii de nivel 2 (T2)	94,339,116		67,812,893	
59	Fonduri proprii totale (TC = T1 + T2)	703,141,662		594,160,875	
59a	Active ponderate la risc in privinta sumelor care fac obiectul tratamentului pre-CCR si a tratamentelor tranzitorii si care urmeaza sa fie eliminate progresiv in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr 575/2013 (si anume valorile reziduale CRR)	3,970,872,177		3,588,882,454	

	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, excluzand obligatiile fiscale aferente, detinerile indirecte de fonduri proprii de nivel 1 de baza etc.)				
	Din care: ... elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 suplimentare (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu participatii reciproce in instrumente de fonduri proprii de nivel 2, detineri directe de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)				
	Elemente care nu se deduc din fondurile proprii de nivel 1 de baza (Regulamentul (UE) nr. 575/2013, valori reziduale) (elemente care trebuie detaliate linie cu linie, de exemplu detineri indirecte de instrumente proprii de fonduri proprii de nivel 2, detineri indirecte de investitii nesemnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar, detineri indirecte de investitii semnificative in capitalul altor entitati din sectorul financiar etc.)				
60	Total active ponderate la risc	3,970,872,177		3,588,882,454	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
61	Fonduri proprii de nivel 1 de baza (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	15.33%		14.67%	
62	Fonduri proprii de nivel 1 (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	15.33%		14.67%	
63	Fonduri proprii totale (ca procentaj din valoarea totală a expunerii la risc)	17.71%		16.56%	
64	Cerința de amortizor specifică instituției [cerința de fonduri proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu articolul 92 alineatul (1) litera (a) plus cerințele de amortizor de conservare a capitalului și de amortizor anticiclic, plus amortizorul de risc sistemic, plus amortizorul instituțiilor de importanță sistemică exprimat ca procent din valoarea expunerii la risc]	4.404%		3.962%	
65	Din care: cerința de amortizor de conservare a capitalului	2.500%		2.500%	
66	Din care: cerința de amortizor anticiclic	0.904%		0.462%	

67	Din care: cerința de amortizor de risc sistemic	1.000%		1.000%	
67a	Din care: Amortizor pentru institutii de importanta sistemica globala (G-SII) sau alte institutii de importanta sistemica (O-SII)				
68	Fonduri proprii de nivel 1 de bază disponibile pentru a îndeplini cerințele în materie de amortizoare (ca procent din valoarea expunerii la risc)	6.27%		4.50%	
Rate și amortizoare ale fondurilor proprii					
72	Deținerile directe și indirecte de capital al entităților din sectorul financiar în care instituția nu deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)				
73	Deținerile directe și indirecte ale instituției de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază ale entităților din sectorul financiar în care instituția deține o investiție semnificativă (valoare sub pragul de 10 % și excluzând pozițiile scurte eligibile)				
74	Câmp vid în contextul UE				
75	Creanțele privind impozitul amânat rezultate din diferențe temporare [valoare sub pragul de 10 %, excluzând obligațiile fiscale aferente atunci când sunt îndeplinite condițiile de la articolul 38 alineatul (3)]				
Plafone aplicabile pentru includerea provizioanelor în fondurile proprii de nivel 2					
76	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării standardizate (înainte de aplicarea plafonului)				
77	Plafon privind includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării standardizate				
78	Ajustări pentru riscul de credit incluse în fondurile proprii de nivel 2 ținând cont de expunerile care fac obiectul abordării bazate pe ratingurile interne (înainte de aplicarea plafonului)				
79	Plafon pentru includerea ajustărilor pentru riscul de credit în fondurile proprii de nivel 2 conform abordării bazate pe ratingurile interne				
Instrumente de capital care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă (aplicabile numai între 1 ianuarie 2014 și 1 ianuarie 2022)					



80	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 de bază care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
81	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 de bază din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
82	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
83	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 1 suplimentar din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				
84	— Plafon actual pentru instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 care fac obiectul unor măsuri de eliminare progresivă				
85	— Sumă exclusă din fondurile proprii de nivel 2 din cauza plafonului (depășire a plafonului după răscumpărări și scadențe)				

Raport privind cerintele de transparenta si de publicare a informatiilor aferent anului 2023

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

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

		Suma aplicabilă	
		31.12.2023	31.12.2022
1	Total active conform situațiilor financiare publicate	10,630,407,211	9,219,696,608
2	Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare		
3	[Ajustarea pentru activele fiduciare recunoscute în bilanț în conformitate cu cadrul contabil aplicabil, dar excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (13) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
4	Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	29,543,602	833,364
5	Ajustare pentru tranzacțiile de finanțare prin titluri („ <i>securities financing transactions-SFT</i> ”)		
6	Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	(703,439,990)	(819,285,130)
EU-6a	[Ajustarea pentru expunerile intragrup excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		

EU-6b	[Ajustarea pentru expunerile excluse din indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier, în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013]		
7	Alte ajustări		
8	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	9,956,510,823	8,401,244,842

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2023	31.12.2022
Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)			
1	Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	9,490,353,522	8,109,447,429
2	(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	(24,723,875)	(41,452,440)
3	Total expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare) (suma liniilor 1 și 2)	9,465,629,647	8,067,994,989
Expuneri la instrumente financiare derivate			
4	Costul de înlocuire a <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (și anume fără marja de variație în numerar eligibilă)		
5	Sume suplimentare pentru expunerea potențială viitoare (Potential Future Exposure – „PFE”) aferente <i>tuturor</i> tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate (metoda marcării la piață)		
EU-5a	Expunerea stabilită în conformitate cu metoda expunerii inițiale	29,543,602	833,364
6	Valoarea brută a garanțiilor reale constituite pentru instrumentele financiare derivate în cazul în care au fost deduse din activele bilanțului, în conformitate cu cadrul contabil aplicabil		

7	(Deducerea creanțelor înregistrate ca active pentru marja de variație în numerar constituită pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate)		
8	(Componenta CPC exceptată a expunerilor pentru tranzacțiile compensate de client)		
9	Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise		
10	(Compensările valorilor noționale efective ajustate și deduceri suplimentare pentru instrumentele financiare derivate de credit subscrise)		
11	Total expuneri la instrumente financiare derivate (suma liniilor 4 – 10)	29,543,602	833,364
Expuneri la SFT			
12	Active SFT brute (fără recunoașterea compensării), după ajustarea tranzacțiilor contabile de vânzare		
13	(Valori compensate ale sumelor de încasat și de plătit în numerar ale activelor SFT brute)		
14	Expunerea la riscul de credit al contrapărții aferentă activelor SFT		
EU-14a	Derogare pentru SFT: Expunerea la riscul de credit al contrapărții în conformitate cu articolul 429b alineatul (4) și cu articolul 222 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		
15	Expunerile la tranzacțiile instituției în calitate de agent		
EU-15a	(Componenta CPC exceptată a expunerilor la SFT compensate de client)		
16	Total expuneri la tranzacțiile de finanțare prin titluri (suma liniilor 12 – 15a)		
Alte expuneri extrabilanțiere			
17	Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	1,140,053,689	1,110,249,179
18	(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	(703,439,990)	(819,285,130)
19	Alte expuneri extrabilanțiere (suma liniilor 17 și 18)	436,613,699	290,964,049
Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatele (7) și (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)			
EU-19a	[Expuneri intragrup (nivel individual) exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]		

EU-19b	[Expuneri exceptate în conformitate cu articolul 429 alineatul (14) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (bilanțiere și extrabilanțiere)]		
Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale			
20	Fonduri proprii de nivel 1	608,802,546	526,347,982
21	Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (suma liniilor 3, 11, 16, 19, UE-19a și UE-19b)	9,931,786,948	8,359,792,402
Indicatorul efectului de levier			
22	Indicatorul efectului de levier	6.13%	6.30%
Decizia privind dispozițiile tranzitorii și cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute			
EU-23	Decizia privind dispozițiile tranzitorii în scopul definirii indicatorului de măsurare a capitalului		
EU-24	Cuantumul elementelor fiduciare derecunoscute, în conformitate cu articolul 429 alineatul (11) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013		

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

		Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	
		31.12.2023	31.12.2022
EU-1	Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	9,490,353,522	8,109,447,429
EU-2	Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare		
EU-3	Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:		
EU-4	Obligațiuni garantate		

EU-5	Expuneri considerate ca fiind suverane	3,785,782,521	2,403,491,234
EU-6	Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care <u>nu</u> sunt tratate ca entități suverane		
EU-7	Instituții	913,701,980	881,947,284
EU-8	Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	858,615,112	878,968,627
EU-9	Expuneri de tip retail	755,561,742	902,609,149
EU-10	Societăți	2,759,348,139	2,629,259,859
EU-11	Expuneri în stare de nerambursare	62,165,121	51,534,310
EU-12	Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	355,178,907	361,636,966

