

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021**

**ÎNTOCMITE ÎN CONFORMITATE CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ
ADOPTATE DE UNIUNEA EUROPEANĂ**

CUPRINS:**PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 5
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE	6
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE TREZORERIE	8 – 9
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRIILOR CAPITALURILOR PROPRII	10 – 11
NOTE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE	12 ~ 125
1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE	12
2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE	13
3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR	32
4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE DE BAZĂ PENTRU APLICAREA POLITICILOR CONTABILE	102
5. VENITURI NETE DIN DOBANZI	102
6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	103
7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE	104
8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE	105
9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT	105
10. NUMERAR SI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE	107
11. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BANCILOR	107
12. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT	108
13. Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	109
14. a. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE	110
15. IMOBILIZĂRI NECORPORALE	112
16. IMOBILIZĂRI CORPORALE	113
17. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE	114
18. INVESTITII IMOBILIARE	115
20. ALTE ACTIVE	116
21. DEPOZITE DE LA BANCII	117
22. DEPOZITE DE LA CLIEȚI	118
23. IMPRUMUTURI SUBORDONATE	118
24. CREANTE SI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	118
25. DATORII DIN OPERATIUNI DE LEASING	119
26. ALTE DATORII	120
27. ALTE PROVIZIOANE	120
28. CAPITAL SOCIAL	122
29. REZERVA	123
30. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	124
31. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIAȚE	124
32. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE	122
33. MASURI IMPLEMENTATE IN ANUL 2021 PENTRU SPRIJINIREA CLIENTILOR IN CONTEXTUL PANDEMIEI COVID	123
34. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL	124
RAPORTUL INDIVIDUAL AL ADMINISTRATORILOR	1 – 10

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Vista Bank (România) S.A.

Raport cu privire la situațiile financiare individuale

Opinie

1. Am auditat situațiile financiare individuale ale Vista Bank (România) S.A. („Banca”), cu sediul social în Str. Emanoil Porumbaru, nr. 90-92, sector 1, București, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO 10556861 care cuprind situația individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2021 și situația individuală a rezultatului global, situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
2. Situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2021 se identifică astfel:

• Total capitaluri proprii	326.998.808 RON
• Profitul net al exercițiului financiar	9.186.145 RON
3. În opinia noastră, situațiile financiare individuale anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2021, precum și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

Baza pentru opinie

4. Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului și al Consiliului European (în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea „Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din prezentul raport. Suntem independenți față de Bancă, conform Codului Etic al Profesioniștilor Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice, conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Evidențierea unor aspecte

5. Atragem atenția asupra Notei 2.1 la situațiile financiare individuale în care este descris faptul că Vista Bank (România) S.A. este compania părinte a grupului Vista Bank și că situațiile financiare consolidate ale grupului Vista Bank pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (IFRS) sunt în curs de întocmire. Nota 2.1 la situațiile financiare individuale oferă detalii referitoare la momentul pregătirii situațiilor financiare consolidate. Opinia noastră nu este modificată în legătura cu acest aspect.

Aspectele cheie de audit

6. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului nostru al situațiilor financiare individuale primate în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea creditelor și a avansurilor acordate clienților Facem referire la nota 3 și politicile contabile din nota 2 și 3 din situațiile financiare individuale. Conform IFRS 9, Banca înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind identificarea și evaluarea deprecierei de la nota 2.10 și de la nota 3.1.1.a din situațiile financiare individuale. La 31 decembrie 2021, linia cheie din situațiile financiare individuale ale Băncii, care a fost semnificativ afectată în urma aplicării IFRS 9 cuprinde creditele și avansurile acordate clienților la nivel individual în valoare de 1.997,9 mil RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 64,4 mil RON). Banca exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit. Întrucât creditele și avansurile acordate clienților constituie o parte semnificativă din activele Băncii, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a creanțelor în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale exercitate de către Conducere au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 "Instrumente financiare", care se reflectă în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii; • identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și de deteriorare a calității creditului; • evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și am evaluat metodologia aplicată în determinarea deprecierei, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au constatat în: 1) Testarea controalelor cheie privind: • asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • identificarea la timp a indicilor de depreciere, inclusiv creșterea semnificativă a riscului de credit; • analiza performanței financiare a debitorilor; • procesele de guvernanta implementate pentru modelele de depreciere colectivă, datele de intrare și ajustările cu provizioane suplimentare, revizuirea ECL. 2) Obținerea și analizarea informațiilor care susțin ipotezele folosite în: • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv efectuarea de proceduri privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL. Pentru toate procedurile de mai sus, am implicat specialiștii noștri în riscul de credit care au analizat modul de dezvoltare a modelului ECL și modelele prospective, pentru a testa dacă acestea reflectă în mod adecvat politicile și metodologiile Băncii. 3) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: • testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 4) Analizarea dacă informațiile semnificative privind ECL aferente creditelor și avansurilor acordate clienților prezentate în situațiile financiare individuale sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.

Recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane	
Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Facem referire la notele 5 și 6 din situațiile financiare individuale. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021, veniturile din dobânzi sunt în valoare de 119.300,5 mii RON, iar veniturile din comisioane sunt în valoare de 9.586,3 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acesteia. În timp ce veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, recunoașterea veniturilor din comisioane depinde de natura comisioanelor, după cum urmează: - comisioane care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi; - comisioane pentru serviciile furnizate sunt recunoscute când serviciul este furnizat și sunt prezentate ca venituri din comisioane; - comisioanele pentru îndeplinirea unui act sunt recunoscute la finalizarea actului și sunt prezentate ca venituri din comisioane. Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.	Am evaluat elaborarea, implementarea și eficiența funcțională a controalelor interne cheie și ne-am axat pe: - datele din sistem privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și conturilor clienților; - înregistrarea/actualizarea în sistem a comisioanelor și ratelor dobânzii; - controalele informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi și comisioane: - Am evaluat tratamentul contabil aplicat de Bancă referitor la veniturile din dobânzi și comisioane percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil (IFRS 9 "Instrumente financiare"). Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării: - comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; - comisioanelor care nu sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar. - Pentru un eșantion de contracte de credit, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi și din comisioane sunt complete și corecte. - Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului aplicabil pe durata de viață estimată a creditului. - Ne-am dezvoltat propria estimare asupra veniturilor din dobânzi și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii. Am evaluat prezentarea în situațiilor financiare individuale a veniturilor din dobânzi și comisioane în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul individual al administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul individual al administratorilor, dar nu cuprind situațiile financiare individuale și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare individuale nu acoperă și aceste alte informații și, cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare individuale, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

În ceea ce privește Raportul individual al administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-14.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare individuale, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul individual al administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare individuale sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare individuale;
- b) Raportul individual al administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-14.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Bancă și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare individuale pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2021, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul individual al administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare individuale

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare individuale în conformitate cu IFRS adoptat de Uniunea Europeană și Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Băncii de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Banca sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare individuale

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare individuale, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare individuale.
12. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare individuale, cauzată fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Băncii.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.
 - Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Băncii de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare individuale sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit

obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Banca să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.

- Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare individuale, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare individuale reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernarea, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu guvernarea o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, măsurile de protecție aferente.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernarea, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare individuale din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

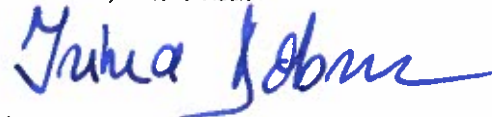
16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 7 mai 2021 să audităm situațiile financiare individuale ale Vista Bank (Romania) S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 6 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016 până la 31 decembrie 2021.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Bancă servicii non-audit, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Irina Dobre, Partener Audit



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, Etajul 9, Sector 1
București, România
9 mai 2022

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAS)

Auditor financiar: Dobre Irina Elena

Registrul Public Electronic: AF3344

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAS)

Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.

Registrul Public Electronic: FA25

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Numerar si disponibilitati la banci centrale	10	755.526.603	338.550.897
Credite si avansuri acordate bancilor	11	610.596.218	531.678.637
Credite si avansuri acordate clientelei	3	1.997.859.592	1.654.071.843
Active financiare evaluate la cost amortizat	12	722.003.851	453.353.058
Active financiare la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	13	131.837.406	172.415.643
Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justa prin contul de profit sau pierdere	14a)	-	2.482.735
Investitii in subsidiare	14b)	5	-
Instrumente financiare derivate	24	-	50.739
Creante privind impozitul curent		871.140	773.707
Creante privind impozitul amanat	9	3.834.692	11.083.045
Imobilizari necorporale	15	8.951.113	3.348.307
Imobilizari corporale	16	13.265.254	10.533.493
Active reprezentand dreptul de utilizare	17	39.997.308	39.532.289
Investitii imobiliare	18	94.014.518	98.946.605
Active reposedate (stocuri)	19	60.901.369	116.005.575
Alte active financiare	20	6.924.515	10.097.373
Alte active	20	8.508.159	5.841.029
Total activ		4.455.091.743	3.448.764.975
Depozite de la banci	21	52.492.751	29.053
Depozite de la clienti	22	3.989.684.178	3.046.320.934
Imprumuturi subordonate	23	21.855.451	19.831.783
Instrumente financiare derivate	24	14.200	-
Datorii privind impozitul amanat		203.363	-
Datorii din operatiuni de leasing	25	43.246.596	42.342.144
Alte datorii financiare	26	7.380.209	12.524.941
Alte datorii	26	4.096.407	3.186.924
Alte provizioane	27	9.119.780	4.196.808
Total datorii		4.128.092.935	3.128.432.587
Capitaluri proprii			
Capital social	28	504.754.052	504.754.052
Rezerve	29	13.986.354	16.538.130
Rezultatul reportat		-191.741.598	-200.959.794
Total capitaluri proprii		326.998.808	320.332.388
Total capitaluri proprii si datorii		4.455.091.743	3.448.764.975

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 5 mai 2022 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Marilena Eparu
Director Control Financiar & MIS

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Venituri din dobânzi	5	119.300.490	95.137.332
Cheltuieli cu dobânzile	5	-47.055.186	-38.775.278
Venituri nete din dobânzi		72.245.304	56.362.054
Venituri din comisioane	6	9.586.347	5.796.001
Cheltuieli cu comisioanele	6	-1.509.909	-1.332.968
Venituri nete din comisioane		8.076.438	4.463.033
Câștiguri nete din diferențe de curs de schimb		4.661.168	3.348.253
Alte venituri din exploatare	7	12.852.585	9.738.075
Alte cheltuieli de exploatare	8	-92.072.151	-77.933.009
Venituri/(Cheltuieli) nete din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților		10.536.526	4.494.418
Profit înainte de impozitare		16.299.870	472.824
(Cheltuieli)/Venit cu impozitul pe profit	9	-7.113.725	-
Profit net aferent exercitiului financiar		9.186.145	472.824
Elemente care nu vor fi evaluate prin contul de profit și pierdere			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		-	219.470
Elemente care vor fi evaluate prin contul de profit și pierdere			
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.519.725	-1.373.653
Situația rezultatului global aferentă exercitiului financiar încheiat		6.666.420	-681.359

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 5 mai 2022 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Marilena Eparu
Director Control Financiar & MIS

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

		Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
	Nota		
Profit înainte de impozitare		16.299.870	472.824
<i>Ajustări pentru elemente nemonetare:</i>			
Venituri din deprecierea activelor	7,3	-10.536.526	-4.494.416
Cheltuieli cu amortizarea	8	12.281.156	11.350.382
Cheltuieli cu dobânzile	5	47.055.186	38.775.278
Venituri din dobânzi	5	-119.300.490	-95.137.332
Venituri din dividende	7	-16.735	-29.679
Cheltuieli/(Venituri) cu provizioanele pentru riscuri și cheltuieli	8	4.912.077	1.088.056
Cheltuieli/(Venituri) cu impozitul pe profit		7.113.725	-
Alte ajustări nemonetare		-22.540.180	14.754.129
Profit operational înainte de variația activelor și datorilor de exploatare		-64.731.917	-33.220.758
<i>(Cresterea)/Diminuarea activelor operationale:</i>			
(Cresterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate clienților		-336.119.264	-384.072.116
(Cresterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate bancilor		-102.926.033	34.891.148
(Cresterea)/Diminuarea altor active		72.642.791	-
<i>Cresterea/(Diminuarea) datorilor operationale:</i>			
Cresterea/(diminuarea) depozitelor de la bănci		52.463.697	-73.445.026
Cresterea depozitelor de la clienți		943.363.245	930.852.232
Cresterea/(diminuarea) altor datorii		-4.235.249	8.477.531
Flux de numerar din activități operationale înainte de dobânzi și impozit		560.457.270	483.483.011
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clienților	5	88.515.725	75.563.859
Dobânzi plătite pentru depozite	5	-40.783.749	-31.317.827
Impozit pe profit plătit	9	460.420	773.707
Flux de numerar din activități operationale		608.649.666	528.502.750
<i>Activități de investiții:</i>			
Cresterea activelor financiare evaluate la cost amortizat	12	-291.212.597	-133.569.780
(Cresterea)/Diminuarea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	13	37.011.297	-171.775.798
Diminuarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin profit sau pierdere	14a)	2.482.730	-
Dobânzi încasate din activități de investiții	5	54.519.773	19.279.086
Dividende primite	7	16.735	29.679
Plăți/încasări din achiziția/vanzarea de imobilizări corporale și necorporale	15,16	-9.049.926	-4.898.331
Venituri din închirierea investițiilor imobiliare	7	749.367	554.043
Venituri din vanzarea instrumentelor financiare	7	-	2.552.252
Plăți pentru achiziții de participații	14b)	-5	-
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		-205.482.626	-287.828.849

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A FLUXURILOR DE NUMERAR
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

		Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020
	Nota		
Activități de finanțare:			
Cresterea împrumuturilor subordonate		-	21.956.621
Plata datoriilor de leasing		-9.328.493	-8.243.830
Dobânzi plătite pentru împrumuturi subordonate	5	-670.000	398.838
Flux de numerar utilizat în activități de finanțare		-9.998.493	14.111.629
Creșterea/ (descreștere) netă numerarului și echivalentelor de numerar		393.168.547	254.785.530
Numerar și echivalent de numerar la începutul exercitiului (valoare brută)	30	870.229.534	615.216.627
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul exercitiului (valoare brută)	30	1.263.555.985	870.229.534
Ajustări de depreciere		-157.902	-67.220

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 5 mai 2022 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Marilena Eparu
Director Control Financiar & MIS

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	504.754.052	16.538.130	-200.959.794	320.332.388
Profitul anului	-	-	9.186.145	9.186.145
Rezultatul global				
Alte elemente ale rezultatului global				
Transferuri către rezerve	-	814.995	-814.995	-
Rezerve din evaluarea imobilizărilor	-	-847.046	847.046	-
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amnat	-	-2.519.725	-	-2.519.725
Rezultatul global total	-	-2.551.776	32.051	-2.519.725
Majorare capitalului social	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2021	504.754.052	13.986.354	-191.741.598	326.998.808

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 5 mai 2022 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Marițena Eparu
Director Control Financiar & MIS

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
SITUAȚIA INDIVIDUALĂ A MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	504.754.052	15.097.843	-198.959.976	320.891.919
Profitul anului	-	-	472.824	472.824
Rezultatul global				
Alte elemente ale rezultatului global				
Transferuri către rezerve	-	23.642	-23.642	-
Rezerve din evaluarea imobilizărilor	-	219.470	-	219.470
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amân timer	-	1.197.175	-2.570.828	-1.373.653
Rezultatul global total	-	1.440.287	-2.594.470	-1.154.183
Majorare capitalului social	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	504.754.052	16.538.130	-200.959.794	320.332.388

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 5 mai 2022 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Marilena Eparu
Director Control Financiar & MIS

Notele atasate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE

Vista Bank (Romania) SA („Vista Bank” sau „Banca”) a fost înmatriculată în România în 1998 ca o societate pe acțiuni și este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare activități bancare. În principal, Banca desfășoară operațiuni bancare pentru persoane fizice și juridice în România și avea un număr de 312 angajați la data de 31 decembrie 2021 (31 decembrie 2020: 314), Banca operează prin sediul central din București și prin cele 31 de filiale (31 decembrie 2020: 31) din România.

Vista Bank (Romania) SA este o societate bancară română, cu sediul în București, Str. Emanoil Porumbaru nr. 90-92, Sector 1. Este înregistrată la O.R.C.T.B. sub nr. J40/4436/1998 și în Registrul Bancar sub numărul RB-PJR-40-044/18.02.1999. Are Codul de Înregistrare Fiscală nr. RO10556861 și contul bancar nr. 371133700 RON deschis la BNR Centrală.

Sediul social al Băncii este:

Vista Bank Romania SA
Str. Emanoil Porumbaru nr. 90-92
București. Sector 1
România

Grupul Vista Bank („Grupul”) constă din Vista Bank România S.A. ca societate-mamă („Banca”) și filiala sa la 31 decembrie 2021, Credit Agricole Bank Romania S.A. („Filiala” sau „Credit Agricole”). Situațiile financiare consolidate ale Vista Bank S.A. și ale filialei sale, Credit Agricole, pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 vor fi întocmite separat.

Filiala Grupului la 31 decembrie 2021 este Credit Agricole (31 decembrie 2020: nicio filială), în urma achiziției în data de 16 septembrie 2021, a unei participații de 100% în capitalul social al Credit Agricole Bank Romania S.A., dată la care Banca a obținut controlul.

Credit Agricole Bank Romania S.A.

Credit Agricole Bank Romania S.A. este o bancă ce are sediul în România, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/3797/1996 și în Registrul Bancar sub nr. RB – PJR-40-033/1999.

Sediul social al Băncii este situat în București, Str. Berzei, nr. 19, sector 1. Principalul obiect de activitate al Băncii este furnizarea de servicii bancare zilnice clienților persoane fizice și juridice.

Printre acestea se numără: depozite clienți, plăți interne și internaționale, tranzacții în valută, finanțarea capitalului circulant, facilități pe termen mediu, garanții bancare, acreditive și finanțarea micro-întreprinderilor și întreprinderilor mici care activează în România etc.

La 31 decembrie 2021, Credit Agricole operează prin 14 sucursale și sediul central situate în România. La 31 decembrie 2021, Credit Agricole are 248 de angajați.

La 31 decembrie 2021 **structura Consiliului de Administrație** era următoarea:

Președinte:

- Dl. Stavros Lekakos

Membrii:

- Dl. Georgios Athanasopoulos

- Dl. Theodor Cornel Stănescu

- Dna. Pavlina Tavridaki

- Dl. Theodoros Eftys

- Dl. Parvu Catalin Vasile

- Dl. Volonasis Ilias

- Dl. Konstantaras Panagiotis

Actionarul majoritar al Băncii este Barniveld Enterprises Limited. Adresa sediului social este 58 Arch. Makarios III, Iris Tower, etaj 8, 1075, Nicosia, Cipru.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale

Situațiile financiare individuale ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare („Ordinul 27/2010”) și cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”). Principalele politici contabile aplicate în întocmirea prezentelor situații financiare sunt prezentate mai jos (nota 2 punctele e)-g)) și au fost aplicate în mod consecvent pentru toate perioadele prezentate.

În urma achiziționării Credit Agricole Bank România S.A. și preluării controlului în data de 16 septembrie 2021, Banca va pregăti situații financiare consolidate ale Vista Bank România S.A. și ale filialei sale, Credit Agricole Bank România S.A. pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021. La data acestor situații financiare individuale, situațiile financiare consolidate ale Grupului sunt în curs de întocmire într-un set separat de cele individuale ale Băncii.

Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în lei romanesti (RON), în conformitate cu legislația contabilă din România, precum și cu reglementările bancare emise de Banca Națională a României.

Întocmirea situațiilor financiare în conformitate cu IFRS presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări, judecăți și presupuneri ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor.

Estimările și presupunerile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestora formează baza judecăților folosite la determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele reale pot să difere de valorile estimărilor.

Estimările și presupunerile sunt revizuite periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită. Dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

Informațiile legate de aceste estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 4.

Metodele și politicile contabile semnificative prezentate în continuare au fost aplicate în mod consecvent tuturor perioadelor prezentate în aceste situații financiare.

a) Continuitatea activității

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității Băncii în viitorul previzibil.

Context extern

Perioada 2020-2021 a fost dificilă pentru economiile mondiale, marcată de criza economică provocată de efectele induse de pandemia COVID-19.

În toată Europa, guvernele au implementat pachete fiscale semnificative cu obiectivul de a susține gospodăriile și firmele, cu programe de păstrare a locurilor de muncă. În același timp, băncile centrale s-au angajat în facilități monetare substanțiale atât prin mijloace convenționale, cât și neconvenționale pentru a sprijini fluxul de credit și a preveni perturbările pieței financiare. Măsurile macro prudențiale luate au facilitat, de asemenea, amortizarea impactului crizei atât asupra băncilor, cât și asupra debitorilor.

Totuși, pe finalul anului 2021, situația epidemiologică s-a deteriorat ca urmare a apariției unor noi variante de coronavirus, și a ratei scăzute de vaccinare în special în țările emergente. În plus, majorarea prețurilor din sectorul energetic, precum și perturbările lanțurilor de producție au creat noi presiuni asupra economiilor deja afectate de criza pandemică.

În contextul succesiunii valurilor pandemice Covid-19, în cursul anului 2021, Banca Centrală Europeană a menținut o serie de măsuri pentru a se asigura ca băncile aflate în directă supraveghere își pot îndeplini în continuare rolul în finanțarea economiei reale, având în vedere efectele economice ale Covid-19.

Și pe plan local, Banca Națională a României a continuat politica începută în 2020 pastrand o serie de măsuri menite să atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemie asupra gospodăriilor și companiilor romanesti.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale (continuare)

a) Continuitatea activității (continuare)

Astfel, BNR a redus în continuare dobânda de politica monetară la 1.25% începând cu 18.01.2021, și a menținut-o la acest nivel scăzut până spre final de an, când odată cu reducerea semnificativă a impactului COVID, economia globală și cea națională au început să se confrunte cu rate ridicate de inflație.

Tot atunci a avut loc reducerea ratei facilității de depozit la 0,75% și a ratei facilității de creditare (lombard) la 1,75%.

Efectul acestor măsuri a fost o reducere a ratelor dobânzii în piața monetară și astfel, prin mecanismul de transmisie, la reducerea dobânzilor la împrumuturile acordate companiilor și gospodăriilor, favorizând relansarea economică. BNR a continuat gestiunea adecvată a lichidității din piață, prin furnizarea la nevoie de lichiditate instituțiilor de credit prin tranzacții repo, și prin cumpărarea de titluri de stat în lei pe piața secundară pentru a asigura finanțarea fără probleme a economiei reale și a sectorului public. Cerințele de rezerve minime obligatorii pentru pasivele valutare au rămas la 5%, iar pentru lei la 8%.

Odată cu diminuarea ultimului val pandemic, și în contextual inflației în creștere, BNR a început să crească treptat dobânda de politica monetară. Astfel la final de an 2021, aceasta era 1.75% cu un coridor pentru facilitate, extins la +/- 0.75%.

Pe parcursul anului 2021 cursurile de schimb RON/USD și RON/EUR au continuat să fluctueze considerabil, în condițiile incertitudinii pe piețele financiare internaționale, a evoluțiilor economice la nivel global și a semnalelor privind prelungirea conduitei accentuate a politicilor monetare ale băncilor centrale.

Astfel, cursul de schimb RON/EUR a înregistrat o creștere constantă pe parcursul anului 2021, înregistrând valoarea de 4,9481 la sfârșitul anului 2021, comparativ cu 4,8694 la sfârșitul anului 2020.

În ceea ce privește sistemul bancar românesc, pe parcursul anului 2021 depozitele sectorului real și-au consolidat poziția dominantă în pasivele instituțiilor de credit și reprezintă aproximativ două treimi din valoarea bilanțului agregat al sectorului bancar.

Lichiditatea aferentă sectorului bancar românesc și-a menținut poziția prudentă, instituțiile de credit având un stoc consistent de active lichide capabil să gestioneze șocurile de lichiditate și să contribuie la diminuarea riscurilor dinspre sectorul real.

În ceea ce privește indicatorii de lichiditate, băncile din România au reușit să îi păstreze mult peste cerințele specifice în vigoare pe toată perioada parcursă de la începutul pandemiei COVID-19.

IRCC sau Indicele de Referință pentru Creditele Consumatorilor a înlocuit ROBOR-ul în calculul ratei dobânzii pentru creditele cu dobânzi variabile. Din momentul în care a fost introdus, IRCC a înregistrat o diminuare constantă, înregistrând valoarea de 1,17 la finalul trimestrului III 2021.

Contextul intern

Vista Bank este o bancă universală, de dimensiune și complexitate reduse, deținând la 31.12.2021, poziția 17 în funcție de active (0,70% din totalul activelor bancare înregistrate la nivelul sistemului bancar românesc).

În plus față de incidențele contextului extern, trebuie avut în vedere și factorii interni privind dimensiunea și performanța Vista Bank:

- Valoarea totală a activelor a înregistrat o creștere cu 29% la data de 31.12.2021 comparativ cu 31.12.2020, respectiv de la 3.448,76 mil. lei la 4.455,09 mil. lei;
- În ceea ce privește evoluția datoriei acesteia au înregistrat o creștere, în special datorită creșterii volumului depozitelor de la clienți (cu 31%, respectiv 943,4 mil. lei);
- Rezultatul final pentru anul 2021 este profit în sumă de 9,19 mil. lei, comparativ cu 0,47 mil. lei la decembrie 2020.

În perioada decembrie 2020 – decembrie 2021, valoarea fondurilor proprii ale instituției de credit a rămas relativ constantă, în timp ce rata fondurilor proprii totale a înregistrat o scădere pe fondul creșterii activelor, respectiv de la 20,47% la 17,20%.

În ceea ce privește calitatea activelor, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat semnificativ, situându-se sub media pe sistem bancar la 31.12.2021 (2,10% vs. 3,35%).

În ceea ce privește procesele și calitatea acestora, menționăm că acestea nu au fost afectate de pandemia COVID-19, telemunca desfășurându-se fără efecte negative asupra comunicării în cadrul organizației sau calității muncii.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale (continuare)

a) Continuitatea activității (continuare)

Concluzie

Principala concluzie a acestor evoluții externe și interne este că Vista Bank este o bancă solidă, care are capacitatea de a gestiona procesele de lucru și de a se adapta schimbărilor pieței, care deține o bază de clienți stabili. Ținând cont de elementele menționate mai sus, criza pandemică a oferit oportunitate și contextul de a își extinde activitatea, prin diversificarea portofoliului de clienți și produse, în contextul achiziției Crédit Agricole România.

Măsuri luate de Banca în contextul pandemiei Covid-19

Principalele acțiuni întreprinse de Vista Bank în contextul crizei Covid-19 sunt descrise mai jos:

- Toate scenariile de gestionare a continuității activității bancii au fost implementate pe deplin (toate procesele critice cu alternative BCM sunt acum în vigoare, cu un accent special pe munca de acasă pentru majoritatea angajaților de la sediul central), materialele pentru protecția angajaților sunt disponibile pe scară largă, are loc igienizarea săptămânală în toate sucursalele și sediul central cu materiale antivirale speciale;
- Banca a continuat să se preocupe de experiența clienților, asigurând continuitatea serviciilor de bază în timp real, cu intervenție promptă, comunicare constantă cu clienții și a accelerat procesul de digitalizare;
- Monitorizarea îndeaproape a evoluției lichidității și solvabilității și izolarea elementelor cu potențial de volatilitate ridicat;
- Monitorizarea activă a evoluției pieței și a lichidității, precum și a comportamentului clienților;
- În afara de măsurile de moratoriu public, Banca a decis să își sprijine clienții și prin intermediul altor restructurări de împrumut dedicate, în conformitate cu necesitățile specifice ale clienților.

Impactul financiar al pandemiei asupra poziției financiare și prudentiale a Bancii

Datorită activității reziliente și a rezultatelor obținute în ultimii ani, Banca a reușit să mențină o poziție bună chiar și în acest context, cu niveluri adecvate de capital și de lichiditate. Indicatorii prudentiali ai Bancii au fost în limitele reglementate. Chiar și în contextul pandemic, Banca a înregistrat o creștere pe toate palierele de activitate, atât în ceea ce privește activele și pasivele bancii (credite clienți, titluri, depozite clienți), cât și în structura contului de profit sau pierdere.

Pentru a cuantifica un potențial maxim impact determinat de creșterea riscului de credit, Banca a efectuat testele de stres asupra riscului de credit. Pentru aplicarea testelor de stres au fost utilizate scenariile din documentul **"Macro-financial scenario for the 2021 EU wide banking sector stress test"**.

Acest document prezintă scenariile macro-financiare de bază și adverse pe care băncile trebuie să le utilizeze în exercițiul de teste de stres din 2021 coordonat de Autoritatea bancară europeană (ABE) la nivelul întregii UE. Scopul acestor teste este de a evalua rezistența instituțiilor financiare la evoluțiile financiare și economice nefavorabile, precum și de a contribui la evaluarea generală a riscului sistemic în sistemul financiar al UE. Scenariul advers stabilește căi pentru variabilele economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expus sistemul bancar al UE. Un test de stres este o analiză bazată pe scenarii care măsoară modul în care ar evolua sectorul bancar în condiții de evoluție economică adversă ipotetică. În consecință, scenariul nu trebuie considerat o prognoză a celor mai probabile șocuri negative asupra sistemului financiar.

Vulnerabilitățile pe termen mediu care decurg din pandemia COVID-19 domină scenariul.

Datele utilizate în testele de stres sunt:

ROMANIA	Evoluție adversă (%)
	2022
PIB (pentru curbele PD stresate)	-0,4
Pretul proprietăților rezidențiale (pentru LGD-uri stresate)	-2,5
Pretul proprietăților comerciale/terenuri (pentru LGD-uri stresate)	-6,7

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale (continuare)

a) Continuitatea activității (continuare)

Pentru clasificarea în stadii, ipoteza testelor de stres a fost aceea că probabilitatea ca o expunere să treacă de la un stadiu la altul este strâns legată de schimbarea în poziția economică actuală și variabilele macroeconomice prognozate pentru ROMÂNIA, respective PIB. Prin urmare, etapa este strâns legată de schimbarea probabilității de default de la o perioadă la alta. S-a calculat o matrice de tranziție a stadiilor de un an cu frecvențe de tranziție însumând până la 100% pentru fiecare stadiu pentru toate portofoliile. Stadiul 3 este considerat un stadiu de absorbție, prin urmare probabilitatea de a rămâne în stadiul 3 este întotdeauna 100%.

Impactul a fost calculat fără/cu luarea în considerare a recuperărilor și write-off-urilor de credite neperformante estimate, rezultatele fiind prezentate mai jos:

	Val. Expunere EUR 31.12.2021	ECL EUR 31.12.2021	Val. Expunere EUR Y1	ECL EUR Y1 fara luarea în considerare a recuperărilor și write-off-urilor de credite neperformante estimate	ECL EUR Y1 cu luarea în considerare a recuperărilor și write-off-urilor de credite neperformante estimate	Potential impact 1	Potential impact 2
	1	2	3	4	5	6=4-2	7=5-2
Stadiul 1	350.408.845	4.013.634	359.480.781	3.788.881	3.788.881	-224.753	-224.753
Stadiul 2	52.002.805	1.646.121	33.703.240	1.196.147	1.196.147	-449.974	-449.974
Stadiul 3	14.360.328	7.349.245	18.268.261	8.530.622	6.777.046	1.181.377	-572.199
TOTAL	416.771.978	13.009.000	411.452.282	13.515.650	11.762.074	506.650	-1.246.926

În perioada ianuarie 2022 - aprilie 2022 au fost recuperate aproximativ 637 kEUR expuneri neperformante și s-au efectuat write-off-uri de aproximativ 153 kEUR.

Banca are o estimare rezonabilă a impactului Covid-19 asupra poziției sale financiare viitoare și a efectuat o analiză în acest sens. Banca consideră că evaluarea principiului continuității activității este adecvată și nu există niciun risc în vederea continuării activității în următoarele 12 luni.

Poziția de lichiditate și solvabilitate

Banca evaluează în mod regulat impactul Covid-19 în cadrul activității sale, al profilului de risc și al indicatorilor prudențiali și de performanță. În acest sens, Banca își evaluează performanța pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanță și prudență, monitorizarea strictă a poziției și a indicatorilor de lichiditate (în principal rata de acoperire a lichidităților și rata de lichiditate imediată), monitorizarea evoluției ratelor dobânzilor titlurilor de stat datorită nivelului ridicat de volatilitate din piață și impactul acestora în baza de capital și monitorizarea similarilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile atât în ceea ce privește solvabilitatea, cât și în ceea ce privește lichiditatea; Banca se așteaptă să mențină o poziție solidă în comparație cu nivelurile minime reglementate.

Lichiditate

În cursul anului 2021, au fost puse în aplicare următoarele acțiuni:

- Monitorizarea strictă a evoluției volumelor (credite, depozite, facilitati de credit neutilizate);
- Monitorizarea strictă a indicatorilor de lichiditate cu accent principal pe observarea activă a evoluției pieței și a comportamentului clienților și simularea diferitelor scenarii efectuate;
- Gestionarea inițiativelor de finanțare pentru a răspunde nevoilor de lichiditate ale clienților afectați;
- Pastrarea unui stoc suficient de active lichide pentru a compensa eventualele ieșiri de lichidități în caz de criză.

Indicatorii de lichiditate depășesc confortabil cerințele minime de reglementare, iar Banca estimează că vor rămâne peste 100% și pe viitor.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale (continuare)

a) Continuitatea activității (continuare)

Solvabilitate

Banca a adoptat o serie de măsuri pentru conservarea capitalului din cauza impactului pandemiei, după cum urmează:

- Monitorizarea strictă a poziției capitalului și izolarea elementelor potențiale cu volatilitate ridicată;
- Simulări periodice prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind creșterea ratei de schimb, creșterea ratei dobânzii și creșterea probabilităților de nerambursare.

i) Poziția Băncii în România

În conformitate cu Decretul emis de Banca Centrală a Ciprului publicat în Monitorul Oficial al Republicii Cipru nr. 4645 din data de 29 martie 2013, Laiki Bank a transferat către Bank of Cyprus finanțarea acordată Băncii. Ca urmare, Banca nu s-a mai putut baza pe sprijin financiar din partea băncii mamă, cautând activ un potențial investitor care să preia pachetul majoritar de acțiuni.

În timpul anului 2018 au intervenit modificări majore în structura acționariatului băncii, participația vechiului acționar al băncii respectiv Cyprus Popular Bank Public Co Ltd Cipru (99.535052%) fiind preluată de către Barniveld Enterprises Limited. Astfel, prin scrisoarea nr. FG 235/12.03.2018 Banca Națională a României a comunicat că nu se opune intenției Barniveld Enterprises Limited de a deține o participație calificată directă de 99.535052% din capitalul social subscris și vărsat al Marfin Bank (România) S.A. precum și intenției Gem Force Investments Limited și a domnului Ioannis Vardinogiannis de a deține participații calificate indirecte, reprezentând 99.535052% din capitalul social subscris și vărsat al instituției de credit.

De asemenea, în cursul anului 2018, s-a procedat la majorarea capitalului social cu suma de 30 milioane EUR efectuată prin conversia împrumuturilor subordonate în suma de 30 milioane de EUR incluse în fondurile proprii de nivel 2, conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 28.08.2018. Barniveld Enterprises Limited a preluat de la Bank of Cyprus împrumuturile subordonate în sumă de 30 milioane de EUR (la valoare nominală) în cadrul procesului de autorizare a noului acționar, plata integrală fiind efectuată din surse proprii ale Barniveld Enterprises Limited la data de 30.08.2018.

La data de 31 decembrie 2018 toate finanțările, oferite Băncii de către Bank of Cyprus și Investment Bank of Greece au fost rambursate în totalitate.

În urma acestor tranzacții de rambursare cu discount, Banca a înregistrat pe venituri valoarea discount-ului, aceasta având un impact pozitiv semnificativ asupra rezultatelor Băncii și asupra indicatorilor prudențiali.

În contextul actual, Banca a avut ca obiective menținerea unor niveluri corespunzătoare de lichiditate și de acoperire a capitalului.

Principalii indicatori ai Băncii au înregistrat niveluri corespunzătoare, după cum urmează:

Indicatori/Data de raportare	Dec-21	Dec-20
Fonduri proprii	RON	RON
Fondurile proprii de nivel 1	314.516.366	307.688.154
Fondurile proprii de nivel 2	19.328.260	19.830.000
Fonduri proprii totale	333.844.626	327.518.154
Indicatori de acoperire a capitalului		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16,21%	19,23%
Rata fondurilor proprii totale	17,20%	20,47%
Rata capitalului propriu (efectul de levier)	6,79%	8,78%
Indicatori de lichiditate		
Indicatorul de lichiditate	2,62	2,94
Lichiditatea imediată	51,36%	47,82%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	173,62%	247,63%
Indicatori privind profitabilitatea		
Rata rentabilității economice (ROA)	0,23%	0,01%
Rata rentabilității financiare (ROE)	3,07%	0,15%
Total cheltuieli/total venituri	96,72%	90,70%
Indicatori privind calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante	2,10%	4,60%
Creante depreciate/total credite	3,45%	6,84%
Alți indicatori		
Credite acordate/depozite atrase	50,08%	54,30%
Total datorii/capitaluri proprii	12,62	9,77

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale (continuare)

a) Continuitatea activității (continuare)

Începând cu 01 septembrie 2014, Banca calculează fondurile proprii conform Regulamentul Nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evaluează adecvarea capitalului la riscuri în conformitate cu „Politica privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului”, reglementările BNR și respectiv pachetul de reglementări CRD IV.

Banca Națională României, în calitate de autoritate de reglementare și supraveghere la nivel național a sistemului bancar, monitorizează îndeplinirea cerințelor de capital ale Băncii în limitele impuse prin Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, care prevăd:

- rată de adecvare a capitalului de nivel 1 de baza de 4,5%;
- rată de adecvare a capitalului de nivel 1 de 6%;
- rată de adecvare a capitalului total de 8%.

Prin Ordinul 33/26.03.2021, Banca Națională României a impus rate minime de adecvare a capitalului față de limitele standard reglementate, după cum urmează:

- rată de adecvare a capitalului de nivel 1 de baza de 6,54%;
- rată de adecvare a capitalului de nivel 1 de 8,72%;
- rată de adecvare a capitalului total de 11,63%.

În plus, începând cu data de 01.01.2016 se aplică prevederile Ordinului Băncii Naționale a României nr.12/2015 privind amortizorul de conservare a capitalului și amortizorul anticiclic de capital, astfel că instituțiile de credit trebuie să îndeplinească cerințele de menținere a unui amortizor de conservare a capitalului egal cu un anumit procent din valoarea totală a expunerii la risc, astfel: 0,625% aplicabil în anul 2016, 1,250% aplicabil în anul 2017, 1,875% aplicabil în anul 2018 și 2,5% aplicabil din anul 2019 până în prezent.

În acest context, așa cum rezultă din conținutul prevederilor pct.355 din cadrul Ghidului privind procedurile și metodologiile comune referitoare la procesul de supraveghere și evaluare a instituțiilor de credit (SREP), emis de Autoritatea Bancară Europeană, cerința totală de capital (OCR) se compune din cerința TSCR, cerințele privind amortizoarele prevăzute în Directiva privind cerințele de capital și cerințele suplimentare de fonduri proprii pentru acoperirea riscurilor macroprudențiale.

De asemenea, potrivit prevederilor Ordinului Băncii Naționale a României nr.4/09.05.2018, începând cu 30 iunie 2018 instituțiile de credit, trebuie să îndeplinească cerințele de menținere a unui amortizor de capital pentru risc sistemic în conformitate cu metodologia prevăzută în anexa la ordinul menționat (2% în cazul Vista Bank România S.A), care a fost redus la 1% începând cu iulie 2021.

În consecință, cerința totală de capital pentru fondurile proprii totale de nivel 1 (ORC de nivel I) este compusă din cerința TSCR stabilită pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 și cerințele privind amortizoarele de capital (amortizor de conservare a capitalului aplicabil în anul 2020 în procent de 2,5%, respectiv amortizor de capital pentru risc sistemic de 1%).

Banca a înregistrat un profit de 9.186.145 lei pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 ajungând la o pierdere contabilă cumulată de 191.741.598 lei. În aceste condiții se impune ca Banca să întreprindă măsuri în vederea îmbunătățirii semnificative a performanței sale operaționale.

În data de 26.09.2018 noul acționar a procedat la mărirea capitalului social cu 30 milioane EUR prin conversia împrumuturilor subordonate de aceeași valoare preluate de la Bank of Cyprus, iar în 25.09.2019 și respectiv 16.10.2019 capitalul social a mai fost marit cu 10 milioane EUR.

Astfel, în conformitate cu legea societăților comerciale nr. 31/1990 republicată, la data de 31 decembrie 2021, activul net al Băncii, determinat ca diferență între totalul activelor și totalul datoriilor Băncii reprezintă mai mult de jumătate din valoarea capitalului social.

În plus, conducerea Băncii consideră că va reuși să ia măsurile adecvate care să-i permită menținerea lichidității și a capitalului la nivele corespunzătoare pentru a-și continua activitatea în viitorul previzibil.

Ca urmare, pe baza celor de mai sus, conducerea Băncii consideră că utilizarea principiului continuității activității la întocmirea situațiilor financiare individuale este adecvată.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale (continuare)

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare individuale ale Băncii au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția reevaluării anumitor imobile și a instrumentelor financiare care sunt evaluate la valoare reevaluată sau valoarea justă la sfârșitul fiecărei perioade de raportare, după cum se menționează în politicile contabile de mai jos. Metoda costului istoric se bazează în general pe valoarea justă a prețului plătit pentru bunuri sau servicii.

c) Moneda funcțională și de prezentare

Moneda funcțională este leul românesc („RON”). Situațiile financiare sunt întocmite și prezentate în lei, dacă nu se specifică altfel.

d) Standarde care au intrat în vigoare în perioada curentă

În 2021, Banca a aplicat toate interpretările noilor standardelor revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și de Comitetul pentru Interpretări Internaționale de Raportare Financiară (IFRIC) al IASB, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuată de către aceasta.

e) Aplicarea inițială a noilor amendamente la standardele existente cu efect în perioada curentă de raportare

Următoarele amendamente la standarde existente emise de IASB și adoptate de UE au efect pentru perioada curentă de raportare:

- Amendamente la IFRS 9 „Instrumente financiare”, IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare”, IFRS 7 „Instrumente financiare: informații de prezentat”, IFRS 4 „Contracte de asigurare” și IFRS 16 „Contracte de leasing” – Reforma indicelui de referință a ratei dobânzii – Faza a doua adoptate de UE în 13 ianuarie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2021);
- Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” – Concesii la chirii ca urmare a Covid-19 după 30 iunie 2021 adoptate de UE în 30 august 2021 (aplicabile de la 1 aprilie 2021 pentru exercitiile financiare începând, cel mai târziu, cu sau după 1 ianuarie 2021);
- Amendamente la IFRS 4 „Contracte de asigurare” – Prolungirea scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 adoptate de UE în 16 decembrie 2020 (data expirării scutirii temporare de la aplicarea IFRS 9 a fost prelungită de la 1 ianuarie 2021 pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

Adoptarea acestor modificări la standardele existente nu a condus la modificări semnificative în situațiile financiare individuale ale Băncii.

f) Standarde și modificări la standardele existente emise de IASB și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data semnării acestor situații financiare individuale, următoarele amendamente la standardele existente au fost emise de IASB și adoptate de UE, dar nu au intrat în vigoare încă:

- Amendamente la IAS 16 „Imobilizări corporale” – Încasări înainte de utilizarea preconizată adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la IAS 37 „Provizioane, datorii contingente și active contingente” – Contracte oneroase – Costul cu executarea contractului adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- Amendamente la IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” – Definiția cadrului conceptual cu amendamente la IFRS 3 adoptate de UE în 28 iunie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022);
- IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 adoptate de UE în 19 noiembrie 2021 (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- Amendamente la diverse standarde datorită „Îmbunătățirilor IFRS (ciclul 2018-2020)” care rezultă din proiectul anual de îmbunătățire a IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 și IAS 41) cu scopul principal de a elimina inconsecvențele și de a clarifica anumite formulare adoptate de UE în 28 iunie 2021 (amendamentele la IFRS 1, IFRS 9 și IAS 41 sunt aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2022. Amendamentul la IFRS 16 se referă numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o dată de intrare în vigoare).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.1 Bazele întocmirii situațiilor financiare individuale (continuare)

g) Noi standarde și modificări la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost adoptate încă de UE

În prezent, standardele IFRS adoptate de UE nu diferă semnificativ de reglementările adoptate de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor noi standarde și modificări la standardele existente, care nu au fost aprobate pentru utilizare în UE la data publicării acestor situații financiare (datele efective menționate mai jos sunt pentru IFRS emise de IASB):

- **IFRS 14 „Conturi de amanare aferente activităților reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de adoptare a acestui standard interimar și să aștepte versiunea finală a standardului;
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare”** – Prezentarea politicilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, schimbări de estimări contabile și corectarea erorilor”** – Definiția estimărilor contabile (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IAS 12 „Impozitul pe profit”** – Impozitul amânat aferent activelor și pasivelor provenite dintr-o tranzacție individuală (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023);
- **Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participatie”** – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participatie ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioada nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență);
- **Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare”** – Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

Banca a decis să nu adopte aceste standarde în avans.

Banca anticipează că adoptarea acestor noi standarde și a modificărilor standardelor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare individuale ale Bancii în perioada de aplicare inițială.

Contabilitatea de acoperire pentru portofoliul de active și datorii financiare ale cărei principii nu au fost adoptate de UE rămâne în continuare nereglementată.

În conformitate cu estimările făcute de Banca, aplicarea contabilității de acoperire pentru un portofoliu de active sau pasive financiare conform IAS 39 „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” nu ar avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare individuale dacă ar fi aplicată la data situațiilor financiare individuale.

2.2 Contabilizarea efectelor hiperinflației

Anterior datei de 1 ianuarie 2004, ajustările și reclasificările înregistrărilor contabile statutare pentru conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară includeau retratarea soldurilor și tranzacțiilor pentru a reflecta puterea de cumpărare a monedei naționale, în conformitate cu IAS 29 („Standarde de Raportare Financiară în Economii Hiperinflaționiste”). IAS 29 solicită ca situațiile financiare întocmite în moneda unei economii hiperinflaționiste să fie prezentate în moneda curentă la cursul de la data bilanțului. Începând cu 1 ianuarie 2004, Banca nu a mai aplicat prevederile IAS 29, deoarece în mediul economic românesc caracteristicile hiperinflației au dispărut. Efectele hiperinflației în capitalul social al băncii este prezentat la nota 28. Retratarea a avut la baza factorul de conversie: Indicele Preturilor de Consum din România (IPC), publicat de Comisia Națională de Statistică.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.3 Moneda străină

Operațiunile exprimate în moneda străină sunt convertite în lei la cursul oficial de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile monetare înregistrate în devize la data bilanțului contabil sunt exprimate în moneda funcțională la cursul din ziua respectivă.

Activele și pasivele nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în moneda străină sunt convertite folosind cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și pasivele nemonetare exprimate în moneda străină care sunt evaluate la valoare justă sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul din data la care a fost determinată valoarea justă.

Diferențele de reevaluare sunt prezentate în contul de profit și pierdere cu excepția diferențelor rezultate din reevaluarea investițiilor de capital disponibile pentru vânzare care sunt incluse în rezerva provenind din modificarea valorii juste a acestor instrumente financiare.

Ratele de schimb ale principalelor monede străine au fost:

Moneda	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Euro (EUR)	1: RON 4.9481	1: RON 4.8694
US Dollar (USD)	1: RON 4.3707	1: RON 3.9660

2.4 Active și datorii financiare

Activele și datoriile financiare sunt recunoscute în bilanțul Băncii atunci când Banca devine parte la dispozițiile contractuale ale instrumentului.

Activele și datoriile financiare recunoscute sunt inițial evaluate la valoarea justă. Costurile de tranzacționare direct atribuibile achiziției sau emiterii de active și datorii financiare (altele decât activele și datoriile financiare la FVTPL) sunt adăugate sau scăzute din valoarea justă a activelor sau a datoriilor financiare, după caz, la recunoașterea inițială. Costurile de tranzacționare atribuite direct achiziției de active sau datorii financiare la FVTPL sunt recunoscute imediat în contul de profit și pierdere.

2.4.1. Active financiare

Toate activele financiare sunt recunoscute și derecunoscute la o dată de tranzacționare la care achiziția sau vânzarea unui activ financiar se realizează în conformitate cu un contract care prevede că livrarea activului financiar se va face în termenul stabilit de piață în cauză și sunt evaluate inițial la valoarea justă la care se adaugă costurile de tranzacționare cu excepția acelor active financiare clasificate ca FVTPL (care, dacă sunt direct atribuibile achiziției, sunt recunoscute imediat în contul de profit și pierdere).

Toate activele financiare recunoscute care intră în sfera de aplicare a IFRS 9 trebuie să fie evaluate ulterior la costul amortizat sau la valoarea justă pe baza modelului de afaceri al entității pentru gestionarea activelor financiare și a caracteristicilor contractuale de fluxuri de numerar ale activelor financiare.

Conform cu IFRS 9, Banca clasifică activele sale financiare într-una din următoarele categorii pe baza evaluării modelului de afaceri și a caracteristicilor SPPI, după cum urmează:

- Activele financiare deținute pentru colectarea fluxurilor de numerar contractuale având fluxurile de numerar reprezentate exclusiv prin plăți de capital și dobânzi (SPPI) sunt clasificate și evaluate la costul amortizat. În această categorie, Banca include creditele acordate clienților, depozitele plasate la bănci obligatiunile corporative și tranzacțiile de răsкупарare din portofoliul de tranzacționare.
- Activele financiare deținute atât pentru colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale cât și în vederea vânzării și pentru care fluxurile de numerar contractuale reprezintă exclusiv plăți de capital și dobândă sunt evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Titlurile de stat din cadrul portofoliului de tranzacționare sunt clasificate și evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.
- Activele financiare deținute pentru tranzacționare, indiferent de caracteristicile fluxului de numerar sunt evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere. În această categorie, Banca include sub-portofoliul de titluri de stat, plasamentele bancare și tranzacțiile de răsкупарare deținute pentru tranzacționare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4 Active și datorii financiare (continuare)

Evaluarea modelului de afaceri

Evaluarea modelului de afaceri este una din cele două etape în clasificarea activelor financiare.

Modelul de afaceri al Băncii reflectă modul în care acesta își administrează activele financiare pentru a genera fluxuri de numerar; modelul de afaceri determină dacă fluxurile de numerar vor rezulta din colectarea fluxurilor de numerar contractuale din vânzarea activelor financiare sau din ambele.

Modelul de afaceri este determinat la un nivel care reflectă modul în care grupurile de active financiare sunt gestionate împreună pentru a atinge un anumit obiectiv de afaceri. În consecință, această condiție nu reprezintă o abordare pentru fiecare instrument în parte și trebuie stabilită la un nivel superior de agregare.

Testul SPPI

În a doua etapă a procesului de clasificare a activelor financiare, Banca efectuează evaluarea caracteristicilor fluxurilor de trezorerie contractuale cu scopul de a identifica dacă acestea sunt "exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii la valoarea principalului în sold" - testul SPPI. Evaluarea SPPI este un exercițiu singular și se realizează la recunoașterea inițială a activului financiar.

Testul privind caracteristicile fluxului de numerar contractual este conceput pentru a examina activele financiare pentru care aplicarea metodei dobânzii efective fie nu este viabilă din punct de vedere tehnic, fie nu furnizează informații utile cu privire la incertitudinea, momentul și valoarea fluxurilor de numerar contractuale.

Principalul în scopul aplicării testului SPPI este "valoarea justă a activului la recunoașterea inițială" și se poate schimba pe întreaga durată de viață a activului financiar (de exemplu, dacă există rambursări). Cele mai semnificative elemente ale dobânzii sunt reprezentate în general de contravaloarea în timp a banilor și riscul de credit. Dobânda poate include de asemenea și contravaloarea pentru alte riscuri ale activității de creditare de bază (de exemplu, riscul de lichiditate) și costurile (de exemplu, costurile administrative) asociate cu deținerea activului financiar pentru o anumită perioadă de timp. În plus, dobânda poate include marja de profit care este compatibilă cu un acord de creditare de bază.

Spre deosebire de testul modelului de afaceri, la data tranziției la IFRS 9 testul caracteristicilor fluxurilor de numerar contractuale trebuie efectuat retroactiv la data recunoașterii inițiale a contractului. În evaluarea SPPI, Banca aplică raționamente și considera factori relevanți cum ar fi moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii.

Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI)

După recunoașterea inițială, activele financiare sunt evaluate la valoarea justă, inclusiv costurile de tranzacționare direct atribuibile. Acestea sunt ulterior evaluate la valoarea justă, iar variațiile valorii juste sunt recunoscute într-o poziție separată din capitalurile proprii ale acționarilor. Aceste active financiare sunt, de asemenea, supuse evaluării unui provizion pentru pierderi de credit preconizate, pe aceeași abordare ca și pentru instrumentele de datorie recunoscute la cost amortizat. În plus, dobânda este recunoscută în contul de profit și pierdere utilizând metoda dobânzii efective determinată la începutul contractului.

• **Instrumente de datorie**

Aceste active financiare sunt deținute în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este atins prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea de active financiare, iar termenii contractuali ai activului financiar dau naștere, la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, adică îndeplinesc condițiile din "testul SPPI".

• **Instrumente de capitaluri proprii**

Banka poate face o alegere irevocabilă, la nivel de instrument, de a prezenta în alte elemente ale rezultatului global modificările ulterioare ale valorii juste ale unei investiții într-un instrument de capitaluri proprii care nu este deținut pentru tranzacționare. În acest caz, câștigurile și pierderile rămân evaluate la valoarea justă prin alte venituri, fără reciclare în profit sau pierdere.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4 Active și datorii financiare (continuare)

Active financiare la costul amortizat (AC)

- **Instrumente de datorie**

Un activ financiar trebuie evaluat la costul amortizat dacă sunt îndeplinite următoarele condiții: activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține active financiare în scopul colectării fluxurilor de trezorerie contractuale, iar termenii contractuali ai activului financiar dau naștere la anumite date, la fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat, adică îndeplinesc condiția SPPI.

Pentru a determina dacă fluxurile de trezorerie vor fi obținute prin colectarea fluxurilor de trezorerie ale activelor financiare, Banca analizează frecvența și valorile vânzărilor din perioadele anterioare, motivele acestor vânzări și așteptările privind vânzările viitoare.

Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (FVTPL)

- **Instrumente financiare derivate**

În conformitate cu IFRS 9, instrumentele financiare derivate sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

- **Instrumente de capitaluri proprii**

În conformitate cu IFRS 9, Banca va evalua instrumentele de capitaluri proprii din categoria deținute pentru tranzacționare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

- **Instrumente de datorie**

În conformitate cu IFRS 9, Banca va evalua obligatoriu instrumentele de datorie din categoria deținute pentru tranzacționare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere.

Active financiare - derecunoaștere

Banca derecunoaște un portofoliu de active financiare un activ financiar sau o parte dintr-un activ financiar (denumit în continuare „activ financiar”) când și numai atunci când este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar expiră;
- Transferă activul financiar, iar transferul se califică pentru derecunoaștere;
- Renunță voluntar la drepturile sale asupra activului financiar datorită faptului că activul este considerat irecuperabil sau pentru a acorda o concesiune debitorului;
- Modificarea semnificativă a unui activ financiar care generează stingerea activului financiar existent și recunoașterea unui nou activ financiar.

În anumite circumstanțe, Banca renegociază sau modifică în alt mod fluxurile de numerar contractuale ale creditelor acordate clienților. În acest caz, Banca evaluează dacă noii termeni sunt sau nu diferiți substanțial de termenii inițiali. Banca face acest lucru luând în considerare atât factori cantitativi cât și calitativi care modifică substanțial dimensiunea sau natura riscurilor creditorului asociate contractului de credit preexistent. Dacă noii termeni sunt substanțial diferiți, Banca renunță la activele financiare originale și recunoaște un activ financiar „nou”. Noul activ financiar este recunoscut inițial la valoarea justă, iar clasificarea și evaluarea ulterioară sunt reevaluate având în vedere noul model de afaceri și caracteristicile contractuale de fluxuri de numerar. Data renegocierii este, prin urmare, considerată a fi data recunoașterii inițiale pentru calculul deprecierei. Toate activele financiare care sunt depreciate la data recunoașterii inițiale (prima acordare sau o nouă acordare datorită modificărilor semnificative) sunt clasificate ca fiind active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI).

Atunci când evaluează noile condiții pentru a stabili dacă acestea sunt modificate în mod semnificativ, Banca ia în considerare dacă modificarea este făcută pentru a crește gradul de recuperare a creditului preexistent. Renegocierea sau modificarea fluxului de numerar contractual al unui activ financiar existent poate genera renunțarea la activul financiar și recunoașterea unui nou activ financiar dacă modificările respective ale activului financiar sunt semnificative. Modificările făcute în scopul creșterii fluxurilor de numerar primite și care nu sunt considerate schimbări semnificative ale caracteristicilor contractuale nu generează derecunoaștere.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4 Active și datorii financiare (continuare)

2.4.2. Datorii financiare

Banca are datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere (inclusiv datorii financiare deținute în scopul tranzacționării și cele desemnate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere) și datorii financiare la cost amortizat. Datoriile financiare sunt recunoscute atunci când sunt stinse – adică, atunci când obligația este ștersă, anulată sau când expiră.

a) Datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere

Această categorie cuprinde două sub-grupe: datorii financiare deținute în scopul tranzacționării și cele desemnate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Datoriile financiare sunt clasificate în această categorie dacă sunt obținute în principal în scopul vânzării în viitorul apropiat sau dacă sunt astfel desemnate de către conducere. În prezent, Banca nu deține datorii financiare evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Instrumentele derivate sunt de asemenea clasificate ca deținute în scopul tranzacționării cu excepția cazurilor în care sunt desemnate ca fiind instrumente pentru acoperirea împotriva riscurilor.

b) Alte datorii evaluate la cost amortizat

Datoriile financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit și pierdere sau cele care nu sunt încadrate în această categorie sunt evaluate la costul amortizat. Datoriile financiare evaluate la cost amortizat sunt depozitele de la alte bănci sau de la cliență, titluri de creanță în cauză pentru care nu se aplică opțiunea privind valoarea justă și datorii subordonate.

O datorie financiară este anulată atunci când obligația aferentă datoriei este achitată, anulată sau expiră. În cazul în care o datorie financiară existentă este înlocuită cu o alta a aceluiași creditor, în termeni substanțial diferiți, sau condițiile unei datorii existente sunt modificate în mod substanțial, un astfel de schimb sau modificare este tratat ca o recunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unei noi datorii și diferența dintre valorile contabile respective sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

2.5 Principii de evaluare la valoare justă

Valorile juste ale investițiilor cotate pe piețele active se bazează pe prețul de ofertă în cazul obligațiunilor. Dacă piața unui activ financiar nu este activă (titlurilor necotate și instrumente financiare derivate). Banca stabilește valoarea justă folosind tehnici de evaluare și modele dezvoltate pe plan intern. Acestea includ utilizarea tranzacțiilor recente cu preț obiectiv și a analizei fluxurilor de numerar actualizate.

2.6 Instrumente financiare derivate

Instrumentele financiare derivate sunt clasificate ca active sau pasive financiare deținute pentru tranzacționare și sunt recunoscute inițial la valoarea justă. După recunoașterea inițială, acestea sunt măsurate la valorile de piață fără nici o deducere legată de costurile aferente vânzării.

Instrumentele financiare derivate includ contracte swap pe devalize.

Castigurile sau pierderile rezultate în urma reevaluării instrumentelor derivate sunt înregistrate în conturile de venituri și cheltuieli privind operațiunile cu instrumente derivate, corespunzător tipului instrumentelor respective.

Instrumentele derivate sunt recunoscute inițial la valoarea justă la data în care este încheiat contractul respectiv, fiind ulterior reevaluate la valoarea justă. Valorile juste sunt obținute pe baza prețurilor cotate pe piața activă, incluzând tranzacțiile recente pe piață, precum și pe baza tehnicilor de evaluare incluzând modelele de fluxuri de numerar actualizate. Toate instrumentele derivate sunt înregistrate ca active atunci când valoarea justă este pozitivă și ca datorii, atunci când valoarea justă este negativă.

2.7 Venituri și cheltuieli din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate în contul de profit și pierdere pentru toate instrumentele evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. Veniturile din dobânzi includ cupoanele aferente titlurilor de plasament cu venit fix, discount-urile și primele acumulate la certificatele de trezorerie.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7 Venituri și cheltuieli din dobânzi (continuare)

Metoda dobânzii efective este metoda de calcul a costului amortizat a unui activ financiar sau a unei obligații financiare și de alocare a veniturilor și cheltuielilor din dobânzi pe parcursul perioadei relevante. Rata dobânzii efective este rata care actualizează exact plățile viitoare de numerar estimate sau încasări pe durata estimată de viață a instrumentului financiar sau, acolo unde este necesar, pe o perioadă mai scurtă la valoarea contabilă netă a activului financiar sau obligației financiare. În calculul ratei dobânzii efective, Banca estimează fluxuri de numerar luând în considerare toți termenii contractuali ai instrumentului financiar (de exemplu, opțiuni de plată cu anticipație) dar nu sunt luate în considerare pierderi viitoare din credite. Calculul include toate onorariile și sumele plătite sau primite între părțile contractuale care fac parte integrantă din rata dobânzii efective, costurile de tranzacționare și alte prime sau reduceri.

Dobânda efectivă este aplicată valorii contabile brute pentru activele încadrate în Stadiile 1 sau 2 și tuturor datoriiilor financiare. Pentru activele financiare încadrate în Stadiul 3 sau POCl, rata dobânzii efective se aplică valorii contabile nete.

Venituri din contracte cu clienții

Standardul este valabil pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2018 sau ulterior acestei date. IFRS 15 stabilește un model în cinci etape care se va aplica veniturilor obținute dintr-un contract cu un client (cu excepții limitate), indiferent de tipul tranzacției cu venituri sau industria. Cerințele standardului se aplică, de asemenea, recunoașterii și măsurării câștigurilor și pierderilor din vânzarea unor active nefinanciare care nu sunt o producție a activităților obișnuite ale entității (de exemplu, vânzările de imobilizări corporale sau imobilizări necorporale). Sunt necesare dezvaluiri extinse, inclusiv dezagregarea veniturilor totale; informații privind obligațiile de performanță; modificări ale soldurilor contului activelor și pasivelor contractuale între perioade și raționamente-cheie și estimări.

2.8 Venituri din speze și comisioane

În general, spezele și comisioanele sunt recunoscute pe baza contabilității de angajamente în momentul prestării serviciului. Comisioanele de acordare a creditelor cu posibilitate de retragere de sume sunt recunoscute ca venituri în avans ca ajustări privind randamentul efectiv al creditului.

Spezele și comisioanele cuprind, în principal, comisioanele încasate pentru activitatea de transfer a sumelor pentru clienți, tranzacționare de titluri de valoare și operațiuni de schimb valutar, emiterea de scrisori de garanție bancară și acreditive și comisioane aferente conturilor curente.

Veniturile din speze și comisioane ale Băncii includ, de asemenea, comisioane de la societățile de asigurare pentru intermedierea operațiunilor de asigurare. Veniturile aferente acestor servicii sunt recunoscute în perioada în care serviciile sunt furnizate iar veniturile încasate.

2.9 Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare

Titlurile de valoare vândute pe baza unor contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare („repos”) sunt clasificate în situațiile financiare ca investiții la cost amortizat iar obligația contrapartidei este inclusă în sumele datorate clienților sau bancilor.

Diferența între prețul de vânzare și cel de răscumpărare este considerată dobândă și este recunoscută pe durata de viață a contractelor de vânzare cu clauză de răscumpărare, folosind metoda randamentului efectiv.

2.10 Deprecierea activelor financiare

Banca evaluează prospectiv pierderile de credit preconizate („ECL”) și recunoaște provizioanele pentru pierderi ECL pentru următoarele instrumente financiare care nu sunt evaluate la FVTPL:

- împrumuturi și avansuri către bănci;
- împrumuturi și avansuri către clienți;
- active financiare care sunt instrumente de datorie;
- creanțe din contractele de leasing;
- contracte de garanție financiară emise și angajamente de împrumut emise.

Nu se recunosc pierderi din depreciere la investițiile în capitalurile proprii.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.10 Deprecierea activelor financiare (continuare)

Provizionul ECL se bazează pe pierderile de credit preconizate să apară de-a lungul duratei de viață a activului (pierderea de credit preconizată pe durata de viață), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul acordării creditului, caz în care, provizionul se bazează pe ECL pe 12 luni. ECL este calculat din momentul acordării creditului.

ECL pe 12 luni reprezintă porțiunea din ECL pe durata de viață care rezultă din evenimentele de nerambursare ale unui instrument financiar care sunt posibile în cele 12 luni de la data raportării. Instrumentele financiare pentru care sunt recunoscute ECL pe 12 luni sunt denumite „Instrumente financiare din Stadiul 1”. Instrumentele financiare încadrate în Stadiul 1 nu au suferit o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială și nu sunt depreciate de credit.

ECL pe durata de viață sunt ECL care rezultă din toate evenimentele posibile de nerambursare de-a lungul duratei de viață preconizate a instrumentului financiar sau a perioadei maxime contractuale de expunere. Instrumentele financiare pentru care sunt recunoscute ECL pe durata de viață, dar care nu sunt depreciate de credit, sunt denumite „Instrumente financiare din Stadiul 2”. Instrumentele financiare încadrate în Stadiul 2 sunt cele care au înregistrat o creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială, dar nu sunt depreciate de credit.

Instrumentele financiare pentru care sunt recunoscute ECL pe durata de viață și care sunt depreciate de credit sunt denumite „Instrumente financiare din Stadiul 3”.

Pierderea de credit preconizată poate fi calculată individual sau colectiv, în conformitate cu IFRS 9. Modelul Băncii pentru calcularea pierderilor de credit preconizate este:

- Evaluare individuală pentru toți clienții din Stadiul 3;
- Evaluarea colectivă pentru clienții din Stadiul 2 sau Stadiul 1;
- Clienții care operează pe piața imobiliară sau sunt expuși în mod semnificativ pieței imobiliare sunt analizați individual.

Banca a stabilit criterii pentru a efectua lunar evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la recunoașterea inițială, luând în considerare atât pragurile relative, cât și cele absolute (a se vedea nota 3.1.1 a).

Recunoașterea pierderii preconizate de-a lungul duratei de viață a activelor financiare colective ia în considerare informații cuprinzătoare privind riscul de credit. Informații cuprinzătoare despre riscul de credit includ date relevante atât istorice, cât și actuale, inclusiv informații macroeconomice prospective pentru a estima un rezultat apropiat de recunoașterea pierderii preconizate pe parcursul vieții activelor financiare individuale.

Pentru a determina creșterea semnificativă a riscului de credit și recunoașterea unui provizion de depreciere pe o bază colectivă, Banca grupează instrumentele financiare pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit pentru a facilita identificarea timpurie a creșterii semnificative a riscului de credit. Analiza granularității portofoliului în scopul segmentării este primul pas al analizei colective și se bazează pe analiza ratelor implicite la sub-segmente în comparație cu segmentele superioare.

Active financiare restructurate

În situația în care condițiile unui activ financiar sunt renegociate sau modificate sau un activ financiar existent este înlocuit cu unul nou din cauza dificultăților financiare ale împrumutatului, atunci se face o evaluare pentru a se stabili dacă activul financiar trebuie anulat, iar ECL este evaluat după cum urmează:

- În cazul în care restructurarea preconizată nu va duce la anularea activului existent, atunci fluxurile de numerar preconizate rezultate din activul financiar modificat sunt incluse în calculul deficitului de numerar din activul existent;
- Dacă restructurarea preconizată va duce la derecunoașterea activului existent, atunci valoarea justă preconizată a noului activ este tratată ca fluxul de numerar final din activul financiar existent în momentul derecunoașterii acestuia. Această sumă este inclusă în calcularea deficitului de numerar din activul financiar existent care este actualizat de la data preconizată a derecunoașterii la data raportării, utilizând rata dobânzii efective inițiale a activului financiar existent.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.10 Deprecierea activelor financiare (continuare)

Active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit

La fiecare dată de raportare, Banca evaluează dacă activele financiare înregistrate la cost amortizat, activele financiare înregistrate la FVOCI și creanțele de leasing financiar sunt depreciate de credit (denumite „Active financiare din Stadiul 3”). Un activ financiar este „depreciat de credit” atunci când a avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact negativ asupra fluxurilor de numerar viitoare estimate ale activului financiar.

Banca a implementat definiția stării de „nerambursare” în conformitate cu criteriile stabilite de ABE. Toate curbele de probabilități de nerambursare utilizate ca date de intrare în calculul ECL au fost calibrate prin aplicarea retroactivă a definiției ABE, pentru a asigura coerența cu privire la intrarea în starea de nerambursare în momentul calibrării.

Credite derecunoscute (write-off)

În cazul în care există dovezi obiective că o pierdere din deprecierea creditelor a fost suportată, valoarea pierderii este stabilită ca diferența dintre valoarea contabilă a creditelor și valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate (excluzând pierderile viitoare din credit care nu au avut loc) actualizate cu rata dobânzii efective inițială a activului financiar (de exemplu, rata dobânzii efective calculată la recunoașterea inițială). Valoarea contabilă a creditelor poate fi redusă fie direct, fie prin utilizarea unui cont de provizion. Valoarea contabilă a creditelor depreciate este redusă printr-un cont de provizion pentru credite care nu sunt 100% provizionate.

Stergerea din bilanț nu depinde de încheierea procedurilor legale și nici nu implică pierderea de către bancă a pretențiilor asupra creanțelor/activului financiar. Stergerea din bilanț are loc numai atunci când șansele de recuperare sunt foarte reduse.

Pentru creditele care sunt 100% provizionate, Banca procedează la reducerea directă a valorii acestora, concomitent cu înregistrarea creanțelor respective în conturi în afara bilanțului.

2.11 Garanții recuperate

Garanțiile recuperate reprezintă activele financiare și nefinanciare recuperate de Bancă de la clienți în contul creditelor restante. Activele sunt recunoscute inițial la valoarea justă în momentul recunoașterii în bilanț și sunt incluse în categoria imobilizărilor corporale, altor active financiare sau a stocurilor în cadrul altor active nefinanciare, în funcție de natura acestora și de intenția Băncii în ceea ce privește utilizarea acestor active. Aceste bunuri sunt reevaluate ulterior și contabilizate în conformitate cu politicile contabile aferente acestor categorii de active.

2.12 Imobilizări necorporale

Licențele de software achiziționate sunt capitalizate la valoarea costurilor de achiziție și de instalare a programelor respective. Aceste costuri sunt amortizate pe baza duratelor de viață utile estimate care, în mod normal este de trei ani.

Costurile aferente dezvoltării sau menținerii unei aplicații informatice sunt recunoscute ca o cheltuială când sunt efectuate. Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Băncii și care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale. Costurile directe includ costurile legate de angajații care se ocupă cu dezvoltarea aplicațiilor informatice și o parte adecvată a costurilor generale relevante.

Cheltuielile cu dezvoltarea aplicațiilor informatice recunoscute ca active sunt amortizate folosind metoda liniară pe durata utilă de viață a acestora care, în general, este de trei ani.

2.13 Imobilizări corporale

Costul imobilizării corporale este recunoscut drept creanță dacă și numai dacă: (a) este probabilă intrarea de viitoare beneficii economice asociate cu elementul către Bancă; și (b) costul elementului poate fi evaluat în mod credibil. Construcțiile și alte imobilizări corporale sunt evaluate la cost mai puțin amortizarea acumulată și orice pierdere din depreciere.

Cheltuielile cu reparațiile și întreținerea sunt înregistrate în momentul efectuării lor. Costul de înlocuire a pieselor sau componentelor majore ale clădirilor și echipamentelor este capitalizat, iar piesa înlocuită este casată.

Câștigurile și pierderile din vânzări determinate prin raportarea încasărilor la valoarea contabilă sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.13 Imobilizări corporale (continuare)

Amortizare

Terenurile nu se amortizează. Activele în curs de producție nu se amortizează până când nu sunt utilizate. Amortizarea altor clădiri și echipamente este calculată pe baza metodei liniare pentru a distribui costul acestora la valoarea reziduală pe durata de viață estimată a acestora.

	Durată de viață utilă în ani	
	2021	2020
Clădiri	50	50
Mobilier	15	15
Mijloace de transport	5	5
Aparate de masurare si control	4	4

Valoarea reziduală a unui activ reprezintă valoarea pe care Banca estimează că o va obține la cedarea acestuia după deducerea prealabilă a costurilor de cedare estimate, dacă activul respectiv avea deja durata de viață necesară și era deja în starea estimată pentru sfârșitul duratei de viață utilă. Valoarea reziduală a unui activ este zero dacă Banca estimează să utilizeze activul până la sfârșitul duratei fizice.

Valorile reziduale ale activelor și duratele de viață utilă sunt revizuite și ajustate, acolo unde este necesar, la fiecare dată a bilanțului contabil.

Valorile contabile ale imobilizărilor corporale sunt revizuite pentru depreciere la fiecare dată a situației poziției financiare sau ori de câte ori evenimente sau modificări de circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu poate fi recuperată.

În cazul în care valoarea contabilă a unei imobilizări corporale este mai mare decât valoarea recuperabilă estimată, aceasta se reduce la valoarea recuperabilă.

Imobilizările corporale sunt derecunoscute la cedare sau atunci când nu se așteaptă beneficii economice viitoare din utilizare sau cedare. Orice câștig sau pierdere din derecunoașterea activului (calculată ca diferență între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului) este inclus(ă) în contul de profit și pierdere din anul în care activul este derecunoscut.

2.14 Deprecierea activelor nefinanciare

Activele care au o durată de viață utilă nedeterminată nu sunt amortizate și sunt revizuite anual pentru identificarea pierderilor din depreciere. Activele ce sunt supuse amortizării sunt revizuite pentru identificarea pierderilor din depreciere ori de câte ori evenimente sau schimbări în circumstanțe indică faptul că valoarea contabilă nu mai poate fi recuperată.

Pierdere din depreciere este reprezentată de diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă a activului respectiv. Valoarea recuperabilă este maximum dintre valoarea justă a activului minus costurile de vânzare și valoarea de utilizare. Pentru calculul acestei pierderi, activele sunt grupate până la cel mai mic nivel de detaliu pentru care pot fi identificate fluxuri independente de numerar (unități generatoare de numerar). Activele nefinanciare, altele decât fondul comercial, care au suferit deprecieri sunt revizuite în vederea unei posibile reversări a deprecierii la fiecare dată de raportare.

2.15 Operațiuni de leasing

Acolo unde Banca este locatar în cadrul unui contract de leasing în care Banca își asumă toate riscurile și beneficiile aferente proprietății, activele închiriate sunt capitalizate în clădiri și echipamente la inițierea leasingului la valoarea cea mai mică dintre valoarea justă a proprietății aflate în regim de leasing și valoarea prezentă a plăților minime de leasing. Fiecare plată este împărțită între elementul de capital și dobândă pentru a se obține o rată constantă a dobânzii pe durata rambursării.

Cheltuielile cu dobânda sunt trecute în contul de profit și pierdere pe durata contractului utilizând metoda dobânzii efective. Activele obținute în cadrul contractelor de leasing financiar sunt amortizate pe parcursul duratei de viață utilă sau pe perioadă contractului care este mai scurtă dacă Banca nu este în mod rezonabil sigură ca va obține dreptul de proprietate asupra activului respectiv până la sfârșitul perioadei de leasing.

Banca aplică o abordare unică de recunoaștere și evaluare pentru toate contractele de leasing, cu excepția închirierilor pe termen scurt și a contractelor de leasing de active cu valoare scăzută. Pentru leasingul pe termen scurt sau pentru leasingul pentru care activul de baza are o valoare scăzută, plățile aferente leasingului sunt recunoscute drept cheltuieli liniare pe durata contractului de închiriere.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.15 Operatiuni de leasing (continuare)

- **Active privind dreptul de utilizare**

Banca recunoaste activele dreptului de utilizare la data inceperii contractului de inchiriere (adica data la care activul de baza este disponibil pentru utilizare). Activele din drept de utilizare sunt masurate la cost, mai putin orice amortizare acumulata si pierderi din depreciere si ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul drepturilor de utilizare a activului include valoarea datoriilor de inchiriere recunoscute, costurile directe initiale suportate si platile de leasing efectuate la sau inainte de data inceperii. Activele dreptului de utilizare sunt depreciate liniar pe durata contractului de inchiriere. Activele privind dreptul de utilizare sunt prezentate in Nota 17.

- **Datorii de leasing**

La data inceperii contractului de leasing, Banca recunoaste datoriile de leasing masurate la valoarea actuala a platilor de leasing care trebuie efectuate pe durata contractului de leasing. Datoriile privind operatiunile de leasing sunt prezentate in Nota 25.

- **IFRS 16 – Operatiuni de leasing**

In conformitate cu IFRS 16, un contract este considerat un contract de leasing în cazul în care transferă drepturile de control al utilizării unui activ identificat pentru o perioadă dată, în schimbul unei compensații. Controlul este considerat a exista dacă clientul are:

- dreptul de a obține în mod substanțial toate beneficiile economice generate de utilizarea unui activ identificat; și
- dreptul de a direcționa utilizarea acestui activ.

Definiția contractului de leasing și instrucțiunile aferente stabilite în IFRS 16 se aplica la toate contractele de leasing încheiate sau modificate la sau după 1 ianuarie 2019.

Banca recunoaste amortizarea activelor din dreptul-de-utilizare și a dobânzilor aferente datoriilor din leasing în contul de profit si pierdere.

Sumele platite sunt compuse din principal (prezentată în cadrul fluxurilor de trezorerie ca activități de finanțare) și dobânda (prezentată în cadrul fluxurilor de trezorerie ca activități de exploatare).

Principalele aspecte metodologice aplicate de banca:

- garanțiile de numerar încheiate pentru unele contracte de leasing nu sunt incluse în dreptul-de-utilizare;
- dreptul-de-utilizarea este calculat în moneda locală, în timp ce datoria de leasing este în valuta contractuală;
- factorul de discount utilizat pentru contractele în valuta constă în cotațiile obligațiunilor guvernamentale românești emise ori de câte ori se vor încheia noi contracte (scadențele obligațiunilor guvernamentale românești se vor plia pe maturitățile contractelor de închiriere);
- cursul de schimb utilizat inițial pentru conversia dreptului-de-utilizare este cursul emis de BNR ori de câte ori se vor încheia noi contracte;
- deprecierea dreptului-de-utilizare este liniară;
- toate contractele de închiriere cu termen mai mic de 1 an sau cu valori scăzute se înregistrează separat direct pe costurile privind chiriile;
- abordarea conținutului economic față de cel juridic în cazul unor clauze privind termenul contractelor de închiriere (cauza contractuală - "rezilierea unilaterală de către una dintre părți, cu o notificare prealabilă de șase luni").

Fiecare contract are un articol referitor la încetarea contractului de închiriere, în care se stipulează următoarele: contractul de închiriere poate fi reziliat în următoarele situații:

- expirarea contractului de leasing;
- acordul reciproc al părților;
- nerespectarea de către o parte a obligațiilor asumate;
- rezilierea de către oricare dintre părți, sub rezerva unei notificări prealabile de șase luni.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.15 Operațiuni de leasing (continuare)

Banca analizează îndeaproape clauzele de reziliere și penalitățile potențiale, după caz, la determinarea perioadei contractuale luate în considerare pentru fiecare contract de leasing. Pe baza istoricului tuturor contractelor de închiriere pentru sucursale și a faptului că nu au existat cazuri de încetare anticipată a contractelor și, de asemenea, bazat pe strategia actuală a băncii privind locațiile închiriate și operațiunile băncii, banca ia în considerare perioada contractuală actuală a contractelor de leasing, chiar și în cazurile în care clauzele menționate mai sus sunt prevăzute în contracte, deoarece banca este în mod rezonabil sigură că termenii vor fi îndepliniți.

Rata medie ponderată incrementală de împrumut a locatarului aplicată datoriei din contractele de leasing recunoscută în situația financiară la 1 ianuarie 2019 a fost de 2,41% pentru contractele exprimate în euro și 3,78% pentru contractele în lei.

Banca operează ca locatar în cadrul contractelor privind operațiunile de leasing pentru mașini și închirierea de spații comerciale.

La 31 decembrie 2021, Banca are un număr de 37 contracte de leasing pentru spații de închiriere, din care: 31 sunt încheiate pentru închirierea spațiilor necesare activității sucursalelor băncii, 1 pentru sediul central, 1 pentru folosința directorului băncii, 1 pentru sediul alternativ de recuperare în caz de dezastru și 3 din închirierea spațiilor aferente unor ATM-uri, precum și 50 contracte aferente mașinilor aflate în folosința directorilor de departamente, directorilor de sucursale și conducerii băncii.

Din cele 37 de contracte pentru spațiile închiriate, două au avut o perioadă de închiriere mai mică de 12 luni, drept pentru care a fost exclus de la calculul dreptului-de-utilizare. Contractele de leasing sunt majoritatea în EUR și doar 3 sunt în RON și sunt întocmite de regulă pe o perioadă de maxim 10 ani. Datoria de leasing este înregistrată în valuta contractuală.

2.16 Numerar și echivalente de numerar

Pentru întocmirea situației fluxului de numerar prin metoda indirectă, numerarul și echivalentul de numerar includ soldurile cu scadența mai mică de trei luni de la data achiziției și anume: numerar, solduri nerestricționate la băncile centrale, inclusiv rezervele minime obligatorii, certificate de trezorerie și alte certificate eligibile, împrumuturi și avansuri acordate băncilor precum și obligațiuni de stat pe termen scurt.

2.17 Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în momentul în care Banca are o obligație legală sau implicită rezultată din evenimente trecute. Când pentru decontarea obligației este necesară o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice și când poate fi făcută o estimare credibilă în ceea ce privește valoarea obligației. Acolo unde există un anumit număr de obligații similare, probabilitatea ca o ieșire de resurse să fie necesară pentru decontare este determinată prin luarea în considerare a întregii categorii de obligații. Provizioanele sunt recunoscute chiar dacă probabilitatea legată de orice element inclus în aceeași categorie de obligații este mică. Provizioanele sunt evaluate la valoarea actualizată a cheltuielilor estimate a fi necesare pentru a deconta obligația respectivă utilizând o rată de dinainte de impozitare care reflectă evaluările curente de piață privind valoarea în timp a banilor și riscurile specifice obligației.

2.18 Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

Contractele de garanție financiară sunt contractele care prevăd ca emitentul să efectueze anumite plăți pentru a rambursa beneficiarului o pierdere înregistrată de acesta ca urmare a faptului că un anumit debitor nu a efectuat plățile la data scadenței. În conformitate cu termenii instrumentului de datorie.

Aceste garanții financiare sunt acordate băncilor, instituțiilor financiare și altor organisme în numele clienților în vederea garantării împrumuturilor, descoperitului de cont și altor facilități bancare.

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data acordării garanției. Ulterior recunoașterii inițiale, obligațiile Băncii conform acestor garanții sunt evaluate la valoarea mai mare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată recunoscând în contul de profit și pierdere și provizionul pentru pierderile de credit preconizate.

Banca, în desfășurarea normală a activității, încheie alte angajamente incluzând angajamente de credit și acreditive. Angajamentele de împrumut nerambursate și acreditivele sunt angajamente în baza cărora, pe durata angajamentului, Banca este obligată să acorde un împrumut în condiții prestabilite clientului. Similar contractelor de garanție financiară, aceste contracte intră în sfera de aplicare a cerințelor privind pierderile de credit preconizate. Valoarea contractuală nominală a garanțiilor financiare, acreditivele și angajamentelor de împrumut nerambursate, acolo unde împrumutul agreeat a fi acordat respectă condițiile de piață, nu este înregistrată în situația poziției financiare. Valorile nominale ale acestor instrumente împreună cu pierderea de credit preconizată corespunzătoare sunt prezentate în nota 32.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.19 Beneficiile angajaților

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, compensații și contribuțiile de asigurări sociale. Beneficiile pe termen scurt ale angajaților sunt recunoscute drept cheltuieli atunci când serviciile sunt prestate.

Banca, în desfășurarea normală a activității, execută plăți obligatorii către Fondul Național de Pensii de Stat pentru angajații săi din România, pentru pensii, asigurări de sănătate și șomaj. Toți angajații Bancii sunt incluși în sistemul de pensii de stat. Contribuțiile obligatorii din punct de vedere legal plătite de Bancă încetează dacă angajații își încheie contractele de muncă cu Banca, nemaexistând obligația Băncii de a plăti beneficiile obținute de acești angajați în anii precedenți.

Banca nu derulează nici un alt plan de pensionare în afara de sistemul de stat prezentat mai sus, și, deci, nu are nici o altă obligație referitoare la pensii. Banca nu are altă obligație de a furniza fonduri actualilor sau foștilor angajați pentru serviciile acestora.

2.20 Impozitul pe profit

a) Impozitul pe profit curent

Banca își înregistrează cheltuiala cu impozitul pe profit net pe baza situațiilor financiare în conformitate cu Reglementările contabile din România și legislația fiscală. Legislația fiscală românească se bazează pe un an fiscal încheiat la 31 decembrie. Pentru înregistrarea atât a impozitului curent cât și a celui amânat pentru anul încheiat, Banca a calculat o cheltuială anuală cu impozitul pe baza legislației fiscale românești în vigoare la data bilanțului.

b) Impozitul pe profit amânat

Diferențele dintre raportarea financiară în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și reglementările fiscale românești duc la diferențe între valoarea contabilă și cea fiscală a anumitor active și pasive și datorii.

Elementul de activ privind impozitul amânat este recunoscut în măsura în care este probabil ca profitul impozabil viitor va fi disponibil pentru ca diferențele temporare să poată fi utilizate.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda datoriilor bilanțiere pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a activelor și pasivelor și valorile contabile ale acestora în situațiile financiare. Impozitul pe profit amânat este determinat utilizând ratele de impozitare (și legislația) implementate sau care au fost substanțial implementate la data bilanțului contabil și care sunt estimate să fie aplicate atunci când impozitul pe profit amânat de recuperat este valorificat sau obligația privind impozitul amânat este decontată.

2.21 Active reposedate (stocuri)

Activele reposedate sunt elemente înregistrate în bilanț în conformitate cu IAS 2: Stocuri.

IAS 2 prevede ca acele active care sunt considerate stocuri să fie înregistrate și evaluate în contabilitate la valoarea cea mai mică dintre cost și valoarea realizabilă netă („NRV”). Pentru a determina NRV, Banca evaluează activele reposedate anual în baza unui raport întocmit de un evaluator autorizat.

Câștigul sau pierderea din derecunoașterea unui activ reposedat este determinat(ă) ca diferența dintre încasările nete din cedare, dacă există, și valoarea contabilă a elementului. Contraprestația inclusă într-un astfel de câștig sau pierdere este determinată în conformitate cu cerințele de determinare a prețului tranzacției în conformitate cu IFRS 15.

Ținând cont de natura specifică a instituției financiare, câștigul sau pierderea din derecunoașterea unui activ reposedat este prezentat(ă) în alte venituri din exploatare sau alte cheltuieli de exploatare.

2.22 Investiții imobiliare

În cazul în care o proprietate recunoscută în prezent ca un activ, cu tratament contabil în conformitate cu IAS 2 (Stocuri) va face obiectul unui contract de închiriere care va genera fluxuri de numerar (beneficii viitoare), acesta este reclasificat ca investiții imobiliare cu un tratament contabil diferit, în conformitate cu IAS 40 (Investiții imobiliare).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.22 Investiții imobiliare (continuare)

Aceste investiții sunt proprietăți deținute pentru a obține venituri din chirii. Investițiile imobiliare sunt inițial evaluate la cost, inclusiv costurile de tranzacționare. După recunoașterea inițială, investițiile imobiliare sunt evaluate la valoarea justă. Câștigurile sau pierderile din variațiile valorii juste a investițiilor imobiliare sunt incluse în contul de profit și pierdere al perioadei în care apar. Proprietățile respective vor fi înregistrate, conform deciziei conducerii, la valoarea justă, pe baza raportului de evaluare întocmit de un evaluator independent autorizat, care ține cont de cele mai recente prețuri obținute pentru proprietăți similare situate în aceeași zonă, în contextul unor tranzacții în condiții obiective.

Valoarea justă reprezintă suma pentru care un activ poate fi schimbat în mod voit între parti cunoscute, într-o tranzacție desfășurată în condiții obiective.

Prin aplicarea modelului valorii juste, investițiile imobiliare vor fi evaluate anual sau ori de câte ori este cazul, conform reglementărilor în vigoare, pe baza unui raport de evaluare întocmit de un evaluator independent autorizat.

Valoarea actualizată a pieței poate duce la calcularea unor ajustări care vor afecta contul de profit și pierdere.

Costurile administrative legate de imobilul reclasificat sunt aceleași: impozite locale, costuri de evaluare, costuri de reparații, etc.

2.23 Comparative

Acolo unde a fost necesar, sumele comparative au fost ajustate și reclasificate pentru a reflecta modificările de prezentare din perioada curentă în conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare („Ordinul 27/2010”) și cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”), pe baza cărora s-au întocmit situațiile financiare individuale la 31 decembrie 2021. Pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2021 nu a fost cazul.

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Managementul riscului financiar se întrepătrunde cu activitatea Băncii. Conducerea, cu scopul de a menține stabilitatea și continuitatea activității, acordă un grad ridicat de prioritate obiectivului legat de implementarea și îmbunătățirea continuă a unui cadru eficient de management al riscului în vederea minimalizării posibilelor efecte negative asupra rezultatelor financiare ale Băncii.

Consiliul de Administrație al Băncii este responsabil pentru stabilirea și monitorizarea cadrului de gestionare a riscurilor. La nivelul Consiliului de Administrație al Băncii a fost creat un Comitet de Audit și Administrare a Riscurilor cu scopul de a coordona și aborda anticipat toate riscurile; acest Comitet este responsabil pentru implementarea și supravegherea politicilor și principiilor aferente managementului riscului financiar. Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor se întrunește trimestrial și raportează Consiliul de Administrație activitățile sale.

Atât principiile cât și politicile existente privind managementul riscului au fost create pentru identificarea anticipată și analiza riscurilor asumate de Bancă, stabilirea limitelor și sistemelor de control adecvate, precum și monitorizarea sistematică a riscurilor și asigurarea conformității cu limitele stabilite.

Banca reexaminează anual gradul de adecvare și eficacitate a cadrului de management al riscului pentru a se asigura că ține pasul cu dinamica pieței, modificările produselor bancare oferite și cele mai bune practici internaționale.

Departamentul Administrare Risc funcționează ca o unitate independentă, însărcinată cu responsabilitatea executivă pentru planificarea și implementarea cadrului de management al riscului.

Banca monitorizează în mod sistematic riscurile menționate rezultate din folosirea instrumentelor financiare: riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate și riscul operațional.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit

Activitatea bancară și profiturile Băncii sunt strâns legate de riscul de credit asumat. Riscul de credit este riscul unei pierderi financiare pentru Bancă care apare când debitorii nu sunt în măsură să-și îndeplinească obligațiile contractuale/ tranzacționale. Riscul de credit este considerat cel mai important pentru Bancă, iar monitorizarea sa eficientă cât și managementul sunt priorități principale pentru conducere. Expunerea generală a Băncii la riscul de credit rezultă în principal din limitele de credit aprobate și finanțarea creditelor corporative și de retail, din activitățile de investiții și tranzacții ale Băncii, din activitățile de tranzacționare de pe piețele cu derivative, precum și din decontarea instrumentelor financiare. Nivelul de risc asociat cu orice expunere la credit depinde de diverși factori, inclusiv de economia generală și de condițiile de piață care prevalează, de condiția financiară de debitorilor, de valoarea, tipul și durata expunerii, precum și de prezența oricăror garanții.

Implementarea unei politici de credit care prezintă principiile privind managementul riscului de credit asigură o monitorizare eficientă și uniformă a riscului de credit. Banca aplică o politică și practică uniformă privind procedurile de evaluare a creditelor, aprobare, reînnoire și monitorizare. Toate limitele de credit sunt revizuite cel puțin o dată pe an iar competențele de aprobare sunt stabilite pe baza dimensiunii și categoriei expunerii totale la riscul de credit asumat de Bancă pentru fiecare debitor sau grup de debitori aflați în legătură (un singur debitor principal). Consiliul de Administrație al Băncii a atribuit responsabilitatea executivă pentru managementul riscului de credit Comitetul de Audit și Administrare a Riscurilor. Obiectivul Comitetului constă în evaluarea și recomandarea limitelor de credit către Consiliul de Administrație și în monitorizarea aplicării adecvate și funcționalității politicilor de management al riscului de credit.

3.1.1. Evaluarea riscului de credit

Evaluarea fiabilă a riscului de credit este una dintre principalele priorități ale cadrului de management al riscului de credit al Băncii. Dezvoltarea continuă a infrastructurii, sistemelor și metodologiilor care au ca scop cuantificarea și evaluarea riscului de credit este o condiție esențială pentru a putea oferi sprijin eficient și în timp util conducerii și unităților operaționale în legătură cu luarea de decizii, formularea politicilor și îndeplinirea cerințelor de supraveghere.

a) Credite și avansuri acordate

În măsurarea riscului de credit al creditelor și avansurilor acordate de Bancă la nivelul unei contrapartide: (i) bonitatea clientului și probabilitatea nerespectării obligațiilor contractuale este evaluată sistematic, (ii) expunerea curentă a Băncii la riscul de credit rezultat din credite depreciate este monitorizată și (iii) rata de recuperabilitate asupra obligațiilor nerespectate este estimată pe baza garanțiilor și titlurilor de valoare. Cei trei parametri de măsurare a riscului de credit sunt încorporați în operațiunile zilnice ale Băncii.

Evaluarea sistematică a bonității clientelei și a probabilității nerespectării obligațiilor contractuale.

Banca evaluează bonitatea debitorilor săi prin aplicarea unor modele adecvate de clasificare a creditelor prin caracteristici speciale. Aceste modele au fost create la nivel intern și reunesc analizele financiare și statistice cu sfaturile de specialist date de persoanele responsabile. Oricând este posibil, aceste modele sunt testate prin analiza comparativă pe baza informațiilor externe disponibile.

Potrivit politicii Băncii, fiecare debitor este evaluat atunci când limita de credit este determinată inițial și, ulterior, aceștia sunt reevaluați cel puțin o dată pe an. Evaluările sunt, de asemenea, actualizate în cazurile în care există informații disponibile actualizate care pot avea un impact semnificativ asupra nivelului de risc de credit. Banca testează în mod regulat capacitatea de predicție a evoluției bonității și modelelor de evaluare folosite atât pentru creditele corporative precum și pentru cele de retail, asigurându-și astfel potențialul de a descrie cu exactitate orice risc de credit și permițând implementarea în timp util a măsurilor de abordare a problemelor ce apar.

Credite acordate persoanelor juridice

În ceea ce privește creditele acordate persoanelor juridice, modelul de clasificare aplicat depinde de situația financiară a Clientului, de întârzierile la plată și de existența sau nu a procedurilor judiciare. Sistemul aplicat este un sistem de clasificare elaborat pe plan intern.

Debitorii persoanelor juridice sunt clasificați în 5 categorii, care corespund diferitelor nivele de riscuri de credit și sunt legate de diferitele clasificări ale probabilității de nerespectare a obligațiilor contractuale, permițând determinarea pierderilor așteptate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

Credite acordate persoanelor fizice

În ceea ce privește creditele acordate persoanelor fizice (retail), Banca se axează pe aplicarea metodelor moderne de evaluare a riscului de credit și prevenire a fraudei, folosind, de asemenea, și modele de scoring personalizate pentru profilul portofoliului creditelor de retail. Astfel, aprobarea este posibilă numai în cazul în care punctajul calculat pentru solicitant se situează deasupra unui anumit prag, stabilit pentru a asigura conformitatea portofoliului de credite de retail cu strategia de risc și profilul băncii. Punctajul specific este calculat pe baza unui set de caracteristici. Clasificarea finală în 5 categorii este dată de situația financiară a clientului.

1. Monitorizarea expunerii curente a Băncii la riscul de credit

Banca monitorizează expunerea la riscul de credit pentru creditele și avansurile sale acordate clienților, pe baza sumelor lor nominale.

2. Posibila recuperare pe baza garanțiilor, titlurilor de valoare și garanțiilor asociate existente

Pe parcursul stabilirii/ revizuirii limitelor de credit, Banca ia în calcul și tipul garanției aferent expunerilor.

Banca evaluează pierderea pentru respectivul instrument financiar la o sumă egală cu pierderile de credit așteptate pe 12 luni (stadiul 1) în cazul în care, la data de raportare, riscul de credit al unui instrument financiar nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială.

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 (stadiul 2).

Pentru expunerile față de clienții nefinanțari, persoane fizice și juridice, Banca folosește pentru etapa de clasificare în stadii următorii indicatori care indică o creștere semnificativă a riscului de credit:

Indicatori cantitativi:

- Intârzieri la plată - mai mult de 30 de zile înregistrate la data raportării;
- Clasa de risc – deteriorare cu cel puțin o clasă de risc la data raportării față de data acordării.

Indicatori calitativi:

- expuneri restructurate în perioada de probă (expuneri forborne);
- deteriorarea perspectivei pentru sectorul sau industriile în care își desfășoară activitatea debitorul;
- deteriorarea fluxurilor de numerar viitoare fără a afecta capacitatea de plată pentru perioada imediat următoare (fără a fi necesară restructurarea ca măsură imediată);
- decizia conducerii Băncii de intensificare a monitorizării unui debitor sau a unui grup de debitori;
- majorarea marjei de dobândă ca măsură a creșterii riscului de credit asociat debitorului.

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

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

Pentru clasificarea în Stadiul 3, se are în 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

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:

- a) Obligația din credite restantă și pragul de semnificație;
- b) Numărarea zilelor de restanță;
- c) Suspendarea numărării zilelor de restanță la plată;
- d) Situația de restanță tehnică;

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;
- f) Alte indicii ale improbabilității de plată:
 - i) Clienți aflați în executare silită;
 - ii) Clienți având cel puțin o facilitate neperformantă (categoriile 2, 3 și 4 în clasificarea DATABANK pentru expuneri forborne);
 - iii) Clienți care au transmis Bancii cerere de dare în plată.

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

Banca a definit următoarele evenimente care determină starea de depreciere:

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

Chiar dacă s-a produs cel puțin unul dintre evenimentele care determină starea de nerambursare menționate mai sus, Banca va analiza individual expunerea fiecărui Debitor pentru a vedea dacă există dovezi obiective pentru depreciere.

ECL-urile sunt calculate utilizând EAD-urile obținute în funcție de scadențarul expunerii. Prin urmare, trebuie aplicată cea mai mare frecvență disponibilă, cum ar fi PD-urile lunare, în formula de calcul. Presupunem că neîndeplinirea obligațiilor are loc la începutul perioadei: pentru fiecare flux de numerar intra-annual, formula ia în considerare expunerile la începutul perioadei, iar rata de actualizare EIR trebuie folosită începând cu a doua perioadă.

Banca nu a identificat niciun fel de active care ar intra sub incidența categoriei POCl.

Referitor la probabilitatea de nerambursare (PD), pentru expunerile față de Bănci și administrații publice (suveran), Banca utilizează o abordare simplificată bazată pe ratinguri externe de credit. Pentru expunerile față de Bănci și administrații publice, Banca utilizează PD-ul potrivit („fitted”) asociat cu ratingul din matricea de migrare suverană/corporativă de 10 ani.

Pentru expunerile față de Bănci și administrații publice probabilitatea de default este calculată cu o funcție exponențială pe baza ratingului a trei agenții, separat pentru PD suveran și corporate. De asemenea un PD maxim între suveran și corporate este luat în considerare la stabilirea PD corporate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

Pentru expunerile în RON fata de BNR este considerat un PD zero. În cazul în care sunt disponibile mai multe ratinguri ECAI pentru aceeași contrapartida se utilizează cel mai scăzut rating dintre cele mai ridicate două ratinguri. În cazul în care emitentul nu este o entitate evaluată, ratingul asociat cu țara de încorporare (origine) va fi utilizat. De asemenea, se presupune că nicio contrapartida nu poate avea un rating superior ratingului țării de încorporare (origine).

Pentru clienții nefinanțari se folosește probabilitatea de nerambursare cumulativă condițională (CPD). 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 și pe tipuri de produs.

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.

În prezent, Banca calculează lunar matricile de migrație folosind date istorice pentru patru segmente (din cauza datelor insuficiente). Folosind această abordare, matricea de tranziție reprezintă frecvențele empirice de tranziție lunare. De obicei, o matrice de tranziție este estimată cu date din mai multe perioade.

Prin urmare, toate matricile sunt estimate la nivelul debitorului, inclusiv portofoliul corporat (PJ) pentru care nu există date relevante suficiente pentru ratele de nerambursare la nivel de portofoliu. Matricile sunt calculate pentru o perioadă egală cu 36 de luni până la data raportării. Pentru a obține o curbă PD pe toată durata de viață, matricile sunt multiplicare în continuare până la maturitatea dorită. Definim PD marginal ca probabilitatea (necondiționată) ca o nerambursare să apară exact într-o perioadă dată (t), calculată ca diferență marginală în estimările probabilității cumulative.

Când a fost introdusă această abordare, matricile de tranziție lunare au fost calculate anual de la mai 2017 până la mai 2020 pentru portofoliul PJ (agregat) și pentru trei portofolii PF pentru care s-au găsit suficiente date relevante.

Pentru a efectua o ajustare anticipată a probabilităților de rambursare pe toată durata de viață, au fost estimate separat (una pentru PF și una pentru PJ) rate de nerambursare istorice de la un trimestru la altul (pe baza anuală). Seriile cronologice rezultate au avut vârfuri anormale care nu au legătură cu mediul macroeconomic. Ecuația este utilizată pentru a calcula PD-urile prognozate ale portofoliului. Se introduce conceptul factorilor de scalare macroeconomice („MEF”), care reprezintă creșterea preconizată a PD-ului în perioada prognozată comparativ cu ratele medii de nerambursare realizate.

Folosind PD Cumulativ și PD Marginal, a fost calculat PD condițional (CPD) care corespunde probabilității de nerambursare în perioada t , fără nicio valoare implicită între t_0 și începutul perioadei t .

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 este 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

Ponderile alocate scenariilor sunt după cum urmează: 70% scenariul de baza, 20% scenariul optimist și 10% scenariul pesimist iar proiecțiile folosite sunt cele prezentate mai jos:

An/Scenariu	Baza	Pesimist	Optimist
2020	-4,84%	-7,00%	-3,00%
2021	4,00%	1,60%	7,00%
2022	2,55%	2,10%	3,00%

Pierdere rezultată din nerambursare (LGD) 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 Banci și administrații publice, ratele de recuperare sunt medii istorice ale prețurilor titlurilor în caz de nerambursare, publicate de Moody's: 38% pentru expunerile cu grad de risc ridicat de neplata (non-investment grade) (sub Baa3, BBB- după ierarhia agențiilor de rating) și 44% pentru expunerile cu grad de risc scăzut de neplata (investment grade). Prin urmare, pentru expuneri non-investment grade se aplică un indice LGD de 62% (100% -38%) iar pentru expuneri investment grade se aplică un LGD de 56% (100% -44%) cu excepția cazului în care se impun în mod individual alte ajustări.

Pentru a calcula LGD în cazul clienților nefinanțieri, se folosește partea negarantată a portofoliului specific, bazată pe valoarea prezenta a fluxurilor de numerar viitoare din garanții (PVC), cu utilizarea coeficienților de ajustare adecvați. 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, de tipul de facilitate (revolving/non-revolving) și de garanții (secured/non-secured).

b) Titluri de valoare

Pentru măsurarea și evaluarea riscului de credit determinate de titlurile de creanță și alte certificate, sunt folosite evaluări externe de la agenții de evaluare, cum ar fi Moody's, Standard & Poor's sau alte organizații asemănătoare. Valoarea expunerii Băncii la riscul de credit determinat de titlurile de creanță și alte certificate este evaluată pe baza valorii de piață a expunerilor și/sau pozițiilor din bilanț sau extrabilanțiere.

Banca aplică limite de credit cu scopul de a gestiona și controla expunerea sa la riscul de credit. Limitele de credit definesc riscul maxim acceptabil pentru fiecare contrapartidă, pe produs, pe sector de activitate și pentru fiecare țară. În plus, limitele sunt stabilite și aplicate pentru expuneri față de instituții financiare. Expunerea totală a Băncii la riscul de credit al debitorilor, inclusiv instituțiile financiare, este controlată prin aplicarea unor sub-limite aferente expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere, precum și prin pozițiile zilnice ale portofoliului de instrumente financiare, cum ar fi contractele forward pentru schimbul valutar.

Pentru a stabili limite de client, Banca ia în considerare garanțiile care reduc nivelul riscului asumat. Banca clasifică riscurile creditelor pe baza tipului de garanție asociat și posibilitatea acestora de lichidare. Limitele maxime de credit care pot fi aprobate pentru fiecare clasă de risc sunt determinate de Banca. În cadrul Băncii, niciun credit nu este aprobat de către o singură persoană, deoarece procedura necesită, în general, aprobarea a minimum trei persoane autorizate, exceptând creditele de consum și cardurile de credit. Autoritățile responsabile cu aprobarea creditelor sunt desemnate pe baza nivelului expunerii la risc iar rolul acestora în contribuția la calitatea portofoliului creditelor totale ale Băncii este semnificativ în mod deosebit.

Limitele de credit sunt stabilite cu o durată efectivă de până la douăsprezece luni și fac obiectul unor revizuirii anuale sau chiar mai frecvente. Autoritățile responsabile cu aprobarea pot stabili, în condiții deosebite, o durată mai scurtă decât douăsprezece luni. Soldurile restante și limitele corespunzătoare sunt monitorizate zilnic, iar orice exces de limită este raportat în timp util și soluționat în consecință.

Paragrafele următoare descriu tehnicile aplicate de Bancă pentru controlul și diminuarea riscului de credit.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

c) Garanții

Banca obține garanții pentru creditele acordate clienței, minimalizând astfel riscul general de credit și asigurând rambursarea în timp util a creanțelor. În acest scop, Banca a stabilit categorii de garanții acceptabile și le-a încorporat în politica sa de credit, principalele tipuri fiind:

- Ipoteca asupra depozitelor de numerar;
- Scrisori de garanție bancară;
- Ipoteca asupra instrumentelor financiare cum sunt stocurile sau acțiunile listate la Bursa;
- Ipotece asupra proprietăților imobiliare;
- Ipoteca asupra bunurilor mobile; sau
- Cesiunea creanțelor rezultate din biletele la ordin, cecuri și facturi.

Garanțiile asociate unui credit sunt evaluate inițial pe perioada procesului de aprobare a creditului, pe baza valorii lor prezente sau juste și reevaluate la intervale regulate. În general, nu este solicitată nicio garanție pentru expunerea la instituții financiare, exceptând cazurile în care aceasta este legată de contractele de vânzare cu clauză de răscumpărare (operațiuni „repo”) sau alte activități similare. Banca, în general, nu solicită garanții pentru plasamente în titluri de creanță.

d) Instrumente financiare derivate

Banca monitorizează și controlează în mod sistematic expunerea și durata poziției sale nete deschise pe piețele de derivate. Expunerile la credit din pozițiile de pe piețele de derivate fac parte din limitele generale de credit stabilite pentru orice contrapartidă și sunt luate în considerare pe parcursul procedurii de aprobare. Garanția sau alte titluri de valoare nu sunt în general obținute pentru expunerile la produsele derivate, exceptând situația în care Banca cere aplicarea unei marje de siguranță de la contrapartidă.

Riscul de credit rezultă, de asemenea, și din decontarea tranzacțiilor cu produse derivate. Banca a stabilit și monitorizează sistematic limite zilnice de decontare pentru tranzacțiile cu produse derivate, care sunt incluse în limita generală de credit a oricărei contrapartide.

e) Angajamente de creditare

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura că fondurile sunt disponibile clientului la cerere. Garanțiile și acreditivile standby – care reprezintă angajamente irevocabile că Banca va efectua plata în cazul în care clientul nu poate onora obligațiile sale față de terțe părți – prezintă același risc de credit ca și împrumuturile. Acreditivile comerciale și documentare – care reprezintă angajamente scrise din partea Bancii în numele unui client autorizând o terță parte de a încasa rate prin Banca în limita unei sume specificate conform unor anumiți termeni și condiții – sunt garantate prin bunurile expediate la care se referă și, prin urmare, prezintă un risc mai mic decât un împrumut direct.

Angajamentele aferente prelungirii creditului reprezintă părți neutilizate din limitele creditului sub forma împrumuturilor, garanțiilor sau acreditivelor. Referitor la riscul de credit al angajamentelor de prelungire a creditului, Banca este expusă unei pierderi potențiale în valoare egală cu suma totală a angajamentelor neutilizate.

3.1.2. Expunerea maximă la riscul de creditare înainte de considerarea garanției sau alte majorări de credit

Expunerea maximă la riscul de credit a Bancii este reflectată în valoarea contabilă a activelor financiare așa cum sunt raportate în situația poziției financiare. În ceea ce privește scrisorile de garanție emise de Banca și angajamentele de credit, expunerea maximă la riscul de credit este reprezentată de valoarea acestor angajamente (Nota 32). Riscul de credit este redus prin garanțiile existente.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea maximă la riscul de creditare a Bancii la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 pentru creditele acordate clienței, așa cum sunt raportate în situația poziției financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continnuare)

Banca monitorizează de asemenea riscul de credit pe domenii de activitate. O analiză a concentrării riscului de credit pe domenii de activitate la data raportării este prezentată în continuare (sume nete de pierderi așteptate):

	Expunere bruta	Pierderi așteptate	Expunere netă
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021
Total credite persoane fizice	610.095.655	-6.754.612	603.341.043
Carduri de credit	1.730.962	-32.681	1.698.281
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	107.365.100	-4.477.520	102.887.580
Credite ipotecare/imobiliare	500.999.593	-2.244.411	498.755.182
	1.452.133.772	-57.615.223	1.394.518.549
Total credite persoane juridice			
Total IMM-uri	1.303.651.624	-53.383.639	1.250.267.985
Comerț	341.828.792	-7.342.094	334.486.698
Industrie	91.719.277	-6.173.324	85.545.953
Construcții și imobiliare	343.276.795	-26.247.415	317.029.380
Agricultură	49.930.569	-716.841	49.213.728
Leasing	59.385.703	-1.503.801	57.881.902
Shipping	241.445.390	-6.478.356	234.967.034
Altele	176.065.098	-4.921.808	171.143.290
Total Companii	148.482.148	-4.231.584	144.250.564
Comerț	36.491.966	-203.679	36.288.287
Industrie	110.662.288	-3.986.780	106.675.508
Construcții și imobiliare	-	-	-
Agricultură	-	-	-
Leasing	985.851	-23.126	962.725
Shipping	43.388	-15.983	27.405
Altele	298.655	-2.016	296.639
Total credite și avansuri acordate clienței	2.062.229.427	-64.369.835	1.997.859.592

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2021 ponderea creditelor acordate clienței din municipiul București în total portofoliu de credite este de 68,90%.

	Expunere bruta	Pierderi așteptate	Expunere neta
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2020	31 decembrie 2020
Total credite persoane fizice	513.924.340	-10.272.551	503.651.789
Carduri de credit	1.890.198	-38.118	1.852.080
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	226.110.988	-7.723.997	218.386.991
Credite ipotecare/imobiliare	285.923.154	-2.510.436	283.412.718
Total credite persoane juridice	1.219.713.373	-69.293.319	1.150.420.054
Total IMM-uri	1.010.351.373	-64.737.507	945.613.866
Comerț	282.820.053	-6.755.940	276.064.113
Industrie	80.222.271	-11.395.079	68.827.192
Construcții și imobiliare	277.918.032	-25.121.937	252.796.095
Agricultură	33.381.650	-500.566	32.881.084
Leasing	31.518.198	-441.220	31.076.978
Shipping	132.129.839	-3.378.697	128.751.142
Altele	172.361.330	-17.144.068	155.217.262
Total Companii	209.362.000	-4.555.812	204.806.188
Comerț	52.317.596	-1.254.112	51.063.484
Industrie	134.603.570	-2.649.326	131.954.244
Construcții și imobiliare	3.698.420	-55.081	3.643.339
Agricultură	-	-	-
Leasing	2.491.163	-77.565	2.413.598
Shipping	27.110	-10.013	17.097
Altele	16.224.141	-509.715	15.714.426
Total credite și avansuri acordate clienței	1.733.637.713	-79.565.870	1.654.071.843

La 31 decembrie 2020 ponderea creditelor acordate clienței din municipiul București în total portofoliu de credite este de 71,78%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

Informații despre garanții la 31 decembrie 2021

	Credite și avansuri garantate	Credite și avansuri negarantate	Total credite și avansuri
Total credite persoane fizice	530.651.009	79.444.646	610.095.655
Carduri de credit	198.199	1.532.763	1.730.962
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	75.791.679	31.573.421	107.365.100
Credite ipotecare/imobiliare	454.661.131	46.338.462	500.999.593
Total credite persoane juridice	621.254.364	830.879.408	1.452.133.772
Total IMM-uri	587.637.640	716.013.984	1.303.651.624
Comert	173.911.000	167.917.792	341.828.792
Industrie	62.768.899	28.950.378	91.719.277
Construcții și imobiliare	284.057.411	59.219.384	343.276.795
Agricultură	6.816.422	43.114.147	49.930.569
Leasing	3.838.989	55.546.714	59.385.703
Shipping	-	241.445.390	241.445.390
Altele	56.244.919	119.820.179	176.065.098
Total Companii	33.616.724	114.865.424	148.482.148
Comerț	22.420.530	14.071.436	36.491.966
Industrie	10.854.151	99.808.137	110.662.288
Construcții și imobiliare	-	-	-
Agricultură	-	-	-
Leasing	-	985.851	985.851
Shipping	43.388	-	43.388
Altele	298.655	-	298.655
Total credite și avansuri acordate clientelei	1.151.905.373	910.324.054	2.062.229.427

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3 MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

Informatii despre garantii la 31 decembrie 2020

	Credite si avansuri garantate	Credite si avansuri negarantate	Total credite si avansuri
Total credite persoane fizice	432.156.312	81.768.028	513.924.340
Carduri de credit	137.251	1.752.947	1.890.198
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	178.478.500	47.632.488	226.110.988
Credite ipotecare/imobiliare	253.540.561	32.382.593	285.923.154
Total credite persoane juridice	592.248.351	627.465.023	1.219.713.373
Total IMM-uri	532.397.485	477.953.888	1.010.351.373
Comert	165.929.660	116.890.393	282.820.053
Industrie	51.854.100	28.368.171	80.222.271
Construcții și imobiliare	213.225.948	64.692.083	277.918.032
Agricultură	10.712.241	22.669.409	33.381.650
Leasing	6.767.652	24.750.547	31.518.198
Shipping	7.733.700	124.396.139	132.129.839
Altele	76.174.184	96.187.146	172.361.330
Total Companii	59.850.865	149.511.135	209.362.000
Comert	21.348.084	30.969.512	52.317.596
Industrie	23.697.810	110.905.759	134.603.570
Construcții și imobiliare	1.383.351	2.315.070	3.698.420
Agricultură	-	-	-
Leasing	-	2.491.163	2.491.163
Shipping	27.110	-	27.110
Altele	13.394.510	2.829.631	16.224.141
Total credite și avansuri acordate clientelei	1.024.404.662	709.233.051	1.733.637.713

Valoarea justă a garanției ia în considerare numai garantiile reale de tip gaj asupra depozitelor de numerar, scrisori de garanție bancară, ipoteci asupra proprietăților imobiliare și gaj asupra bunurilor mobile. Informațiile prezentate mai sus reprezintă minimul dintre valoare neta contabilă a soldului creditului și valoarea garanției; partea rămasă neacoperită este prezentată în coloana de credite și avansuri negarantate.

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe clase și categorii

Credite și avansuri acordate clientelei nerestante și nedepreciate reprezintă credite și avansuri către clienți clasificate în stadiile 1 și 2, care nu au zile de întârziere și care nu sunt depreciate.

Credite și avansuri acordate clientelei restante, dar nedepreciate reprezintă credite și avansuri către clienți clasificate în stadiile 1 și 2, care au zile de întârziere și nu sunt depreciate.

Creditele și avansurile depreciate către clienți sunt credite și avansuri către clienții clasificați în stadiul 3, care au indicatori de depreciere.

Incadrarea creanțelor (principal, creanțe atașate și sume de amortizat) pe fiecare poziție se efectuează la nivel de facilitare de credit pentru expunerile clasificate în stadiile 1 și 2 și la nivel de expunere totală pe client pentru clienții clasificați în stadiul 3, atât pentru debitorii persoane fizice cât și persoane juridice.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.2. Expunerea maximă la riscul de creditare înainte de considerarea garanției sau alte majorări de credit (continuare)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe clase și categorii la 31 decembrie 2021:

	Credite si avansuri nerestante si nedepreciate		Credite si avansuri restante dar nedepreciate		Credite si avansuri depreciate		Total
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3		
Total credite persoane fizice	557.657.464	4.790.812	21.890.286	7.910.600	17.846.493		610.095.655
Carduri de credit	1.444.359	32.169	226.641	4.541	23.252		1.730.962
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	79.936.003	2.172.033	7.707.688	4.422.918	13.126.458		107.365.100
Credite ipotecare/imobiliare	476.277.102	2.586.610	13.955.957	3.483.141	4.696.783		500.999.593
Total credite persoane juridice	1.025.532.096	223.356.809	128.778.158	21.256.858	53.209.851		1.452.133.772
IMM-uri	929.916.361	186.829.885	112.438.669	21.256.858	53.209.851		1.303.651.624
Comerț	238.197.884	63.531.886	38.194.486	269.233	1.635.303		341.828.792
Industrie	55.542.094	19.134.642	10.845.237	-	6.197.304		91.719.277
Construcții și imobiliare	158.453.649	78.157.908	58.889.113	4.063.367	43.712.758		343.276.795
Agricultură	46.827.467	2.223	3.100.879	-	-		49.930.569
Leasing	59.385.703	-	-	-	-		59.385.703
Shipping	241.445.390	-	-	-	-		241.445.390
Altele	130.064.174	26.003.226	1.408.954	16.924.258	1.664.486		176.065.098

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.2. Expunerea maximă la riscul de creditare înainte de considerarea garanției sau alte majorări de credit (continuare)

La 31 decembrie 2021:

	Credite si avansuri nerestante si nedepreciate		Credite si avansuri restante dar nedepreciate		Credite si avansuri depreciate		Total
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 2	Stadiu 3	
Corporate	95.615.735	36.526.924	16.339.489	-	-	-	148.482.148
Comerț	24.659.507	-	11.832.459	-	-	-	36.491.966
Industrie	69.628.334	36.526.924	4.507.030	-	-	-	110.662.288
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	985.851	-	-	-	-	-	985.851
Shipping	43.388	-	-	-	-	-	43.388
Altele	298.655	-	-	-	-	-	298.655
Total credite și avansuri acordate clientelei	1.583.189.560	228.147.621	150.668.444	29.167.458	71.056.344	2.062.229.427	
Pierderi așteptate	-19.058.475	-7.485.061	-801.390	-660.110	-36.364.799	-64.369.835	
Total credite si avansuri acordate clientelei	1.564.131.085	220.662.560	149.867.054	28.507.348	34.691.545	1.997.859.592	

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.2. Expunerea maximă la riscul de creditare înainte de considerarea garanției sau alte majorări de credit (continuare)

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe clase și categorii la 31 decembrie 2020:

	Credite și avansuri nerestante și nedepreciate		Credite și avansuri restante dar nedepreciate		Credite și avansuri depreciate		Total
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	
Total credite persoane fizice	448.943.457	14.964.352	20.587.736	8.401.830	21.026.965		513.924.340
Carduri de credit	1.649.168	3.993	196.823	11.772	28.442		1.890.198
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	185.302.184	10.587.179	10.900.246	3.442.089	15.879.290		226.110.988
Credite ipotecare/imobiliare	261.992.105	4.373.180	9.490.667	4.947.969	5.119.233		285.923.154
Total credite persoane juridice	889.343.033	145.554.122	46.955.762	40.283.865	97.576.591		1.219.713.373
IMM-uri	711.686.287	134.207.586	44.565.954	24.912.925	94.978.621		1.010.351.373
Comerț	216.320.419	25.378.680	25.011.065	2.251.086	13.858.803		282.820.053
Industria	43.740.482	15.917.118	1.516.508	-	19.048.163		80.222.271
Construcții și imobiliare	173.649.651	36.981.140	6.249.881	14.905.391	46.131.969		277.918.032
Agricultură	17.450.261	3.794.031	10.531.996	1.605.362	-		33.381.650
Leasing	31.518.198	-	-	-	-		31.518.198
Shipping	132.129.839	-	-	-	-		132.129.839
Altele	96.877.437	52.136.617	1.256.504	6.151.086	15.939.686		172.361.330

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.2. Expunerea maximă la riscul de creditare înainte de considerarea garanției sau alte majorări de credit (continuare)

La 31 decembrie 2020:

	Credite		Credite		Credite si avansuri depreciate		Total
	si avansuri nerestante si nedepreciate	Stadiu 2	si avansuri restante dar nedepreciate	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	
Corporate	177.656.746	11.346.536	2.389.808	15.370.940	2.597.970	209.362.000	
Comerț	48.411.569	1.308.057	-	-	2.597.970	52.317.596	
Industria	123.028.484	9.185.278	2.389.808	-	-	134.603.570	
Construcții și imobiliare	3.698.420	-	-	-	-	3.698.420	
Agricultură	-	-	-	-	-	-	
Leasing	2.491.163	-	-	-	-	2.491.163	
Shipping	27.110	-	-	-	-	27.110	
Altele	-	853.201	-	15.370.940	-	16.224.141	
Total credite și avansuri acordate clientelei	1.338.286.490	160.518.474	67.543.498	48.685.695	118.603.556	1.733.637.713	
Pierderi așteptate	-13.906.800	-4.383.167	-586.272	-1.382.106	-59.307.525	-79.565.870	
Total credite si avansuri acordate clientelei	1.324.379.690	156.135.307	66.957.226	47.303.589	59.296.031	1.654.071.843	

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate

a) Credite și avansuri nerestante și nedepreciate:

Creditele și avansurile acordate clienților sunt prezentate mai jos în funcție de calitatea riscului de credit.

31 decembrie 2021

	Credite acordate persoanelor fizice			Credite acordate persoanelor juridice			Total credite/ avansuri acordate
	Carduri de credit	Credite de consum/de nevoi personale	Credite ipotecare/ imobiliare	IMM	Companii mari		
Stadiu 1							
Risc scazut	1.360.845	77.579.850	412.705.671	412.708.656	61.538.641		965.893.663
Risc mediu	83.514	2.356.153	63.571.431	506.947.227	34.033.706		606.992.031
Risc ridicat	-	-	-	10.260.478	43.388		10.303.866
Total Stadiu 1	1.444.359	79.936.003	476.277.102	929.916.361	95.615.735		1.583.189.560
Pierderi asteptate Stadiu 1	-7.607	-315.129	-602.488	-16.343.090	-1.790.161		-19.058.475
Total net Stadiu 1	1.436.752	79.620.874	475.674.614	913.573.271	93.825.574		1.564.131.085
Stadiu 2							
Risc scazut	27.712	1.370.437	1.427.533	-	-		2.825.682
Risc mediu	4.457	801.595	1.159.078	186.720.957	36.526.924		225.213.011
Risc ridicat	-	-	-	108.928	-		108.928
Total Stadiu 2	32.169	2.172.032	2.586.611	186.829.885	36.526.924		228.147.621
Pierderi asteptate Stadiu 2	-903	-28.328	-34.313	-5.055.609	-2.365.908		-7.485.061
Total net Stadiu 2	31.266	2.143.704	2.552.298	181.774.276	34.161.016		220.662.560
Total Brut	1.476.528	82.108.035	478.863.713	1.116.746.246	132.142.659		1.811.337.181
Total pierderi asteptate	-8.510	-343.457	-636.801	-21.398.699	-4.156.069		-26.543.536

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

Total net	1.468.018	81.764.578	478.226.912	1.095.347.547	127.986.590	1.784.793.645
------------------	------------------	-------------------	--------------------	----------------------	--------------------	----------------------

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

a) Credite și avansuri nerestante și nedepreciate:

31 decembrie 2020

	Credite acordate persoanelor fizice			Credite acordate persoanelor juridice			Total credite/ avansuri acordate
	Carduri de credit	Credite de consum/de nevoi personale	Credite ipotecare/ imobiliare	IMM	Companii mari		
Stadiu 1							
Risc scazut	1.592.408	158.750.570	252.134.269	373.509.763	89.979.460		875.966.470
Risc mediu	56.760	26.551.614	9.857.836	338.168.882	87.650.175		462.285.267
Risc ridicat	-	-	-	7.643	27.110		34.753
Total Stadiu 1	1.649.168	185.302.184	261.992.105	711.686.288	177.656.745		1.338.286.490
Pierderi așteptate Stadiu 1	-7.166	-465.977	-303.998	-9.487.859	-3.641.800		-13.906.800
Total net Stadiu 1	1.642.002	184.836.207	261.688.107	702.198.429	174.014.945		1.324.379.690
Stadiu 2							
Risc scazut	-	9.340.526	3.133.418	487.083	-		12.961.027
Risc mediu	3.993	1.246.653	1.239.762	133.469.255	11.346.536		147.306.199
Risc ridicat	-	-	-	251.248	-		251.248
Total Stadiu 2	3.993	10.587.179	4.373.180	134.207.586	11.346.536		160.518.474
Pierderi așteptate Stadiu 2	-370	-126.149	-64.435	-3.828.649	-363.564		-4.383.167
Total net Stadiu 2	3.623	10.461.030	4.308.745	130.378.937	10.982.972		156.135.307
Total Brut	1.653.161	195.889.363	266.365.285	845.893.874	189.003.281		1.498.804.964
Total pierderi așteptate	-7.536	-592.126	-368.433	-13.316.508	-4.005.364		-18.289.967
Total net	1.645.625	195.297.237	265.996.852	832.577.366	184.997.917		1.480.514.997

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

Criteriile folosite pentru gradele de mai sus sunt următoarele:

Risc scăzut	Credite curente clasificate în categoria „Standard”
Risc mediu	Credite curente clasificate în categoriile „In Observatie” și „Substandard”
Risc ridicat	Credite curente clasificate în categoriile „Indoielnic” și „Pierdere”

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

b) Credite și avansuri restante dar nedepreciate

31 decembrie 2021

Portofoliu	Stadiu 1				Stadiu 2				Valoarea justă a garanției		
	Restant până la 30 zile	Total Stadiu 1	Pierderi așteptate Stadiu 1	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi așteptate Stadiu 2		Total	Pierderi așteptate
Total credite persoane fizice	21.890.286	21.890.286	-34.206	4.862.988	2.975.393	72.219	7.910.600	-106.551	29.800.886	-140.757	24.076.148
Carduri de credit	226.641	226.641	-817	-	4.541	-	4.541	-104	231.182	-921	50.013
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	7.707.688	7.707.688	-17.751	3.578.751	771.949	72.219	4.422.919	-66.870	12.130.607	-84.621	8.513.880
Credite ipotecare/imobiliare	13.955.957	13.955.957	-15.638	1.284.237	2.198.903	-	3.483.140	-39.577	17.439.097	-55.215	15.512.255
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	-34.206	-34.206		-65.190	-34.314	-7.047	-106.551	-	-140.757	-	-
Total credite persoane fizice net	21.856.080	21.856.080		4.797.798	2.941.079	65.172	7.804.049	-	29.660.129	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

b) Credite și avansuri restante dar nedepreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Portofoliu	Stadiu 1					Stadiu 2					
	Restant până la 30 zile	Total Stadiu 1	Pierderi așteptate Stadiu 1	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi așteptate Stadiu 2	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane juridice	128.778.158	128.778.158	-767.184	21.256.858	-	-	21.256.858	-553.559	150.035.016	-1.320.743	109.212.604
IMM-uri	112.438.669	112.438.669	-691.669	21.256.858	-	-	21.256.858	-553.559	133.695.527	-1.245.228	105.578.921
Comerț	38.194.486	38.194.486	-338.933	269.233	-	-	269.233	-889	38.463.719	-339.822	21.704.373
Industrie	10.845.237	10.845.237	-88.499	-	-	-	-	-	10.845.237	-88.499	6.622.560
Construcții și imobiliare	58.889.113	58.889.113	-229.619	4.063.367	-	-	4.063.367	-49.888	62.952.480	-279.507	60.001.406
Agricultură	3.100.879	3.100.879	-18.801	-	-	-	-	-	3.100.879	-18.801	3.100.879
Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	1.408.954	1.408.954	-15.817	16.924.258	-	-	16.924.258	-502.782	18.333.212	-518.599	14.149.703
Corporate	16.339.489	16.339.489	-75.515	-	-	-	-	-	16.339.489	-75.515	3.633.683
Comerț	11.832.459	11.832.459	-35.696	-	-	-	-	-	11.832.459	-35.696	1.533.683
Industrie	4.507.030	4.507.030	-39.819	-	-	-	-	-	4.507.030	-39.819	2.100.000
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

b) Credite și avansuri restante dar nedepreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Portofoliu	Stadiu 1					Stadiu 2			Valoarea justă a garanției
	Restant până la 30 zile	Total Stadiu 1	Pierderi așteptate Stadiu 1	Restant până la 30 zile		Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi așteptate Stadiu 2	
				Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile				
Pierderi așteptate pentru credite persoane juridice	-767.184	-767.184	-	-553.559	-	-	-553.559	-	-1.320.743
Total credite persoane juridice net	128.010.974	128.010.974	-	20.703.299	-	-	20.703.299	-	148.714.273
Total credite și avansuri acordate clientelei	150.668.444	150.668.444	-801.390	26.119.846	2.975.393	72.219	29.167.458	-660.110	1.461.500
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clientelei	-801.390	-801.390	-	-618.749	-34.314	-7.047	-660.110	-	-1.461.500
Total credite și avansuri acordate clientelei net	149.867.054	149.867.054	-	25.501.097	2.941.079	65.172	28.507.348	-	178.374.402

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

b) Credite și avansuri restante dar nedepreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Portofoliu	Stadiu 1					Stadiu 2					Pierderi asteptate a garanției	Valoarea justă a garanției
	Restant până la 30 zile	Total Stadiu 1	Pierderi asteptate Stadiu 1	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi asteptate Stadiu 2	Total			
Total credite persoane fizice	20.587.736	20.587.736	-41.311	2.959.757	4.665.081	776.992	8.401.830	-125.479	28.989.566	-166.790	24.213.379	
Carduri de credit	196.823	196.823	-1.405	-	11.772	-	11.772	-735	208.595	-2.140	23.086	
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	10.900.246	10.900.246	-26.045	1.262.453	1.797.747	381.889	3.442.089	-45.945	14.342.335	-71.990	12.124.586	
Credite ipotecare/imobiliare	9.490.667	9.490.667	-13.861	1.697.304	2.855.562	395.103	4.947.969	-78.799	14.438.636	-92.660	12.065.707	
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	-41.311	-41.311		-40.141	-76.761	-8.578	-125.480		-166.791			
Total credite persoane fizice net	20.546.425	20.546.425		2.919.616	4.588.320	768.414	8.276.350		28.822.775			

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

b) Credite și avansuri restante dar nedepreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Portofoliu	Stadiu 1					Stadiu 2					Pierderi asteptate a garanției
	Restant până la 30 zile	Total Stadiu 1	Pierderi asteptate Stadiu 1	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi asteptate Stadiu 2	Total	Pierderi asteptate	
Total credite persoane juridice	46.955.762	46.955.762	-544.961	27.670.645	2.895.318	9.717.902	40.283.865	-1.256.627	87.239.627	-1.801.588	54.544.003
IMM-uri	44.565.954	44.565.954	-518.898	23.436.171	1.476.754	-	24.912.925	-771.471	69.478.879	-1.290.369	40.556.082
Comerț	25.011.065	25.011.065	-277.486	774.333	1.476.754	-	2.251.087	-47.202	27.262.152	-324.688	14.187.408
Industrie	1.516.508	1.516.508	-11.490	-	-	-	-	-	1.516.508	-11.490	815.337
Construcții și imobiliare	6.249.881	6.249.881	-52.008	14.905.390	-	-	14.905.390	-444.419	21.155.271	-496.427	20.669.303
Agricultură	10.531.996	10.531.996	-160.300	1.605.362	-	-	1.605.362	-45.567	12.137.358	-205.867	1.585.695
Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	1.256.504	1.256.504	-17.614	6.151.086	-	-	6.151.086	-234.283	7.407.590	-251.897	3.398.339
Corporate	2.389.808	2.389.808	-26.063	4.234.474	1.418.564	9.717.902	15.370.940	-485.156	17.760.748	-511.219	13.887.921
Comerț	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industrie	2.389.808	2.389.808	-26.063	-	-	-	-	-	2.389.808	-26.063	1.279.406
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	4.234.474	1.418.564	9.717.902	15.370.940	-485.156	15.370.940	-485.156	12.608.515

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

b) Credite și avansuri restante dar nedepreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Portofoliu	Stadiu 1				Stadiu 2				Valoarea justă a garanției
	Restant până la 30 zile	Total Stadiu 1	Pierderi așteptate Stadiu 1	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi așteptate Stadiu 2	
Pierderi așteptate pentru credite persoane Juridice	-544.961	-544.961	-	-875.744	-55.543	-325.341	-1.256.627	-	-1.801.588
Total credite persoane Juridice net	46.410.801	46.410.801	-	26.794.901	2.839.775	9.392.561	39.027.238	-	85.438.039
Total credite și avansuri acordate clientelei	67.543.498	67.543.498	-586.272	30.630.402	7.560.399	10.494.894	48.685.695	-1.382.106	116.229.193
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clientelei	-586.272	-586.272	-	-915.884	-132.303	-333.919	-1.382.106	-	-1.968.378
Total credite și avansuri acordate clientelei net	66.957.226	66.957.226		29.714.518	7.428.096	10.160.975	47.303.589		114.260.815

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate

În categoria creditelor depreciate se clasifică toate expunerile clasificate în stadiul 3. Pentru clasificarea în Stadiul 3, se are în 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:

- a) Obligația din credite restantă și pragul de semnificație;
- b) Numărarea zilelor de restanță;
- c) Suspendarea numerării zilelor de restanță la plată;
- d) Situația de restanță tehnică.

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

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

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

În momentul în care criteriul pragului de semnificație nu mai este îndeplinit, debitorul rămâne în monitorizare pe o perioadă de 3 luni (90 zile).

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Portofoliu	Fara restante	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Restant între 91-180 zile	Restant între 181-360 zile	Restant peste 360 zile	Total	Pierderi asteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane fizice	1.782.873	3.381.578	3.330.880	3.395.877	2.706.689	261.170	2.987.426	17.846.493	-5.625.087	12.303.673
Carduri de credit	3.556	-	-	-	2.403	2.063	15.230	23.252	-23.250	-
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	1.038.482	2.731.673	2.043.625	2.634.025	2.115.990	162.498	2.400.165	13.126.458	-4.049.442	9.148.710
Credite ipotecare /imobiliare	740.835	649.905	1.287.255	761.852	588.296	96.609	572.031	4.696.783	-1.552.395	3.154.963
Pierderi asteptate pentru credite persoane fizice	-218.526	-447.632	-719.807	-1.228.987	-645.828	-105.283	-2.259.024	-5.625.087		
Total credite persoane fizice net	1.564.347	2.933.946	2.611.072	2.166.890	2.060.861	155.887	728.402	12.221.403		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel))

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Portofoliu	Fara restante	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Restant între 91-180 zile	Restant între 181-360 zile	Restant peste 360 zile	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane juridice	2.198.104	1.330.625	171.943	968.047	-	352.861	48.188.270	53.209.851	-30.739.712	22.518.253
IMM-uri	2.198.104	1.330.625	171.943	968.047	-	352.861	48.188.270	53.209.851	-30.739.712	22.518.253
Comerț	813.875	-	-	-	-	352.861	468.567	1.635.303	-997.261	645.118
Industrie	1.166.638	-	-	-	-	-	5.030.666	6.197.304	-4.792.386	1.422.534
Construcții și imobiliare	213.000	810.721	-	-	-	-	42.689.037	43.712.758	-23.968.736	19.758.754
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerț	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Portofoliu	Fara restante	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Restant între 91-180 zile	Restant între 181-360 zile	Restant peste 360 zile	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Pierderi așteptate pentru credite persoane juridice	-664.046	-18.336	-2.596	-968.047	-	-352.861	-28.733.826	-30.739.712		
Total credite persoane juridice net	1.534.058	1.312.289	169.347	-	-	-	19.454.445	22.470.139		
Total credite și avansuri acordate clientelei	3.980.977	4.712.203	3.502.823	4.363.924	2.706.689	614.031	51.175.696	71.056.344	-36.364.799	34.821.926
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clientelei	-882.572	-465.968	-722.403	-2.197.034	-645.828	-458.144	-30.992.850	-36.364.799		
Total credite și avansuri acordate clientelei net	3.098.405	4.246.235	2.780.420	2.166.890	2.060.861	155.887	20.182.846	34.691.545		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Portofolii	Fara restante	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Restant între 91-180 zile	Restant între 181-360 zile	Restant peste 360 zile	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane fizice	4.309.395	3.490.539	2.443.759	2.954.747	575.594	1.258.939	5.993.992	21.026.965	-9.137.666	11.955.153
Carduri de credit	6.664	-	-	-	3.850	3.293	14.635	28.442	-28.442	-
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	3.291.821	2.723.120	2.037.060	2.139.486	571.744	885.360	4.230.699	15.879.290	-7.059.881	8.872.193
Credite ipotecare /imobiliare	1.010.910	767.419	406.699	815.261	-	370.286	1.748.658	5.119.233	-2.049.343	3.082.960
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	-1.382.035	-811.155	-622.008	-1.326.459	-96.976	-354.344	-4.544.687	-9.137.665		
Total credite persoane fizice net	2.927.360	2.679.384	1.821.751	1.628.288	478.618	904.595	1.449.305	11.889.301		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Portofolii	Fara restante	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Restant între 91-180 zile	Restant între 181-360 zile	Restant peste 360 zile	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane juridice	4.109.526	1.393.096	3.820.523	-	-	-	88.253.447	97.576.591	-50.169.859	47.510.289
IMM-uri	4.109.526	1.393.096	3.820.523	-	-	-	85.655.477	94.978.621	-50.130.630	44.912.319
Comerț	909.509	-	728.087	-	-	-	12.221.208	13.858.804	-3.284.582	10.591.760
Industrie	1.396.432	-	-	-	-	-	17.651.731	19.048.163	-10.619.155	8.450.753
Construcții și imobiliare	441.805	395.973	3.087.506	-	-	-	42.206.685	46.131.969	-22.260.575	23.881.733
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	1.361.780	997.123	4.930	-	-	-	13.575.853	15.939.686	-13.966.318	1.988.073
Corporate	-	-	-	-	-	-	2.597.970	2.597.970	-39.229	2.597.970
Comerț	-	-	-	-	-	-	2.597.970	2.597.970	-39.229	2.597.970
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Portofoliu	Fara restante	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Restant între 91-180 zile	Restant între 181-360 zile	Restant peste 360 zile	Total	Pierderi asteptate	Valoarea justă a garanției
Pierderi așteptate pentru credite persoane juridice	-1.219.887	-299.959	-983.233	-	-	-	-47.666.781	-50.169.860		
Total credite persoane juridice net	2.889.639	1.093.137	2.837.290	-	-	-	40.586.666	47.406.731		
Total credite și avansuri acordate clientelei	8.418.921	4.883.635	6.264.282	2.954.747	575.594	1.258.939	94.247.439	118.603.556	-59.307.525	59.465.442
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clientelei	-2.601.923	-1.111.114	-1.605.241	-1.326.459	-96.976	-354.344	-52.211.468	-59.307.525		
Total credite și avansuri acordate clientelei net	5.816.999	3.772.521	4.659.041	1.628.288	478.618	904.595	42.035.971	59.296.031		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

Efectul garanțiilor la 31 decembrie 2021 este:

Efectul financiar al garanțiilor este evidențiat prin prezentarea valorilor garanțiilor separat pentru (i) acele active pentru care garanțiile depășesc sau au aceeași valoare cu activul brut contabil (Credite supragarantate) și (ii) acele active pentru care garanțiile au o valoare mai mică decât valoarea activului net contabil (Credite subgarantate).

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere brută bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere brută bilantiera	Valoarea justă garanții
Total credite persoane fizice	321.955.821	242.511.175	288.139.834	444.344.039
Carduri de credit	1.612.763	80.000	118.199	1.035.482
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	62.729.854	31.156.434	44.635.246	86.141.858
Credite ipotecare/imobiliare	257.613.204	211.274.741	243.386.389	357.166.699
Total credite persoane juridice	1.122.137.821	291.258.413	329.995.951	519.676.812
Total IMM-uri	976.983.511	260.969.527	326.668.113	504.675.057
Comerț	278.050.342	110.132.550	63.778.450	90.213.588
Industrie	46.178.198	17.227.820	45.541.079	81.770.317
Construcții și imobiliare	145.897.751	86.678.368	197.379.044	286.211.850
Agricultură	46.135.026	3.020.879	3.795.543	4.517.378
Leasing	59.014.445	3.467.731	371.258	2.191.246
Shipping	241.445.390	-	-	-
Altele	160.262.359	40.442.179	15.802.739	39.770.678

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total Companii	145.154.310	30.288.886	3.327.838	15.001.755
Comerț	33.506.171	19.434.735	2.985.795	10.519.077
Industrie	110.662.288	10.854.151	-	3.672.897
Construcții și imobiliare	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-
Leasing	985.851	-	-	-
Shipping	-	-	43.388	499.511
Altele	-	-	298.655	310.270
Total credite și avansuri acordate clientelei	1.444.093.642	533.769.588	618.135.785	964.020.851

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

Efectul garanțiilor la 31 decembrie 2020 este:

	Credite subgarantate		Valoarea justă garanții	Credite supragarantate		Valoarea justă garanții
	Expunere brută bilantiera			Expunere brută bilantiera		
Total credite persoane fizice	296.357.808		214.589.780	217.566.532		345.098.029
Carduri de credit	1.763.947		11.000	126.251		933.540
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	153.909.542		106.277.054	72.201.446		125.391.307
Credite ipotecare/imobiliare	140.684.319		108.301.726	145.238.835		218.773.182
Total credite persoane juridice	934.698.369		307.233.349	285.015.004		442.261.018
Total IMM-uri	742.812.060		264.858.174	267.539.313		404.685.900
Comerț	220.799.172		103.908.780	62.020.881		78.451.844
Industrie	50.016.328		21.648.157	30.205.943		44.083.115
Construcții și imobiliare	163.209.601		98.517.518	114.708.431		197.952.623
Agricultură	25.855.369		3.185.960	7.526.281		8.244.457
Leasing	30.258.071		5.507.525	1.260.127		2.142.840
Shipping	132.129.839		7.733.700	-		-
Altele	120.543.680		24.356.534	51.817.650		73.811.021

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere brută bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere brută bilantiera	Valoarea justă garanții
Total Companii	191.886.309	42.375.175	17.475.691	37.575.118
Comerț	49.719.626	18.750.114	2.597.970	13.573.966
Industrie	122.419.052	11.513.292	12.184.518	16.605.211
Construcții și imobiliare	3.698.420	1.383.352	-	-
Agricultură	-	-	-	-
Leasing	2.491.163	-	-	-
Shipping	-	-	27.110	491.565
Altele	13.558.048	10.728.417	2.666.093	6.904.376
Total credite și avansuri acordate clienților	1.231.056.177	521.823.129	502.581.536	787.359.047

Valoarea justă a garanțiilor imobiliare și mobiliare (echipamente sau stocuri) la sfârșitul perioadei de raportare a fost estimată prin indexarea valorii determinate de departamentul de evaluare al Băncii cu coeficienți de ajustare în funcție de tipul garanției, data ultimei evaluări a garanției, situația juridică a clienților, locația garanției, costurile de executare și durata de valorificare.

Începând cu luna mai 2014, Banca scoate în afara bilanțului credite acordate clienților prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru depreciere, pentru care Banca nu mai are așteptări rezonabile privind generarea unor fluxuri de numerar viitoare din creditele respective, inclusiv referitor la fluxurile care ar putea fi obținute în cadrul procedurilor juridice de executare. Managementul Băncii nu consideră că aceste creanțe îndeplinesc criteriile derecunoașterii din contabilitatea Băncii.

La 31 decembrie 2021 suma creditelor scoase în afara bilanțului la valoarea brută este de 509.852.101 lei (2020: 499.043.782 lei).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

Schimbările semnificative ale valorii activelor financiare care au contribuit la valoarea pierderilor așteptate pe perioada analizată, sunt prezentate în tabelul de mai jos:

31 decembrie 2021

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienților	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021	14.493.072	5.765.273	59.307.525	79.565.870
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	755.828	-353.975	-401.853	-
- Transfer către stadiu 2	-501.198	1.064.260	-563.061	-
- Transfer către stadiu 3	-14.480	-37.658	52.138	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	5.641.796	6.066.851	12.681.320	24.389.967
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-10.177.198	-7.182.126	-18.636.563	-35.995.887
- Write-offs	-	-	-15.617.252	-15.617.252
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	9.025.719	2.764.611	326.414	12.116.744
Pierderi așteptate pentru active financiare derecunoscute***	-	-	-1.618.826	-1.618.826
Diferențe din curs de schimb	636.325	57.936	834.957	1.529.218
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	19.859.865	8.145.171	36.364.799	64.369.835
din care Unwinding	-	-	4.019.480	4.019.480
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021 nete de unwinding	19.859.865	8.145.171	32.345.319	60.350.354

*inclusiv majorări pentru credite rambursate în timpul anului

**inclusiv rambursări pentru credite închise în timpul anului

***credite derecunoscute integral din bilanțul Bancii oferente creanțelor nerecuperabile pentru care Banca consideră că îndeplinesc criteriile derecunoașterii din contabilitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienților

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2020

Modificări ale pierderii așteptate

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2020	8.865.795	2.421.274	51.735.896	63.022.965
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	1.072.444	-665.744	-406.700	-
- Transfer către stadiu 2	-573.162	2.175.506	-1.602.344	-
- Transfer către stadiu 3	-5.200	-287.362	292.562	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	6.599.459	9.647.558	19.515.769	35.762.786
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-8.236.287	-8.552.845	-10.424.791	-27.213.923
- Write-offs	-	-	-613.495	-613.495
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	6.926.387	995.859	77.880	8.000.126
Pierderi așteptate pentru active financiare derecunoscute	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb	-156.228	31.026	732.749	607.547

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020

	14.493.072	5.765.273	59.307.525	79.565.870
din care Unwinding	-	-	14.828.807	14.828.807
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020 nete de unwinding	14.493.072	5.765.273	44.478.718	64.737.063

*inclusiv majorări pentru credite rambursate în timpul anului

**inclusiv rambursări pentru credite închise în timpul anului

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Pierderi așteptate pentru expuneri extrabilanțiere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021

Modificări ale pierderii așteptate

- Transfer către stadiu 1	4.501	-4.501	-	-
- Transfer către stadiu 2	-78.328	78.328	-	-
- Transfer către stadiu 3	-36	-190	226	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	1.379.411	966.663	20.702	2.366.776
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-1.775.936	-701.684	-15.843	-2.493.463
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	4.494.266	18.185	50.767	4.563.218
Diferențe din curs de schimb	7.467	3.155	-	10.622
	1.060.561	533.489	25.776	1.619.826

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021

	5.091.906	893.445	81.628	6.066.979
--	------------------	----------------	---------------	------------------

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

**inclusiv expuneri extrabilanțiere transformate în expuneri bilanțiere sau expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Pierderi așteptate pentru expuneri extrabilanțiere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2020

Modificări ale pierderii așteptate

- Transfer către stadiu 1

- Transfer către stadiu 2

- Transfer către stadiu 3

- Creșteri datorate modificării riscului de credit*

- Scaderi datorate modificării riscului de credit**

Pierderi așteptate pentru active financiare noi

Diferențe din curs de schimb

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2020	1.140.417	111.633	4.470	1.256.520
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	15.701	-15.701	-	-
- Transfer către stadiu 2	-47.970	47.974	-4	-
- Transfer către stadiu 3	-4	-1.292	1.296	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	1.283.638	372.605	29.216	1.685.459
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-1.663.544	-268.929	-9.202	-1.941.675
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	317.189	287.171	-	604.360
Diferențe din curs de schimb	-	-	-	-
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	1.060.561	533.489	25.776	1.619.826

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

**inclusiv expuneri extrabilanțiere transformate în expuneri bilanțiere sau expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021

Modificări ale pierderii așteptate

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	444.715	-	-	444.715
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-438.943	-	-	-438.943
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	909.508	-	-	909.508
Modificări ale modelelor/parametrilor de risc	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-467.301	-	-	-467.301
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	515.199	-	-	515.199

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

**inclusiv scaderi pentru expuneri existente

***inclusiv expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bandilor

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2020

Modificări ale pierderii așteptate

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
- Transfer către stadiu 1	73.218	-73.218	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	36.779	106.490	-	143.269
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-215.418	-36.316	-	-251.734
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	344.202	421.115	-	765.317
Modificări ale modelelor/parametrilor de risc	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte mișcări***	-194.857	-1.360.194	-	-1.555.051
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	67.220	-	-	67.220

*Inclusiv majorări pentru expuneri existente

**Inclusiv scaderi pentru expuneri existente

***Inclusiv expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Pierderi așteptate pentru investiții pastrate la cost amortizat

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021

Modificări ale pierderii așteptate

- Transfer către stadiu 1

- Transfer către stadiu 2

- Transfer către stadiu 3

- Creșteri datorate modificării riscului de credit*

- Scăderi datorate modificării riscului de credit**

- Write-offs

- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere

Pierderi așteptate pentru active financiare noi

Modificări ale modelelor/parametrilor de risc

Diferențe din curs de schimb și alte miscări***

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	535.227	-	-	535.227
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	383.913	-	-	383.913
	-191.357	-	-	-191.357
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	118.298	-	-	118.298
	-	-	-	-
	-37.047	-	-	-37.047
	809.034	-	-	809.034

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

**inclusiv scăderi pentru expuneri existente

***inclusiv expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Pierderi așteptate pentru investiții pastrate la cost amortizat

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2020

Modificări ale pierderii așteptate

- Transfer către stadiu 1

- Transfer către stadiu 2

- Transfer către stadiu 3

- Creșteri datorate modificării riscului de credit*

- Scaderi datorate modificării riscului de credit**

- Write-offs

- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere

Pierderi așteptate pentru active financiare noi

Modificări ale modelelor/parametrilor de risc

Diferențe din curs de schimb și alte miscări***

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	374.526	-	-	374.526
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	215.159	-	-	215.159
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-115.936	-	-	-115.936
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	78.912	-	-	78.912
Modificări ale modelelor/parametrilor de risc	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-17.434	-	-	-17.434
	535.227	-	-	535.227

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

**inclusiv scaderi pentru expuneri existente

***inclusiv expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Pierderi așteptate pentru active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021

Modificări ale pierderii așteptate

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021	227.777	-	-	227.777
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit**	43.839	-	-	43.839
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-126.405	-	-	-126.405
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	101.480	-	-	101.480
Modificări ale modelelor/parametrilor de risc	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-85.762	-	-	-85.762
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	160.929	-	-	160.929

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

**inclusiv scaderi pentru expuneri existente

***inclusiv expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Pierderi așteptate pentru active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2020

Modificări ale pierderii așteptate

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	1.673	-	-	1.673
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-44.197	-	-	-44.197
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	272.174	-	-	272.174
Modificări ale modelelor/parametrilor de risc	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-1.874	-	-	-1.874
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	227.777	-	-	227.777

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

**inclusiv scaderi pentru expuneri existente

***inclusiv expuneri închise/ajunse la maturitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Total credite și avansuri acordate clientelei				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2021	1.405.829.988	209.204.169	118.603.556	1.733.637.713
Modificări ale valorii brute				
- Transfer către stadiu 1	24.136.763	-22.474.193	-1.662.570	-
- Transfer către stadiu 2	-83.827.730	85.391.892	-1.564.162	-
- Transfer către stadiu 3	-2.522.918	-3.255.715	5.778.633	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere*	-289.041.963	-75.758.688	-36.095.728	-400.896.380
Active financiare noi	638.206.207	51.323.630	1.260.382	690.790.219
Active financiare derecunoscute***	-	-	-1.618.826	-1.618.826
Write-offs	-	-	-15.617.252	-15.617.252
Alte modificări**	41.077.657	12.883.984	1.972.311	55.933.954
Total credite și avansuri acordate clientelei la 31 decembrie 2021	1.733.858.004	257.315.079	71.056.344	2.062.229.427
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-19.859.865	-8.145.171	-36.364.799	-64.369.835

*include rambursări clienți existenți și credite rambursate integral în cursul anului

**include creșteri de sold pentru clienți existenți (inclusiv datorate diferențelor de curs valutar)

***pierderi aferente creditelor derecunoscute integral din bilanțul Bancii aferente creanțelor nerecuperabile pentru care Banca consideră că îndeplinesc criteriile derecunoașterii din contabilitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Total credite și avansuri acordate clienților				
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2020	1.115.010.065	107.634.268	121.307.935	1.343.952.268
Modificări ale valorii brute				
- Transfer către stadiu 1	21.468.157	-20.731.896	-736.261	-
- Transfer către stadiu 2	-113.337.296	118.153.842	-4.816.546	-
- Transfer către stadiu 3	-534.772	-5.792.426	6.327.198	-
Active financiare noi	540.413.621	29.397.547	315.600	570.126.768
Active financiare derecunoscute	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-2.104.833	-2.104.833
Alte modificări *	-157.189.790	-19.457.166	-1.689.536	-178.336.491
Total credite și avansuri acordate clienților la 31 decembrie 2020	1.405.829.988	209.204.169	118.603.556	1.733.637.713
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	-14.493.072	-5.765.273	-59.307.525	-79.565.870

*include rambursări clienți existenți, credite rambursate integral în cursul anului și creșteri de sold pentru clienți existenți (inclusiv datorate diferențelor de curs valutar)

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Total expuneri extrabilanțiere angajante acordate clienței

Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2021

Modificări ale valorii brute

- Transfer către stadiu 1

- Transfer către stadiu 2

- Transfer către stadiu 3

Active financiare noi

Miscarea netă în cursul anului

Total expuneri extrabilanțiere angajante acordate clienței la 31 decembrie 2021

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
	89.704.147	11.144.222	51.552	100.899.921
	50.657	-50.657	-	-
	-6.045.379	6.045.379	-	-
	-1.280	-2.713	3.993	-
	191.498.941	895.849	101.534	192.496.324
	-34.564.806	-6.869.997	6.179	-41.428.624
	240.642.280	11.162.084	163.258	251.967.621
	-5.091.906	-893.445	-81.628	-6.066.979

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2020

Total expuneri extrabilanțiere angajante acordate clienților

Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2020

Modificări ale valorii brute

- Transfer către stadiu 1

- Transfer către stadiu 2

- Transfer către stadiu 3

Active financiare noi

Miscarea netă în cursul anului

Total expuneri extrabilanțiere angajante acordate clienților la 31 decembrie 2020

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2020	94.354.496	329.090	68.948	94.752.534
Modificări ale valorii brute				
- Transfer către stadiu 1	157.552	-157.552	-	-
- Transfer către stadiu 2	-3.624.613	3.624.621	-8	-
- Transfer către stadiu 3	-144	-28.654	28.798	-
Active financiare noi	31.940.167	7.204.091	-	39.144.258
Miscarea netă în cursul anului	-33.123.311	172.626	-46.186	-32.996.871
Total expuneri extrabilanțiere angajante acordate clienților la 31 decembrie 2020	89.704.147	11.144.222	51.552	100.899.921
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	-1.060.561	-533.489	-25.776	-1.619.826

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total credite și avansuri acordate bancilor				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2021	831.132.267	-	-	831.132.267
Modificări ale valorii brute				
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea netă în credite și avansuri acordate bancilor în cursul anului 2021	478.660.141	-	-	478.660.141
Total credite și avansuri acordate bancilor la 31 decembrie 2021	1.309.792.408	-	-	1.309.792.408
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-515.199	-	-	-515.199

31 decembrie 2020

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total credite și avansuri acordate bancilor				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2020	427.488.379	188.846.000	-	616.334.379
Modificări ale valorii brute				
- Transfer către stadiu 1	153.579.773	-153.579.773	-	-
Miscarea netă în credite și avansuri acordate bancilor în cursul anului 2020	250.064.115	-35.266.227	-	214.797.888
Total credite și avansuri acordate bancilor la 31 decembrie 2020	831.132.267	-	-	831.132.267
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	-67.220	-	-	-67.220

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISICULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

c) Credite și avansuri depreciate (continuare)

31 decembrie 2021

Total investiții pastrate la cost amortizat

Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2021

Transfer între stadii

Miscarea netă în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2021

Total investiții pastrate până la scadența la 31 decembrie 2021

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021

31 decembrie 2020

Total investiții pastrate la cost amortizat

Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2020

Transfer între stadii

Miscarea netă în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2020

Total investiții pastrate până la scadența la 31 decembrie 2020

Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2021	453.888.285	-	-	453.888.285
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea netă în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2021	268.924.600	-	-	268.924.600
Total investiții pastrate până la scadența la 31 decembrie 2021	722.812.885	-	-	722.812.885
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-809.034	-	-	-809.034

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2020	325.531.100	-	-	325.531.100
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea netă în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2020	128.357.185	-	-	128.357.185
Total investiții pastrate până la scadența la 31 decembrie 2020	453.888.285	-	-	453.888.285
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	-535.227	-	-	-535.227

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)				
3.1. Riscul de credit (continuare)				
3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)				
c) Credite și avansuri depreciate (continuare)				
31 decembrie 2021				
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2021	172.386.662	-	-	172.386.662
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea netă în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2021	-40.575.799	-	-	-40.575.799
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021	131.810.863	-	-	131.810.863
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-160.929	-	-	-160.929
31 decembrie 2020				
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2020	-	-	-	-
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea netă în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2020	172.386.662	-	-	172.386.662
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2020	172.386.662	-	-	172.386.662
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2020	-227.777	-	-	-227.777

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate (continuare)

d) Credite și avansuri restructurate

O modificare a unui activ financiar apare atunci când clauzele contractuale care reglementează fluxurile de trezorerie ale unui activ financiar sunt renegociate sau modificate în alt mod între recunoașterea inițială și scadența activului financiar. O modificare afectează valoarea și/sau calendarul fluxurilor de trezorerie contractuale fie imediat fie la o dată ulterioară.

Banca renegociază creditele acordate clienților aflați în dificultate financiară pentru a maximiza colectarea și a minimiza riscul de neplată (restructurare). O amănare la plată este acordată în cazurile în care, deși împrumutatul a depus toate eforturile rezonabile de a plăti în condițiile contractuale inițiale, există un risc ridicat de neplată, iar împrumutatul este așteptat să îndeplinească condițiile revizuite. Termenii revizuiți în majoritatea cazurilor includ o prelungire a scadenței împrumutului, modificări ale calendarului fluxurilor de trezorerie ale împrumutului în cadrul maturității contractuale inițiale, refinanțarea sumelor restante de principal și dobândă. Banca are o politică de restructurare care se aplică pentru clienții săi persoane fizice și juridice.

Tipul restructurării	31.12.2021		Valoarea netă contabilă
	Expunerea brută	Pierderi așteptate	
Extinderea maturității	41.484.120	17.528.785	23.955.334
Refinanțare	12.148.749	4.297.577	7.851.173
Rescaldentare în cadrul maturității contractuale	30.864.371	11.170.650	19.693.721
Total operațiuni de restructurare	84.497.240	32.997.012	51.500.228

Tipul restructurării	31.12.2020		Valoarea netă contabilă
	Expunerea brută	Pierderi așteptate	
Extinderea maturității	60.742.647	25.177.036	35.565.611
Refinanțare	11.936.279	3.701.261	8.235.018
Rescaldentare în cadrul maturității contractuale	28.306.099	8.776.577	19.529.522
Total operațiuni de restructurare	100.985.025	37.654.874	63.330.151

3.1.4. Portofoliul de titluri

Tabelul de mai jos prezintă analiza portofoliului de titluri de investiții la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, pe baza ratingului Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Rating 31 decembrie 2021	Rating 31 decembrie 2020
Investiții la cost amortizat (i)	722.003.851	453.353.058	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (ii)	131.837.406	172.415.643	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere (ii)	-	2.482.735	AA-/A-1+	AA-/A-1+

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

- (i) Investițiile la cost amortizat sunt titluri emise de Guvernul României și au un risc de credit scăzut. La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 ratingul de credit pentru România a fost BBB- cu perspectiva negativă în 2020 și stabilă în 2021.
- (ii) Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reprezintă titluri emise de Guvernul României.

3.1.5. Plasamente la bănci

Tabelul de mai jos prezintă analiza plasamentelor la bănci prin evaluări efectuate la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, pe baza rating-urilor Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Rating 31 decembrie 2021	Rating 31 decembrie 2020
	sold	sold		
	total	total	Termen lung/scurt	Termen lung/scurt
Conturi curente				
KBC Brussels	980.018	279.519	A+/A-1	A+/A-1
Barclays Bank (Suisse) SA	118.013.923	242.577.298	-	-
Optima Bank	922.173	3.425.490	-	-
EFG Eurobank Ergasias	6.245.389	3.850.260	B+/B	B/B
ING Bank NV - RO	570.236	-	A+/A-1	-
Bank of New York Mellon	26.744.605	-	A/A-1	-
Plasamente la bănci				
BCR	20.002.706	73.036.935	BBB+/A-2	BBB+/A-2
Credit Europe Bank (Romania) SA	24.739.450	20.001.165	-	-
Banca Romaneasca	-	20.001.054	-	-
Techventures Bank (Banca	-	-	-	-
Comerciala Feroviara SA in 2019)	-	10.000.041	-	-
First Bank SA	23.003.112	20.000.998	-	-
Rothschild Bank AG	-	59.906.719	-	-
Aegean Baltic Bank SA	72.947.553	45.598.006	B/B	B/B
TBI Bank EAD Sofia	33.003.857	33.001.152	-	-
Intesa Sanpaolo Bank RO	6.555.854	-	-	-
Credit Agricole Romania SA	120.302.839	-	-	-
CEC Bank	30.000.142	-	-	-
Libra Internet Bank	23.997.525	-	BB-/B	-
Citibank Europe plc, Dublin -	8.857.099	-	A+/A-1	-
sucursala Romania	-	-	-	-
Credite acordate bancilor				
Credit Agricole Romania SA	93.709.737	-	-	-
Total plasamente la bănci	610.596.218	531.678.637	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente	153.497.973	-	-	153.497.973
Depozite la vedere	31.296.284	-	-	31.296.284
Depozite la termen	323.350.894	-	-	323.350.894
Credite acordate bancilor	94.067.034	-	-	94.067.034
Sume de recuperat	8.857.099	-	-	8.857.099
Total	611.069.284	-	-	611.069.284
Pierdere de credit preconizată	-473.066	-	-	-473.066
Total plasamente la bănci	610.596.218	-	-	610.596.218

3.2. Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă posibilitatea unor pierderi economice rezultate din variațiile prețurilor de piață și a ratelor, inclusiv a capitalurilor proprii și a prețurilor precum și ratele dobânzilor și ale cursului de schimb valutar. Riscul de piață poate afecta, în general, atât poziția portofoliului de instrumente financiare cât și pe cea a portofoliului de instrumente de intermediari bancare, precum și elementele de activ și pasiv ale bilanțului contabil. Banca a aplicat tehnici acceptate în mod general pentru evaluarea riscului de piață, cum ar fi veniturile analizate în funcție de indicatorii de risc și de sensibilitate.

După cum se menționează în Strategia privind administrarea riscurilor semnificative, obiectivele legate de riscurile aferente ratei dobânzii și ratei de schimb valutar sunt acelea de a menține acești parametrii la un nivel de risc mediu.

Indicatorul Earning at Risk (EaR) exprimă sensibilitatea venitului net rezultat din rata dobânzii la modificările suferite de aceasta pentru o perioadă pre-definită, de obicei de un an.

Reducerea valorii economice a Băncii (discrepanță de durată) măsoară modificarea valorii potențialului economic al Băncii datorată variațiilor ratelor dobânzilor exterioare portofoliului de instrumente financiare.

Expunerea globală din riscul de rată a dobânzii din activitățile din afara portofoliului de tranzacționare în toate monedele și toate scadențele, nu ar trebui să fie de peste 20% din fondurile proprii reglementate ale Băncii, după aplicarea unui șoc standard paralel de 200 puncte de bază.

Obiectivul de administrare a riscului de rată a dobânzii este de a obține o scădere maximă a impactului asupra valorii economice a Băncii, ca urmare a aplicării socului standard de stres, sub 12% din fondurile proprii ale Băncii. Banca are în vedere menținerea unui nivel mediu în ceea ce privește riscul de rată a dobânzii.

3.3. Riscul valutar

Banca este expusă la efectele fluctuației ratelor de schimb valutar în vigoare asupra poziției sale financiare și a fluxurilor de numerar. Banca stabilește limite privind nivelul de expunere în funcție de monedă pentru pozițiile overnight și intra-day, care sunt monitorizate zilnic.

În ceea ce privește riscul de rată a schimbului valutar, Banca a stabilit limite maxime ale pozițiilor deschise pentru fiecare valută, maximul fiind de 10 mil. Euro, un nivel maxim al VaR zilnic de 50 mii euro.

Banca va menține un nivel de 9-13% al poziției valutare totale comparativ cu fondurile proprii ale companiei pentru a fi încadrată în categoria de risc mediu. Sub nivelul de 9%, se va considera ca având profil de risc mediu-scazut, în timp ce peste 13% va fi un nivel de risc mediu spre ridicat, semnalând necesitatea reducerii poziției valutare.

Tabelele de mai jos rezumă expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. În tabel sunt incluse și activele și pasivele financiare ale Băncii la valorile lor contabile, clasificate în funcție de valută.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.3. Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2021	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active financiare					
Numerar si disponibilitati la banci centrale	389.040.012	357.652.609	3.871.142	4.962.840	755.526.603
Credite si avansuri acordate bancilor	250.310.181	154.732.414	106.690.805	98.862.818	610.596.218
Credite si avansuri acordate clientelei	917.889.077	798.192.394	254.292.602	27.485.519	1.997.859.592
Active financiare evaluate la cost amortizat	558.764.446	123.235.880	40.003.525	-	722.003.851
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	50.098.146	59.163.502	22.575.758	-	131.837.406
Investitii in subsidiare	-	5	-	-	5
Alte active financiare	3.645.694	3.252.827	23.693	2.301	6.924.515
Total active financiare (A)	2.169.747.556	1.496.229.631	427.457.525	131.313.478	4.224.748.190
Datorii financiare					
Depozite de la banci	44.089	-	52.448.662	-	52.492.751
Depozite de la clienti	2.077.562.643	1.428.166.948	346.997.099	136.957.488	3.989.684.178
Imprumuturi subordonate	-	-	21.855.451	-	21.855.451
Instrumente financiare derivate	14.200	-	-	-	14.200
Datorii din operatiuni de leasing	5.146.552	38.100.044	-	-	43.246.596
Alte datorii financiare	4.040.737	3.083.481	254.400	1.591	7.380.209
Total datorii financiare (B)	2.086.808.221	1.469.350.473	421.555.612	136.959.079	4.114.673.385
Active/ (datorii) financiare nete - (A-B)	82.939.335	26.879.158	5.901.913	-5.645.601	110.074.805

Categoria alte monede include francul elvețian și lira sterlină.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.3. Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2020	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active financiare					
Numerar si disponibilitati la banci centrale	201.589.860	130.157.441	3.364.453	3.439.143	338.550.897
Credite si avansuri acordate bancilor	103.004.409	297.064.842	106.196.696	25.412.690	531.678.637
Credite si avansuri acordate clientelei	765.349.549	733.297.074	129.015.323	26.409.897	1.654.071.843
Active financiare evaluate la cost amortizat	382.323.026	34.367.882	36.662.150	-	453.353.058
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	52.352.584	98.352.778	21.710.281	-	172.415.643
Instrumente financiare derivate	50.739	-	-	-	50.739
Active financiare evaluate la valoarea justa obligatoriu prin contul de profit sau pierdere	-	-	2.482.735	-	2.482.735
Alte active financiare	4.277.147	5.764.730	52.986	2.510	10.097.373
Total active financiare (A)	1.508.947.314	1.299.004.747	299.484.624	55.264.240	3.162.700.925
Datorii financiare					
Depozite de la banci	29.054	-	-	-	29.054
Depozite de la clienti	1.454.847.193	1.216.932.460	279.681.750	94.859.530	3.046.320.933
Imprumuturi subordonate	-	-	19.831.783	-	19.831.783
Datorii din operatiuni de leasing	4.487.549	37.854.595	-	-	42.342.144
Alte datorii financiare	1.480.329	10.907.180	28.796	108.636	12.524.941
Total datorii financiare (B)	1.460.844.125	1.265.694.235	299.542.329	94.968.166	3.121.048.855
Active/ (datorii) financiare nete - (A-B)	48.103.189	33.310.512	-57.705	-39.703.926	41.652.070

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii

Riscul ratei dobânzii privind fluxul de numerar este riscul ca fluxurile de numerar viitoare ale unui instrument financiar să fluctueze datorită schimbărilor ratei dobânzii pe piață. Riscul ratei dobânzii privind valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze datorită schimbărilor ratei dobânzii pe piață. Banca este expusă riscurilor privind efectele fluctuațiilor ratei dobânzii pe piață, atât în ceea ce privește valoarea justă cât și fluxul de numerar. Marjele de dobândă pot crește ca urmare a unor astfel de modificări, dar pot diminua sau crea pierderi în cazul în care au loc mișcări neprevăzute.

Obiectivele stabilite prin profilul de risc se realizează, în principal, prin monitorizarea permanentă indicatorilor pentru riscul de rata a dobânzii (GAP-ului relativ, nivelul pragului de rentabilitate coroborat versus nivelul ecartului mediu de dobândă, diferența dintre dobândă medie activă aferentă creditelor în valută și costul surselor atrase cumulat cu marja de risc etc).

Banca determină și monitorizează trimestrial/lunar indicatorul „modificarea potențială a valorii economice” ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii prin aplicarea unei/unor schimbări bruste și neașteptate a ratelor dobânzii - soc/socuri standard de 200 puncte de bază în ambele direcții, indiferent de moneda.

De asemenea, în scopul prevenirii situațiilor de neincadrare în toleranțele la risc și profilul de risc asumat, Banca monitorizează evoluția în dinamica a activelor și pasivelor Bancii sensibile la variația ratei dobânzii realizează prognoze, scenarii și simulări de tip „stress testing”.

Reglementările interne referitoare la riscul de plată sunt prezentate spre avizare către Consiliul de Administrație.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISICULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Bancii la riscul de rată a dobânzii la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. Sunt incluse în tabel activele și pasivele financiare ale Bancii la valorile contabile clasificate în funcție de cea mai recentă dată dintre data modificării ratelor dobânzii și data maturității.

La 31 decembrie 2021	Sub 1 lună	De la 1 lună la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
Active financiare							
Numerar și disponibilități la bănci centrale	707.538.090	-	-	-	-	47.988.513	755.526.603
Credite și avansuri acordate bancilor	387.710.270	213.615.777	-	-	-	9.270.171	610.596.218
Credite și avansuri acordate clienților	1.867.836.808	93.653.851	22.493.982	4.133.047	3.327.601	6.414.303	1.997.859.592
Active financiare la cost amortizat	-	138.918.221	189.620.303	381.916.296	-	11.549.031	722.003.851
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	21.985.714	49.663.090	49.699.000	9.468.486	1.021.116	131.837.406
Investiții în subsidiare	-	-	-	-	-	5	5
Alte active financiare	-	-	-	-	-	6.924.515	6.924.515
Total active financiare	2.963.085.168	468.173.563	261.777.375	435.748.343	12.796.087	83.167.654	4.224.748.190
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	52.492.489	-	-	-	-	262	52.492.751
Depozite de la clienți	1.560.596.361	476.474.511	1.786.823.637	123.894.914	23.794.223	18.100.532	3.989.684.178
Imprumuturi subordonate	-	21.853.500	-	-	-	1.951	21.855.451
Instrumente financiare derivate	14.200	-	-	-	-	-	14.200
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	43.246.596	43.246.596
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	7.380.209	7.380.209
Total datorii financiare	1.613.103.050	498.328.011	1.786.823.637	123.894.914	23.794.223	68.729.550	4.114.673.385
Senzitivitate totală la rata dobânzii (GAP)	1.349.982.118	-30.154.448	-1.525.046.262	311.853.429	-10.998.136	14.438.104	110.074.805

În valoarea aferentă liniei Credite și avansuri acordate clienților pentru intervalul sub o lună sunt incluse credite în valoare de 1.591.451.109 RON cu perioada de actualizare a ratei de dobândă la 3 luni pentru care următoarea dată de schimbare a dobânzii este sub o lună.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

La 31 decembrie 2020	Sub 1 lună	De la 1 lună la 3 luni	De la 3 luni la 1 an	De la 1 an la 5 ani	Peste 5 ani	Nepurtătoare de dobândă	Total
Active financiare							
Numerar si disponibilități la bănci centrale	299.386.410	-	-	-	-	39.164.487	338.550.897
Credite si avansuri acordate bancilor	531.644.117	-	-	-	-	34.520	531.678.637
Credite si avansuri acordate clientelei	1.518.031.941	79.529.532	33.509.924	6.084.737	3.763.670	13.152.039	1.654.071.843
Active financiare la cost amortizat	-	120.188.711	10.005.439	314.290.618	-	8.868.290	453.353.058
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	24.392.772	-	136.859.305	9.929.778	1.233.788	172.415.643
Instrumente financiare derivate	50.739	-	-	-	-	-	50.739
Active financiare evaluate la valoarea justa obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	2.482.735	2.482.735
Alte active financiare	-	-	-	-	-	10.097.373	10.097.373
Total active financiare	2.349.113.207	224.111.015	43.515.363	457.234.660	13.693.448	75.033.232	3.162.700.925
Datorii financiare							
Depozite de la banci	29.054	-	-	-	-	-	29.054
Depozite de la clienti	1.220.831.078	339.444.009	1.399.207.687	54.405.465	18.496.494	13.936.200	3.046.320.933
Imprumuturi subordonate	-	19.830.000	-	-	-	1.783	19.831.783
Datorii din operatiuni de leasing	-	-	-	-	-	42.342.144	42.342.144
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	12.524.941	12.524.941
Total datorii financiare	1.220.860.132	359.274.009	1.399.207.687	54.405.465	18.496.494	68.805.068	3.121.048.855
Senzitivitate totală la rata dobânzii (GAP)	1.128.253.075	-135.162.994	-1.355.692.324	402.829.195	-4.803.046	6.228.164	41.652.070

**sunt incluse si Datorii din operatiuni de leasing, nepurtatoare de dobanda*

In valoarea aferenta liniei Credite si avansuri acordate clientelei pentru intervalul sub o luna sunt incluse credite in valoare de 1.182.156.119 RON cu perioada de actualizare a ratei de dobanda la 3 luni pentru care urmatoarea data de schimbare a dobanzii este sub o luna.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Reforma IBOR

Având în vedere reforma ratelor de dobândă de referință la nivel mondial și introducerea ratelor de risk-free (tranzitia la IBOR), Banca este expusă limitat la evoluțiile dobânzii în raport cu expunerile în USD (cu activele în USD cu dobândă variabilă reprezentând o pondere mică de circa 6.3% din activele totale), întrucât împrumută fonduri în principal de la clientela non-bancară, la dobândă fixă, și acordă împrumuturi interbancare la dobândă fixă, și credite clienților la dobândă variabilă. Riscul este limitat de mărimea mică a balanței în USD, și de faptul că banca nu a înregistrat credite în USD către persoane fizice la final de an, care ar putea pune anumite probleme în ce privește tranziția spre SOFR.

Pentru EUR activele cu rată variabilă sunt legate aproape exclusiv de Euribor, care va continua să existe, nefiind încă afectat de reforma IBOR. Este cazul creditelor persoane fizice și juridice. O mică excepție este legată de marja (garanția) necesară în cazul existenței unor contracte FX swap, pentru care rată de referință prevăzută în contract (pentru bonificarea marjei trimise) este Eonia, dar care va fi migrată la noul indice Estr, când contrapartida va decide.

Expunerile în alte valute decât RON, EUR și USD sunt nesemnificative, cu impact limitat și controlabil.

Banca are o echipă de proiect care gestionează tranziția la noi rate de referință, având ca scop monitorizarea indea aproape a pieței și a evoluției reglementărilor pe această temă, evaluând implicațiile pentru Banca și definind strategiile relevante de implementare/adoptare. În proiect sunt implicate diferite arii (de exemplu, afaceri, juridic, conformitate, guvernanta date/IT, risc, finanțe, comunicare), în timp ce conducerea generală a proiectului este asigurată de management.

În lumina evoluțiilor de reglementare și de piață, strategia Bancii în ceea ce privește tranziția IBOR prevede respectarea reglementărilor în vigoare pentru tranziția la noii indici, atât în procesul de acordare noi credite cât și în gestiunea celor existente, unde când și dacă va fi cazul, ca avea loc, la fiecare din putinele credite afectate, modificarea contractelor în vigoare în conformitate cu reforma ratelor de dobândă de referință și cerințele de reglementare (Regulament rate de dobândă de referință /Benchmark Regulation).

Riscuri care decurg din reforma ratei dobânzii de referință

Având în vedere expunerile limitate la USD și alte valute care fac obiectul IBOR, riscurile financiare potențiale (riscul ratei dobânzii, riscul de lichiditate) care decurg din tranziția la IBOR sunt considerate nesemnificative.

Alte riscuri potențiale identificate sunt:

- Risc juridic (de litigiu):

În cazul în care nu se ajunge la un acord de implementare a reformei ratei dobânzii (de exemplu, o interpretare diferită a clauzelor alternative/de rezervă) cu clientul pe contractele în vigoare (chiar dacă este limitat ca număr), există riscul unor dispute prelungite cu contrapartidele/clientii care ar putea genera apariția unor costuri suplimentare legale și de altă natură. Banca lucrează îndeaproape cu toate contrapartidele/clientii pentru a evita apariția acestui risc.

- Risc operational:

Sistemele informatice relevante sunt modernizate pentru a gestiona pe deplin tranziția la rate de dobândă alternative în concordanță cu strategia Bancii, totuși există riscul ca dezvoltările să nu fie complet funcționale la timp, ceea ce ar presupune proceduri manuale care dau naștere riscului operational. Banca supraveghează îndeaproape planificarea și executia dezvoltărilor necesare cu furnizorii IT interni/externi.

Tabelul de mai jos prezintă valoarea netă contabilă a creditelor și avansurilor acordate clienților la cost amortizat care vor fi afectate de reforma IBOR, adică exprimate în altă valută decât EUR și RON:

mii RON	31.12.2021	
	Numar clienti	Valoare contabilă
Credite pentru persoane fizice	1	27.486
Credite pentru societăți comerciale	11	254.257
Total	12	281.743

Banca nu a tranzacționat instrumente derivate pe rată dobânzii, ci a efectuat doar tranzacții cross-currency swap în scopuri de acoperire a nevoilor de lichiditate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Analiza sensibilității

Toate sumele în lei

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
	Efect asupra contului de profit și pierdere	Efect asupra contului de profit și pierdere
RON	+6.090.396/-6.090.396	+3.941.668/-3.941.668
EUR	+546.465/-546.465	-181.330/+181.330
USD	+6.718.684/-6.718.684	+6.062.228/-6.062.228
TOTAL Rata dobânzii (± 200 b.p.)	+13.355.545/-13.355.545	+9.822.566/-9.822.566

Interval volatilitate	profil de risc valutar stresat	poziția valutară % Fondurile proprii		Efect asupra contului de profit și pierdere	
		2021	2020	2021	2020
5 zile lucratoare	nivel curent	1,22%	0,53%	-222.348	-290.960
	mediu	11%	11%	-2.101.841	-2.610.619
	mediu-ridicat	15%	15%	-2.866.147	-3.559.935
	ridicat	20%	20%	-3.821.529	-4.746.580
10 zile lucratoare	nivel curent	1,22%	0,53%	-283.405	-345.167
	mediu	11%	11%	-2.739.145	-3.146.246
	mediu-ridicat	15%	15%	-3.735.198	-4.290.336
	ridicat	20%	20%	-4.980.264	-5.720.448

Modificări maxime ale cursurilor de schimb observate în ultimii 10 ani.

Interval	EUR	USD	GBP	CHF
5 zile lucratoare	3.98%	5.04%	7.97%	20.42%
10 zile lucratoare	5.17%	8.03%	10.22%	22.68%

La 31 decembrie 2021, în cazul în care rata dobânzii pe piața ar fi fost cu 200 bp mai mare iar celelalte variabile fiind menținute constante, atunci profitul net al anului următor ar fi fost cu 13.356 mii lei mai mare (2020: cu 9.823 mii lei mai mare).

La 31 decembrie 2021, în cazul în care cursurile valutare ar înregistra o fluctuație defavorabilă egală cu maximul înregistrat în oricare 10 zile lucratoare consecutive din ultimii 10 ani (celelalte variabile fiind menținute constante), atunci profitul net al anului ar fi fost cu 283 mii lei mai mic (2020: cu 345 mii lei mai mic).

Parametri de calcul al sensibilității

Sensitivitatea față de rata dobânzii: calcul pe baza măsurilor echivalente duratei prezentate în raportul IR Gap. Având în vedere fluctuațiile ratelor dobânzii din anul anterior, precum și analizele și prognozele Departamentului Trezorerie, se apreciază că 200 puncte de baza reprezintă o estimare rezonabilă a mișcării ratei dobânzii.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Senzitivitatea față de cursul de schimb: calcul pe baza pozițiilor deschise în valută, la data raportării și a unor poziții stresate corespunzătoare unor profile de risc ridicate. Fluctuațiile cursurilor de schimb sunt determinate calculând variația maximă a cursurilor valutare în oricare 5 / 10 zile lucrătoare consecutive din ultimii 10 ani. Se estimează că o poziție valutară deschisă foarte mare poate fi închisă în 1-2 zile, dar se utilizează intervale extreme de 5-10 zile în care se considera că poziția valutară va fi redusă la nivelul asumat în profilul de risc. Sunt calculate efectele asupra contului de profit și pierdere, necesarul suplimentar de capital, modificarea indicatorului de solvabilitate.

3.5. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Bancii de a-și îndeplini obligațiile la scadență, având în vedere volatilitatea depozitelor care asigură, în principal, finanțarea, întrucât anumiți creditori sunt mai sensibili la evenimentele de piață decât alții.

Banca este expusă cererilor zilnice privind decontarea în numerar a depozitelor cu scadență de o zi, conturilor curente, depozitelor scadente, tragerilor de împrumuturi și garanții. Banca nu păstrează resurse monetare excesive pentru a putea onora toate aceste obligații, experiența indicând că un nivel minim de reinvestire a fondurilor scadente poate fi prevăzut cu un nivel ridicat de certitudine. Banca stabilește limite privind nivelul minim al fondurilor necesare în vederea onorării unor astfel de cereri, care trebuie să fie disponibile pentru a acoperi retrageri la nivele de cerere neprevăzute.

a) Fluxurile de numerar aferente instrumentelor financiare nederivate

Tabelul de mai jos prezintă fluxurile de numerar care trebuie plătite de către Bancă în conformitate cu obligațiile financiare până la scadențele contractuale la data bilanțului și a datei de plată așteptată. Datoriile financiare prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar contractuale neactualizate. Activele financiare prezentate în tabel reprezintă fluxuri de numerar contractuale neactualizate aferente creanțelor înregistrate la data bilanțului, Banca administrează riscul de lichiditate pe baza fluxurilor de numerar neactualizate estimate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.5. Riscul de lichiditate (continuare)

b) Fluxurile de numerar aferente instrumentelor financiare nederivate (continuare)

La 31 decembrie 2021

	Sub 1 lună	1 - 3 luni	3 luni- 1an	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active						
Numerar si disponibilități la bănci centrale	755.526.603	-	-	-	-	755.526.603
Credite si avansuri acordate băncilor	396.583.641	120.302.840	-	93.709.737	-	610.596.218
Credite si avansuri acordate clientelei	71.545.139	78.582.028	534.766.733	733.113.391	579.852.301	1.997.859.592
Active financiare la cost amortizat	-	143.591.629	196.495.926	381.916.296	-	722.003.851
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	22.575.758	50.067.618	49.699.000	9.495.030	131.837.406
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Investitii in subsidiare	-	-	5	-	-	5
Alte active financiare	4.618.292	596.405	1.709.818	-	-	6.924.515
Total Active financiare (scadențe contractuale)	1.228.273.675	365.648.660	783.040.100	1.258.438.424	589.347.331	4.224.748.190
Datorii financiare						
Depozite de la banci	52.494.324	-	-	-	-	52.494.324
Depozite de la clienti	1.508.285.160	483.611.257	1.816.827.032	171.241.642	33.287.438	4.013.252.529
Imprumuturi subordonate	24	177.565	357.081	24.470.143	-	25.004.813
Instrumente financiare derivate	14.200	-	-	-	-	14.200
Datorii din operatiuni de leasing	698.573	1.393.111	6.221.746	25.006.151	9.927.015	43.246.596
Alte datorii financiare	7.380.209	-	-	-	-	7.380.209
Credite si alte angajamente referitoare la creditare	914.503	31.481.813	27.685.554	39.243.272	1.063.203	100.388.345
Scrisori de garantie emise	5.835.733	12.639.092	42.620.464	90.433.587	50.400	151.579.276
Total Datorii financiare (scadențe contractuale)	1.575.622.726	529.302.838	1.893.711.877	350.394.795	44.328.056	4.393.360.292
Pozitia neta	-347.349.051	-163.654.178	-1.110.671.777	908.043.629	545.019.275	-168.612.102

Riscul de lichiditate este reprezentat de dificultatea unei entitati de a-si indeplini obligatiile contractuale. Banca are o pozitie scurtă netă mai mică de 1 an datorita maturității scurte a depozitelor clientilor, dar și a instituțiilor de credit. Banca nu păstrează resurse monetare pentru a putea onora toate aceste obligații, experiența indicând că un nivel minim de reinvestire a fondurilor scadente poate fi prevăzut cu un nivel ridicat de certitudine; pe baza istoricului aferent prelungirilor depozitelor de către clienți Banca consideră în mod rezonabil aceste surse de finanțare ca fiind stabile.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.5. Riscul de lichiditate (continuare)

b) Fluxurile de numerar aferente instrumentelor financiare nederivate (continuare)

La 31 decembrie 2020

	Sub 1 lună	1 - 3 luni	3 luni- 1an	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar si disponibilități la bănci centrale	338.550.897	-	-	-	-	338.550.897
Credite si avansuri acordate bancilor	531.678.637	-	-	-	-	531.678.637
Credite si avansuri acordate clientelei	65.080.818	112.891.444	457.805.565	488.841.032	529.452.984	1.654.071.843
Active financiare la cost amortizat	-	123.232.895	10.077.680	320.042.483	-	453.353.058
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	172.415.643	-	-	-	-	172.415.643
Instrumente financiare derivate	50.739	-	-	-	-	50.739
Active financiare evaluate la valoarea justa obligatoriu prin profit sau pierdere	2.482.735	-	-	2.327.186	-	2.482.735
Alte active financiare	5.387.827	600.834	1.781.526	-	-	10.097.373
Total Active financiare (scadențe contractuale)	1.115.647.296	236.725.173	469.664.771	811.210.701	529.452.984	3.162.700.925
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	29.054	-	-	-	-	29.054
Depozite de la clienți	1.204.684.460	344.330.075	1.424.053.235	68.360.174	25.827.853	3.067.255.797
Imprumuturi subordonate	-	162.282	490.414	2.605.435	20.102.848	23.360.979
Datorii din operațiuni de leasing	681.486	1.364.735	5.574.266	23.354.237	11.367.420	42.342.144
Alte datorii financiare	12.524.941	-	-	-	-	12.524.941
Credite si alte angajamente referitoare la creditare	298.313	10.803.401	36.269.394	12.366.190	790.294	60.527.592
Scrisori de garanție emise	2.129.193	4.283.673	18.668.254	14.705.047	586.162	40.372.329
Total Datorii financiare (scadențe contractuale)	1.220.347.447	360.944.166	1.485.055.563	121.391.083	58.674.577	3.246.412.836
Pozitia neta	-104.700.151	-124.218.993	-1.015.390.792	689.819.618	470.778.407	-83.711.911

**sunt incluse si Datorii din operatiuni de leasing*

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.6 Valorile juste ale activelor și pasivelor financiare

Analiza ierarhiei valorii juste a instrumentelor financiare măsurate la valoarea justă.

Nivelul 1 - include instrumentele listate pe piețele active pentru active sau datorii identice;

Nivelul 2 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații observabile pentru activ sau datorie fie direct (cum sunt prețurile), fie indirect (cum sunt derivatele din prețuri); și

Nivelul 3 - include instrumentele a căror valoare justă este determinată folosind informații care nu se bazează pe datele de piață observabile (intrări neobservabile).

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2021

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare evaluate la valoarea justă, din care:				
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	131.810.863	-	26.543	131.837.406
- Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Total active evaluate la valoare justă	131.810.863	-	26.543	131.837.406
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	-	14.200	14.200
Total datorii evaluate la valoare justă	-	-	14.200	14.200

Active și datorii măsurate la valoarea justă la 31 decembrie 2020:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare evaluate la valoarea justă, din care:				
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	172.386.662	-	28.981	172.415.643
- Instrumente financiare derivate	-	-	50.739	50.739
- Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	2.482.735	2.482.735
Total active evaluate la valoare justă	172.386.662	-	2.562.455	174.949.117

Acțiunile Visa în suma de 4.642.171 lei au fost retratate datorită faptului că în 2020 au fost reclasificate din Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

Datorii financiare

Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Total datorii evaluate la valoare ajută	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

Instrumente financiare ce nu au fost prezentate în bilanț la valoarea justă

Tabelul următor rezumă valorile juste ale acelor active și datorii financiare care nu sunt prezentate la valoarea justă în bilanțul contabil al Băncii. Prețurile de cumpărare sunt folosite la estimarea valorilor juste ale activelor, iar prețurile de vânzare sunt aplicate pentru datorii.

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2021:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Numerar și disponibilități la bănci central	755.526.603	-	-	755.526.603
Credite și avansuri acordate bancilor	-	517.886.481	93.709.737	610.596.218
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	1.995.974.592	1.995.974.592
Active financiare evaluate la cost amortizat	722.003.851	-	-	722.003.851
Alte active financiare	-	-	6.924.515	6.924.515
Total active financiare	1.477.530.454	517.886.481	2.095.608.844	4.091.025.779

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Datorii financiare				
Depozite de la bănci	-	52.492.751	-	52.492.751
Depozite de la clienți	-	3.989.684.178	-	3.989.684.178
Imprumuturi subordonate	-	21.855.451	-	21.855.451
Alte datorii financiare	-	-	7.380.209	7.380.209
Total datorii financiare	-	4.064.032.380	7.380.209	4.071.412.589

Active și datorii pentru care este prezentată valoarea justă la 31 decembrie 2020:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Numerar și disponibilități la bănci central	338.550.897	-	-	338.550.897
Plasamente la bănci	-	531.678.637	-	531.678.637
Credite și avansuri acordate clienței	-	-	1.649.181.685	1.649.181.685
Investiții la cost amortizat	453.353.058	-	-	453.353.058
Alte active financiare	-	-	10.097.373	10.097.373
Total active financiare	791.903.955	531.678.637	1.659.279.058	2.982.861.650

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Datorii financiare				
Depozite de la bănci	-	29.053	-	29.053
Depozite de la clienți	-	3.046.320.933	-	3.046.320.933
Imprumuturi subordonate	-	19.831.783	-	19.831.783
Alte datorii financiare	-	-	12.524.941	12.524.941
Total datorii financiare	-	3.066.181.769	12.524.941	3.078.706.710

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

a. Creanțe asupra instituțiilor de credit

Creanțele asupra instituțiilor de credit includ plasamente interbancare și sume în curs de decontare.

Valoarea justă a plasamentelor cu dobândă variabilă și a depozitelor overnight este reprezentată de valoarea contabilă a acestora. Valoarea justă estimată a depozitelor purtătoare de dobândă fixă se bazează pe fluxurile de numerar actualizate, folosind rata dobânzii pe piața monetară pentru datorii cu un risc de credit și o scadență rămasă similară.

Având în vedere că prețurile produselor se bazează pe ratele dobânzilor variabile, nu există diferențe semnificative între valoarea justă și valoarea contabilă.

b. Creanțe asupra clienților

Împrumuturile și avansurile acordate clienței sunt calculate net de provizioanele pentru depreciere. Valoarea justă estimată a împrumuturilor și avansurilor reprezintă valoarea actualizată a fluxurilor de numerar viitoare estimate a fi primite. Fluxurile de numerar estimate sunt actualizate la rata de piață în vederea stabilirii valorii juste.

Având în vedere faptul că prețurile produselor se bazează pe rate ale dobânzii variabile, diferențele dintre valoarea justă și valoarea contabilă nu sunt semnificative.

c. Depozite și împrumuturi contractate

Valorile juste estimate ale depozitelor care nu au o scadență declarată, care includ depozite fără dobândă, sunt reprezentate de suma rambursată la cerere. Valoarea justă estimată a depozitelor cu dobândă fixă și altor împrumuturi fără preț cotelat pe piață se bazează pe fluxurile de numerar actualizate utilizând rata dobânzii pentru datorii noi cu scadență rămasă similară.

Având în vedere faptul că prețurile produselor se bazează pe rate ale dobânzii variabile, nu există diferențe semnificative între valoarea justă și valoarea contabilă.

d. Active financiare la cost amortizat

Valoarea justă a investițiilor la cost amortizat este determinată folosind pretul menținut în marja bid-ask, fiind cea mai reprezentativă valoare justă în circumstanțele date, pretul pe care conducerea îl ia în considerare, fiind ultimul pret de tranzacționare la data raportării.

e. Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – Participatii

Titlurile de capital deținute pentru vânzare includ titluri care nu sunt tranzacționate pe o piață activă. Datorită naturii pietelor de capital locale, nu este posibil să se obțină valoarea de piață pentru aceste titluri.

Acțiunile nu sunt cotate și valori recente în ceea ce privește prețul lor de tranzacționare nu sunt accesibile public. Managementul nu intenționează să vândă aceste acțiuni în viitorul apropiat. Banca a determinat valoarea justă pentru aceste folosind metoda activului net pe baza situațiilor financiare publicate.

f. Activele și pasivele financiare

Conducerea Bancii a considerat că valoarea justă este aceeași cu valoarea contabilă luând în considerare că aceste active și pasive financiare sunt estimate de a fi decontate în decurs de o lună sau sunt fără scadență fixă, respectiv sunt pe termen scurt și valoarea contabilă nu este semnificativ diferită de valoarea justă.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.7. Gestionarea capitalului

Banca calculează fondurile proprii conform Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și Regulamentul Bancii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit.

Banca Națională României, în calitate de autoritate de reglementare și supraveghere la nivel național a sistemului bancar, monitorizează cerințele de fonduri proprii ale Bancii în limitele impuse prin Regulamentul UE nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții, respectiv:

- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de bază de 4,5%;
- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 6%;
- o rată a fondurilor proprii totale de 8%.

La 31 decembrie 2021 cerința de fonduri proprii a fost după cum urmează:

- rată de acoperire a capitalului de nivel 1 de bază de 6,54%;
- rată de acoperire a capitalului de nivel 1 de 8,72%;
- rată de acoperire a capitalului total de 11,63%.

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evaluează acoperirea capitalului la riscuri în conformitate cu „Strategia privind procesul intern de evaluare a acoperirii capitalului la riscuri”, reglementările BNR și respectiv pachetul de reglementări CRD IV.

Tabelul de mai jos rezumă componența capitalului de reglementare și indicatorii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Capital de nivel 1		
Total capital de nivel 1	314.516.366	307.688.154
Capital de nivel 2		
Total capital de nivel 2	19.328.260	19.830.000
Total capital	333.844.626	327.518.154
Total expunere risc de credit	1.805.599.806	1.527.886.496
Total expunere ponderată la risc	1.940.425.896	1.600.284.333
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16,21%	19,23%
Rata fondurilor proprii totale	17,20%	20,47%

În 25 septembrie 2019, respectiv 16 octombrie 2019 a avut loc o majorare a capitalului social în sumă de 10 milioane EUR, conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 03.09.2019, aspect care a condus la asigurarea unor rate adecvate în ceea ce privește nivelul fondurilor proprii deținute de Bancă.

În anul 2020 nu a avut loc o majorare a capitalului social, în schimb au fost atrase 2 împrumuturi subordonate în suma de 5 milioane USD.

În iunie 2020, Banca Națională a României a aprobat includerea în fondurile proprii de nivel 2 a sumei de 5 milioane USD, reprezentând două împrumuturi subordonate acordate pe o perioadă de 5 ani de domnul Goulondris Nicholas John (2 milioane USD), respectiv de societatea EDEN SHIPHOLDING LTD (3 milioane USD).

La 31 decembrie 2021, după efectuarea auditului situațiilor financiare individuale, Banca înregistrează atât o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 16,21% cât și o rată a fondurilor proprii totale de 17,20%, peste nivelul minim impus de Banca Națională a României, de 12,22%, respectiv 15,13%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE DE BAZĂ PENTRU APLICAREA POLITICILOR CONTABILE

Banca recurge la anumite estimări și adoptă anumite ipoteze care afectează sumele la care sunt înregistrate activele și obligațiile în cursul exercițiului financiar următor. Estimările și raționamentele sunt evaluate permanent și se bazează pe experiența istorică și pe alți factori, inclusiv așteptările legate de evenimente viitoare care sunt considerate rezonabile în condițiile date.

a) Pierderi din depreciere aferente creditelor și avansurilor

Banca își revizuieste lunar portofoliul de credite pentru a evalua deprecierea. Revizuirea deprecierii se face în conformitate cu politica privind evaluarea expunerilor la risc aprobată de către conducere. Pentru a stabili dacă o pierdere din depreciere trebuie înregistrată în contul de profit și pierdere. Banca face aprecieri referitor la existența unor informații evidente care să indice o diminuare calculabilă a fluxurilor de numerar viitoare estimate dintr-un portofoliu de credite înainte ca diminuarea să poată fi asociată unui anumit credit din respectivul portofoliu. Aceste probe pot să includă informații evidente care să indice o modificare nefavorabilă în statutul debitorilor dintr-un grup sau condiții economice la nivel național sau local economic care să aibă legătură deprecierea activelor din cadrul Băncii.

În planificarea fluxurilor de numerar viitoare conducerea utilizează estimări bazate pe pierderile istorice pentru activele din portofoliu. Metodologia și presupunerile utilizate în estimarea atât a valorii cât și a calendarului pentru fluxurile de numerar viitoare sunt revizuite în mod regulat pentru a reflecta cât mai corect capacitatea de plată a debitorilor.

b) Realizarea viitoarelor pierderi fiscale

Conform legislației românești fiscale, pierderile fiscale pot fi reportate pentru o perioadă de 7 ani generând impozit amânat în măsura în care realizarea de beneficii fiscale aferente, prin intermediul viitorului profit impozabil, este probabilă. Activele privind impozitul pe profit amânat aferent pierderilor fiscale reportate sunt recunoscute în măsura în care realizarea beneficiului fiscal prin profituri viitoare impozabile este probabilă. Profiturile impozabile viitoare și beneficiile creditului fiscal amânat care sunt probabile în viitor se bazează pe un plan de afaceri pregătit de management. Planul de afaceri ia în considerare o evoluție pozitivă și stabilă a veniturilor printr-o creștere organică și asumare de riscuri moderate, control strict al costurilor și o eficiență crescută, precum și o menținere a unui nivel adecvat de capitalizare și o poziție stabilă a nivelului de lichiditate.

Conducerea băncii estimează că banca va înregistra suficient profit în perioada viitoare pentru a beneficia de pierderile fiscale raportate, și consideră că activele cu impozitul amânat recunoscute în acest sens la 31 decembrie 2021 vor fi absorbite în următoarele exerciții financiare. A se vedea nota 9.

c) Active financiare deținute la cost amortizat

În conformitate cu IFRS 9, Banca clasifică o parte din activele sale financiare ce nu reprezintă instrumente derivate, cu plăți fixe sau estimabile și maturități fixe, drept active financiare la cost amortizat. Dacă Banca nu va reuși acest lucru cu excepția unor circumstanțe specifice cum ar fi vânzarea unei sume nesemnificative sau aproape de maturitate va trebui să reclasifice întreaga categorie drept active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

5. VENITURI NETE DIN DOBANZI

	2021	2020
Venituri din dobânzi		
Conturi curente și depozite la bănci	4.314.392	4.180.969
Credite acordate bancilor	230.645	-
Credite și avansuri acordate clienților*	94.394.333	76.306.035
Active financiare evaluate la cost amortizat	15.359.065	12.881.869
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	5.002.055	1.768.459
Total	119.300.490	95.137.332

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

5. VENITURI NETE DIN DOBANZI (continuare)

	2021	2020
Cheltuieli cu dobânzile		
Conturi curente și depozite de la bănci	-312.863	-268.913
Depozite de la clienți	-44.948.082	-36.963.330
Împrumuturi subordonate	-670.000	-398.838
Datorii din operațiuni de leasing	-1.121.086	-1.129.311
Alte cheltuieli cu dobânzile	-3.155	-14.885
Total	-47.055.186	-38.775.278

* Veniturile din dobânzi pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2021 includ reversările cu ajustările din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în suma totală de 4.037 mii RON (31 decembrie 2020: 5.657 mii RON - cheltuieli).

Cheltuielile și veniturile din dobânzi pentru active și datorii, altele decât cele care sunt evidențiate la valoare justă prin contul de profit și pierdere, sunt calculate utilizând metoda ratei dobânzii efective.

6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	2021	2020
Venituri din comisioane		
Comisioane din tranzacții interbancare	28.074	69.417
Comisioane încasări și plăți clienți	1.689.203	1.511.316
Comisioane credite clienți	3.100.466	963.709
Comisioane din angajamente de creditare și scrisori de garanții emise	863.489	520.346
Comisioane din activitatea de asistență și consultanță	145.758	106.607
Comisioane privind mijloacele de plată	3.701.923	2.604.121
Alte comisioane	57.433	20.485
Total	9.586.347	5.796.001

Veniturile din comisioane reprezintă venituri din contracte cu clienții și sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Veniturile recunoscute din contractele cu clienții provin din următoarele categorii:

- Comisioane din metodele de plată:

Aceste comisioane sunt percepute atunci când are loc tranzacția; sunt incluse în această categorie toate comisioanele care se referă la convențiile de debitare directă, Money Gram, ordine de plată și alte mijloace de plată.

- În cazul comisioanelor bazate pe tranzacții (de exemplu, comision retragere / plată în numerar, comisionul comercianților, comision de schimb etc.), plata comisioanelor va avea loc imediat după tranzacție sau lunar. Comisionul este de obicei determinat ca % din tranzacție cu o sumă minimă fixă.
- Încasările și comisioanele de plată ale clienților:

Se aplică unei game largi de servicii bancare standard, comisioane aferente (alertă prin SMS, internet banking, comision de administrare lunar, deschiderea de conturi curente, conturi escrow, cont de garanții semnificative și conturi de închidere etc.)

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE (continuare)

Aceste comisioane sunt considerate comisioane unice aferente unui serviciu specific care este furnizat de către Bancă și, prin urmare, sunt contabilizate la furnizarea serviciului, dar pot fi taxate și lunar pentru serviciile furnizate în luna precedentă.

- Comisioane din angajamente de creditare și scrisori de garanție emise;
- Comisioane de agent din acordarea creditelor sindicalizate;

Această categorie cuprinde comisioane legate de credite care nu sunt incluse în calculul ratei dobânzii efective datorită naturii lor. De asemenea, în această categorie, Banca include următoarele comisioane: comision de analiză a creditului (pentru acele analize pentru care nu se acordă credite), comision de rambursare anticipată, comision de neretragere a creditului (pentru expuneri extra-bilanțiere), comision de agent, etc.

Comisioanele pentru garanțiile financiare și acreditive sunt amortizate liniar pe durata de viață a instrumentelor.

	2021	2020
Cheltuieli cu comisioanele		
Comisioane din tranzacții interbancare	-580.430	-530.148
Comisioane din operațiuni cu clientela	-256.790	-134.067
Comisioane privind mijloacele de plată	-597.967	-607.284
Alte comisioane	-74.722	-61.469
Total	-1.509.909	-1.332.968

7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2021	2020
Venituri din exploatare din:		
Dividende	16.735	28.825
Vanzarea activelor financiare (i)	-	2.552.252
Evaluarea activelor financiare	425.837	503.474
Inchirierea casutelor de valori	32.413	26.123
Vanzarea activelor reposedate (ii)	6.637.545	4.102.616
Venituri nete cu ajustarea activelor reposedate	119.855	91.831
Vanzarea mijloacelor fixe	404.765	78.140
Vanzarea investitiilor imobiliare (iii)	1.604.212	283.132
Reevaluarea investitiilor imobiliare	2.212.826	819.184
Inchirierea investitiilor imobiliare	749.367	554.043
Reevaluarea imobilizarilor corporale	-	142.197
Alte venituri	649.030	555.404
Total	12.852.585	9.738.075

- i. În 2020 Banca a vândut obligațiuni emise de guvernul României din portofoliul de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la un preț de piață mai mare decât prețul la achiziție.
- ii. În 2021, Banca a vândut proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante, la un preț total de 58.423.703 RON (2020: 31.467.406 RON), care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 51.786.157 RON (2020: 27.364.790 RON), înregistrând un profit de 6.637.545 RON (2020: profit de 4.102.616 RON).
- iii. În 2021, Banca a vândut proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante clasificate ca investiții imobiliare la un preț total de 14.987.590 RON (2020: 2.596.076 RON) care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 13.383.378 RON (2020: 2.312.943 RON), înregistrând un profit de 1.604.212 RON (2020: 283.132 RON).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
 (toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	2021	2020
Cheltuieli de exploatare, din care:		
Chirii	-285.867	-212.414
Cheltuieli cu beneficiile angajatilor	-41.821.792	-37.351.222
Cheltuieli privind contribuțiile sociale	-1.272.120	-1.087.422
Contribuții Fondul de garantare a depozitelor	-795.679	-824.205
Alte taxe si impozite	-2.167.464	-1.708.101
Consumabile	-1.027.334	-1.236.943
Intreținere si reparații	-6.119.789	-6.211.907
Utilități	-1.532.667	-1.274.728
Posta si telecomunicatii	-3.735.919	-3.421.572
Colaboratori si intermediere	-713.390	-787.664
Deplasari, detasari, transferari	-62.280	-60.480
Alte servicii executate de terți (i)	-10.716.132	-7.139.126
Protocol	-491.386	-260.548
Publicitate si reclama	-540.328	-678.385
Vanzarea activelor financiare (ii)	-1.874.278	-
Amortizare imobilizari corporale si necorporale	-4.159.438	-3.307.462
Amortizare active reprezentand dreptul de utilizare	-8.121.718	-8.042.920
Cheltuieli nete din ajustari pentru creante din operatiuni diverse	-920.403	-2.615.565
Cheltuiala neta cu alte provizioane	-4.912.077	-1.088.056
Alte cheltuieli de exploatare	-802.090	-624.288
Total	-92.072.151	-77.933.009

Numarul mediu de angajati la sfarsitul anului 2021 este de 273 (2020: 284).

i. Linia „Alte servicii executate de terți” include si taxele plătite de Banca către auditorul statutar pentru auditul situațiilor financiare statutare individuale si consolidate pentru 2021: 1.295.356 RON (2020: 684.687 RON). Este de mentionat ca taxele platite catre auditorul statutar includ si serviciile de audit privind informatiile prezentate in situatiile financiare FINREP – F18, aferente datei de 30.06.2021 si FINREP individual la 31.12.2021, revizuirea profitului interimar consolidat la 30.09.2021 cat si servicii non-audit adiționale permisibile ce au fost furnizate de către firma de audit.

ii. In 2021 au ajuns la maturitate unele obligatiuni emise de guvernul Romaniei din portfoliul de active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global cu efect negativ.

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

Impozitul pe profitul înainte de impozitare al Băncii diferă de valoarea teoretică care ar rezulta în urma utilizării ratei de impozitare de bază:

	2021	2020
Profit înainte de impozitare	16.299.870	472.824
Impozit direct la 16% (2020: 16%) din profitul impozabil determinat conform normelor legale din Romania	-	-
Cheltuiala din impozitul amanat	-7.113.725	-
Impozit pe profit teoretic cheltuială/(venit) calculate la rata reglementată de 16%	-2.607.979	-75.652
Efectul fiscal al:		
Cheltuielilor nedeductibile	-4.072.255	-2.569.666
Elementelor de venituri asimilate	-1.068	-1.931
Altor deduceri	795.909	532.977
Elementelor de venituri neimpozabile	2.936.801	2.062.941
Utilizarea pierderii fiscale reportate si nerecunoscute	2.948.592	51.331
Total		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 16% (2020: 16%). Impozitul pe profit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare după metoda contabilizării de angajament folosind o rată de impozitare a profitului de 16% (2020: 16%).

Profitul contabil realizat de Banca în 2021 de 16.299.870 lei a fost ajustat pentru calculul rezultatului fiscal cu suma de 2.128.824 lei, provenita din venituri neimpozabile, elemente asimilate veniturilor, cheltuieli nedeductibile și alte deduceri. Profitul fiscal generat de Banca în 2021 de 18.428.695 lei, a diminuat pierderile fiscale reportate din perioadele anterioare.

Astfel la 31 decembrie 2021, Banca are o pierdere fiscală reportată de 23.966.825 lei de recuperat din anii precedenți de 23.966.825 lei, care conform legislației fiscale, poate fi utilizată în 7 ani de la momentul realizării. Acestei pierderi fiscale îi corespunde un impozit pe profit amânat de natura unei creanțe de 3.834.692 lei. Banca recunoaște în continuare în situația poziției financiare o creanță cu impozitul amânat aferent pierderilor fiscale din anii precedenți la 31 decembrie 2021 de 3.834.692 lei (2020: 10.948.417 lei) având în vedere analiza efectuată cu privire la bugetele pentru următoarele exerciții financiare, acolo unde consideră că va putea genera suficient profit pentru a amortiza activele cu impozitul amânat recunoscute la 31 decembrie 2021.

Banca are o potențială creanță din impozitul amânat nerecunoscută în situația poziției financiare provenită din pierderi fiscale reportate neutilizate de 0 lei (2020: 11.517.166 lei).

Pierderile fiscale reportate expira după cum urmează:

	2021	2020
Pierderile fiscale reportate expira până la:		
31 decembrie 2021	-	116.443.071
31 decembrie 2026	23.966.825	23.966.825
Total	23.966.825	140.409.896

Creanțele, respectiv datoriile privind impozitul amânat sunt atribuibile următoarelor elemente:

	31 decembrie 2020	Impozit recunoscut în contul de profit și pierdere	Impozit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2021
Pierdere fiscală reportată	10.948.417	-7.113.725	-	3.834.692
Efectul fiscal al diferențelor din modificarea valorii juste al activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	134.628		-134.628	-
Efectul fiscal net al diferențelor temporare nedeductibile/(taxabile)	11.083.045	-7.113.725	-134.628	3.834.692

Creanțele din impozit amânat sunt recunoscute pentru pierdere fiscală reportată în măsura în care este probabilă realizarea beneficiului fiscal aferent.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

10. NUMERAR SI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE

	2021	2020
Numerar in casierie	47.988.513	39.164.488
Conturi curente la BNR	707.538.090	299.386.409
- în RON	371.506.031	186.810.496
- în EUR	336.032.059	112.575.913
Total	755.526.603	338.550.897

Conturile curente trebuie să îndeplinească cerințele obligatorii privind rezervele minime impuse de Banca Națională a României. Această rezervă reprezintă un depozit mediu minim pe o perioadă de o lună pe baza resurselor atrase în luna precedentă. Soldurile cu Banca Centrală la data de raportare îndeplinesc aceste cerințe.

În 2021 ratele dobânzii au variat între 0,08 % și 0,13% (2020: 0,10 % și 0,19 %) pentru rezerve deținute în RON și au rămas la nivelul de 0,00 % pentru rezerve deținute în EUR (2020: 0,00%).

Toate aceste solduri au fost incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 30).

11. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BANCILOR

	2021	2020
Conturi de corespondent (Nostro)	153.497.973	250.160.622
Plasamente la vedere	31.296.284	120.405.288
Plasamente la termen	323.350.894	161.165.832
Pierderi așteptate	-115.769	-53.105
Total plasamente	508.029.382	531.678.637
Credite acordate bancilor	94.067.034	-
Pierderi așteptate	-357.297	-
Total credite	93.709.737	-
Alte valori de recuperat	8.857.099	-
Total credite si avansuri acordate bancilor	610.596.218	531.678.637

În cursul anului 2021, ratele dobânzilor la plasamentele în USD au variat între 0,01% și 1,50% (2020: 0,01% și 4,28%) și la plasamente în EUR au fost între -0,70% și 0,00% (2020: -0,65% și 0,10%). Ratele dobânzilor la plasamentele în RON au variat între 0,75% și 2,80% (2020: 1,00% și 3,30%).

Soldurile plasamentelor au fost incluse în numerar și echivalente de numerar pentru ca au o maturitate contractuală mai mică de 3 luni. (Nota 30)

În data de 16.09.2020 Vista Bank a preluat împrumuturile pe termen lung ale Credit Agricole Bank Romania acordate de banca mamă, în suma de 11 milioane EUR cu maturitate 9.12.2024 și 8 milioane EUR cu maturitate 8.12.2025. Ratele dobânzilor au fost de EURIBOR la 3 luni plus o marjă de 1,4%.

Alte valori de recuperat reprezintă depozite colaterale în suma de 1.790.000 Euro, aferente tranzacțiilor swap efectuate cu Citi Bank ce sunt restricționate spre a fi folosite în alte scopuri decât cele pentru care au fost constituite.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

12. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	2021	2020
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	558.764.446	382.323.026
- în EUR	123.235.880	34.367.882
- în USD	40.003.525	36.662.150
Total	722.003.851	453.353.058
Obligațiuni emise de Guvernul României – valoare bruta	722.812.885	453.888.285
Pierderi așteptate	809.034	535.227
Total	722.003.851	453.353.058

Ratele cuponului pentru titlurile din portofoliul de obligațiuni emise de Guvernul României au fost după cum urmează: pentru lei între 3,25% și 5,95% (2020: 2,25% și 5,85%), pentru EUR între 0,45% și 1,375% (2020: 0,45% și 2,75%) și pentru USD între 4,375% și 6,75% (2020: 4,375% și 6,75%).

Mișcările în activele financiare evaluate la cost amortizat sunt prezentate în continuare:

	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	453.888.285
Intrări (achiziții)	851.012.597
Ieșiri (ajunse la scadență)	-559.800.000
Dobanda încasată	-42.018.778
Amortizare primă/discount	15.359.065
Diferențe de curs	4.371.716
Total	722.812.885
Provizioane	-809.034
Sold la 31 decembrie 2021	722.003.851
Sold la 1 ianuarie 2020	325.531.099
Intrări (achiziții)	258.730.481
Ieșiri (ajunse la scadență)	-125.000.000
Dobanda încasată	-15.876.067
Amortizare primă/discount	12.881.869
Diferențe de curs	-2.379.097
Total	453.888.285
Provizioane	-535.227
Sold la 31 decembrie 2020	453.353.058

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

12. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

Miscarea provizionului aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat:

Sold la 1 ianuarie 2021	-535.227
Intrări	457.334
ieșiri	-189.672
Diferente de curs	6.145
Sold la 31 decembrie 2021	-809.034
Sold la 1 ianuarie 2020	-374.526
Intrări	241.221
ieșiri	-77.182
Diferente de curs	-3.338
Sold la 31 decembrie 2020	-535.227

13. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	2021	2020
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	50.071.603	52.323.603
- în EUR	59.163.502	98.352.778
- în USD	22.575.758	21.710.281
Total obligațiuni	131.810.863	172.386.662
Titluri de participare Biroul de Credit	26.543	28.981
TOTAL	131.837.406	172.415.643

Sold la 1 ianuarie 2021	172.386.662
Intrări (achiziții)	247.314.003
ieșiri (vanzări)	-284.325.300
Dobanda încasată	-12.500.995
Dobanda	5.639.259
Pierderi din vânzare	-1.874.278
Ajustare valoare de piață	-1.271.021
Diferente de curs	6.442.533
Sold la 31 decembrie 2021	131.810.863

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

13. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (continuare)

Sold la 1 ianuarie 2020	-
Intrări (achiziții)	220.647.817
Ieșiri (vanzari)	-50.640.479
Dobanda incasata	-3.432.698
Dobanda	1.768.460
Venituri din vanzare	2.552.252
Ajustare valoare de piata	841.427
Diferente de curs	649.883
Sold la 31 decembrie 2020	172.386.662

Mișcările în activele financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global sunt prezentate în continuare:

	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	28.981
Pierdere din modificarea valorii juste	-2.438
Sold la 31 decembrie 2021	26.543
Sold la 1 ianuarie 2020	35.638
Castig din modificarea valorii juste	-6.657
Sold la 31 decembrie 2020	28.981

14. A. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE

	2021	2020
Actiuni Visa - în USD	-	2.482.736
Total	-	2.482.736

Dupa cum a anuntat Visa Europe Limited ("Visa Europe") si Visa Inc. la 2 noiembrie 2015, Visa Inc a fost de acord sa achizitioneze Visa Europe, sub rezerva primirii aprobarii conform cadrului de reglementare. Avand in vedere faptul ca Banca este un membru principal al Visa Europe, Banca este parte a acestei tranzactii. In anul 2016 a fost confirmata si platita suma in numerar de 1.367.592.75 EUR reprezentand finalizarea tranzactiei cash inclusiv vanzarea actiunii de 10 EUR din Visa Europe.

In plus s-a confirmat primirea a 496 actiuni preferentiale seria C de la Visa Inc. si o suma in numerar proportionala cu participatia de 0.0105373816% de primit dupa a treia aniversare, evaluata la 117.070 EUR si incasata in 21.06.2019.

In 2021 Banca a vandut toate actiunile detinute la pretul de 733.725 USD inregistrand un profit de 107.720 USD.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

14. A. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOARE JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SAU PIERDERE (continuare)

Mișcările în activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere, sunt prezentate în continuare:

	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	2.482.735
Vanzare actiuni	-2.482.735
Sold la 31 decembrie 2021	-
Sold la 1 ianuarie 2020	4.642.171
Pierdere din modificarea valorii juste	-2.159.436
Sold la 31 decembrie 2020	2.482.735

14.B. INVESTITII IN SUBSIDIARE

	2021	2020
Participatie Credit Agricole – în EUR	5	-
Total	5	-

Actionarii Vista Bank Romania au decis în ianuarie 2021 achiziționarea pachetului de acțiuni detinut către IUB Holding în Credit Agricole Bank Romania S.A. Cu aprobarea BNR, la data de 16 septembrie 2021, pachetul detinut în Credit Agricole a fost transferat către Vista Bank Romania S.A. actionarul majoritar IUB Holding cedand intregul pachet de acțiuni. În 16.09.2021 s-a finalizat achiziția Credit Agricole, pretul tranzacției fiind în suma de 0.99 EUR.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

15. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

	Programe Informatic
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2021	3.348.307
Intrări	7.777.947
Transferuri	-
Iesiri	-
Cheltuiala cu amortizarea	-2.175.141
Amortizarea cumulata pentru iesiri	-
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2021	8.951.113
31 decembrie 2021	
Cost	19.205.202
Amortizarea cumulată	-10.254.089
Valoarea contabilă netă	8.951.113
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2020	3.534.731
Intrări	1.264.923
Transferuri	-
Iesiri	-
Cheltuiala cu amortizarea	-1.451.347
Amortizarea cumulata pentru iesiri	-
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2020	3.348.307
31 decembrie 2020	
Cost	11.427.255
Amortizarea cumulată	-8.078.948
Valoarea contabilă netă	3.348.307

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

16. IMOBILIZĂRI CORPORALE

31 decembrie 2021

Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2021

	Terenuri și clădiri	Amenajări	Mobilier și echipamente	Active în curs	Total
Intrări	2.423.966	1.059.099	4.392.794	2.657.634	10.533.493
Transferuri din alta categorie bilanțieră*	-	36.158	1.403.361	1.842.274	3.281.793
Transferuri	3.053.379	-	-	-	3.053.379
Ieșiri	-	-	3.639.091	-3.653.160	-14.069
Cheltuiala cu amortizarea	-1.508.894	-	-1.099.910	-	-2.608.804
Reevaluare	-47.632	-306.101	-1.630.788	-	-1.984.521
Amortizarea cumulată pentru ieșiri și ajustări pentru depreciere	-	-	-	-	-
	26.693	-	977.290	-	1.003.982

Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2021

Cost	3.947.512	789.156	7.681.838	846.748	13.265.254
Amortizarea cumulată	3.968.451	16.248.699	27.285.692	846.748	48.349.590
	-20.939	-15.459.543	-19.603.854	-	-35.084.336
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2021	3.947.512	789.156	7.681.838	846.748	13.265.254

*Banca a transferat o clădire cu terenul aferent, din portofoliul de active reposedate în imobilizări corporale, pentru utilizare proprie în activitate

31 decembrie 2020

Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2020

Intrări	2.106.439	631.142	4.457.565	1.561.053	8.756.200
Transferuri	-	137.269	139.311	2.995.163	3.271.743
Ieșiri	-	671.527	1.227.055	-1.898.582	-
Cheltuiala cu amortizarea	-	-	-548.793	-	-548.793
Reevaluare	-44.140	-380.839	-1.431.138	-	-1.856.117
Amortizarea cumulată pentru ieșiri și ajustări pentru depreciere	361.667	-	548.793	-	361.667
	-	-	-	-	548.793

Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2020

Cost	2.423.966	1.059.099	4.392.794	2.657.634	10.533.493
Amortizarea cumulată	2.423.966	16.212.541	23.343.151	2.657.634	44.637.292
	-	-15.153.442	-18.950.357	-	-34.103.799
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2020	2.423.966	1.059.099	4.392.794	2.657.634	10.533.493

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

17. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE

Active reprezentand dreptul de utilizare	2021	2020
Active reprezentand dreptul de utilizare	61.689.993	54.623.695
Amortizarea activelor privind dreptul de utilizare	-21.692.685	-15.091.406
Total	39.997.308	39.532.289

Contractele de leasing sunt majoritatea în EUR și doar trei în RON și sunt întocmite pe o perioadă contractuală de maxim 10 ani.

Banca operează ca locatar în cadrul contractelor privind operațiunile de leasing pentru mașini și închirierea de spații pentru funcționarea sucursalelor bancii. Cheltuielile pentru contractele de leasing pe termen scurt și pentru active la valoare scăzută sunt trecute pe cheltuieli direct în contul de profit și pierdere. În anul 2021 cheltuielile cu aceste elemente au totalizat 285.867 RON (2020: 212.414 RON).

Active reprezentand dreptul de utilizare	2021	2020
Active reprezentand dreptul de utilizare - masini	656.948	1.064.279
Active reprezentand dreptul de utilizare - chirii	39.340.360	38.468.010
Total	39.997.308	39.532.289

Miscarea activelor reprezentand dreptul de utilizare în 2021

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	1.064.279	38.468.010	39.532.289
Contracte noi	103.079	-	103.079
Modificari contracte	-	6.963.218	6.963.218
Închidere / Anulare	-	-	-
Amortizare în timpul perioadei (-)	-510.410	-6.090.868	-6.601.278
Sold la 31 decembrie 2021	656.948	39.340.360	39.997.308

Miscarea activelor reprezentand dreptul de utilizare în 2020

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	1.556.543	42.821.295	44.377.838
Contracte noi	-	-	-
Modificari contracte	-	2.783.255	2.783.255
Închidere / Anulare	-	-	-
Amortizare în timpul perioadei (-)	-492.264	-7.136.540	-7.628.804
Sold la 31 decembrie 2020	1.064.279	38.468.010	39.532.289

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

17. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE (continuare)

Sume recunoscute în contul de profit și pierdere pentru pozițiile de IFRS 16

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Cheltuieli cu deprecierea activelor reprezentand dreptul de utilizare	510.410	7.611.308	8.121.718
Cheltuieli cu dobanda aferenta datoriilor din operatiuni de leasing	8.344	1.112.742	1.121.086
Total	518.754	8.724.050	9.242.804

Diferenta de 1.520.440 lei dintre cheltuielile cu amortizarea activelor reprezentand dreptul de utilizare și valoarea amortizării acumulate în timpul perioadei, se datorează reversării amortizării aferente vechilor contracte, ca urmare a modificărilor contractuale referitoare la valoare și durată (sucursalele Ploiesti, Mosilor și Bacău).

18. INVESTITII IMOBILIARE

Investitii imobiliare	2021	2020
Investitii imobiliare		
- investitii imobiliare - terenuri	67.506.300	77.966.208
- investitii imobiliare - constructii	26.508.218	20.980.397
Total	94.014.518	98.946.605

În cursul anului unele active reposedate au fost reclasificate ca investiții imobiliare în conformitate cu IAS 40 (modelul valoare justă) și date în arenda sau spre închiriere. Investițiile imobiliare sunt evaluate anual la valoarea de piață, în baza unui raport întocmit de un evaluator acreditat ANEVAR. În plus valoarea reevaluată este verificată de un evaluator independent indicat de BNR. Veniturile din închirierea investițiilor imobiliare sunt în suma de 749.367 lei (2020:554.043 lei).

Miscarea în cadrul portofoliului de investiții imobiliare a fost după cum urmează:

	2021	2020
Sold initial	98.946.605	97.509.284
Reclasificare din active reposedate	6.238.465	2.931.080
Intrări (reevaluare)	2.212.826	819.184
Iesiri (vânzări)	-13.383.378	-2.312.943
Sold final	94.014.518	98.946.605
Pret încasat pentru active vândute	14.987.590	2.596.076

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

19. ACTIVE REPOSEDATE

Active repozedate	2021	2020
Active repozedate – valoare bruta	75.817.074	140.866.889
Provizion pentru deprecierea activelor repozedate	-14.915.705	-24.861.314
Valoare neta	60.901.369	116.005.575

Miscarea în cadrul portofoliului de active repozedate a fost după cum urmează:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold initial (valoare bruta)	140.866.889	170.131.657
Intrări (valoare bruta)	5.853.940	5.704.400
Iesiri (valoare bruta)	-61.610.751	-32.035.493
Reclasificări în investiții imobiliare	-6.239.625	-2.933.675
Reclasificări în mijloace fixe	-3.053.379	-2.933.675
Sold final	75.817.074	140.866.889
Pret încasat pentru active vândute	58.423.703	31.467.406

Miscarea provizionului pentru deprecierea activelor repozedate reprezentând bunuri dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor este:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold initial	24.861.314	29.626.441
Majorări	389.629	1.992.284
Diminuări	-509.484	-2.084.114
Reluări de active repozedate vândute	-9.824.594	-4.670.702
Reclasificări în investiții imobiliare	-1.160	-2.595
Sold final	14.915.705	24.861.314

20. ALTE ACTIVE

	2021	2020
Alte active financiare		
Valori de recuperat	188.320	105.161
Debitori diversi - net	4.131.864	4.984.826
Venituri de primit - net	2.604.331	5.007.386
Total	6.924.515	10.097.373
Alte active non-financiare		
Decontări intrabancare	3.083.352	1.663.678
Avansuri acordate personalului	1.455	428
TVA de recuperat/deductibilă	12.280	1.667
Alte creanțe privind bugetul statului	862.163	471.756
Cheltuieli înregistrate în avans	3.693.956	3.703.500
Alte conturi de regularizare	854.953	-
Total	8.508.159	5.841.029

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

20. ALTE ACTIVE (continuare)

Natura activelor	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Debitori diversi - brut	7.727.182	7.474.304
Provizion	-3.595.318	-2.489.478
Valoare neta	4.131.864	4.984.826
Venituri de primit - brut	2.705.963	5.303.615
Provizion	-101.632	-296.229
Valoare neta	2.604.331	5.007.386

Miscarea provizionului pentru debitori diversi este:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold initial	2.489.478	438.460
Majorari	1.113.921	2.434.700
Diminuari	-8.081	-383.682
Sold final	3.595.318	2.489.478

Miscarea provizionului pentru venituri de primit este:

	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Sold initial	296.229	125.801
Majorari	-	170.428
Diminuari	-194.597	-
Sold final	101.632	296.229

21. DEPOZITE DE LA BANCII

	2021	2020
Conturi de corespondent (Loro)	44.089	29.053
Depozite la termen	52.448.662	-
Total	52.492.751	29.053

În 2021 pentru depozitele interbancare atrase denominate în RON ratele de dobândă au variat între 0,90% și 1,70% (2020: 2,45%). Pentru depozitele interbancare atrase denominate în EUR ratele de dobândă au fost de 0,00% (2020: de 0,10%).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

22. DEPOZITE DE LA CLIEȚI

	2021	2020
Conturi curente	1.150.775.174	829.913.241
Depozite la vedere	14.970.652	125.714.859
Depozite la termen	2.685.807.983	2.040.396.261
Depozite colaterale	138.130.370	50.296.573
Total	3.989.684.178	3.046.320.934

Ratele dobânzii privind depozitele clienților în 2021 au variat între 0% și 1,55% (2020: între 0% și 4,45%) la depozite denumite în RON și între 0,00% și 2,75% (2020: între 0,00% și 2,85%) la depozite denumite în EUR.

23. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

	2021	2020
Împrumuturi subordonate pe durată determinată	21.855.451	19.831.783
Total	21.855.451	19.831.783

Suma reprezintă echivalentul a 5 milioane USD, reprezentând două împrumuturi subordonate acordate pe o perioadă de 5 ani de domnul Goulondris Nicholas John (2 milioane USD), respectiv de societatea EDEN SHIPHOLDING LTD (3 milioane USD) cu maturitate în 3 iunie 2026 și cu rate ale dobânzii de LIBOR la 3 luni plus o margine de 3%.

24. CREANȚE ȘI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	2021	2020
Creanțe financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere		
Tranzacții financiare pe cursul de schimb (swap)		50.739
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere		
Tranzacții financiare pe cursul de schimb (swap)	14.200	-
Total	14.200	50.739

Suma reprezintă câștig/pierdere nerealizată aferentă unei tranzacții swap pe cursul de schimb. Tranzacțiile swap sunt efectuate în scop de lichiditate în vederea managementului riscului valutar.

La 31 decembrie 2021

sub 1 luna între 1-3 luni între 3 – 12 luni

Creanțe financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere (swap)

Castig nerealizat (activ)		-
Pierdere nerealizată (pasiv)	14.200	-

La 31 decembrie 2020

sub 1 luna între 1-3 luni între 3 – 12 luni

Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere (swap)

Castig nerealizat (activ)	50.739	-
Pierdere nerealizată (pasiv)		-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

24. CREANTE SI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTA PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continua re)

Pozitiile de schimb deschise din afara bilantului, aferente tranzactiilor swap sunt dupa cum urmeaza:

Pozitii de schimb deschise din afara bilantului

	2021		2020	
	Active	Passive	Active	Passive
RON	4.962.300			
USD	-	-	-	-
GBP	-	-	-	37.885.977
EUR	-	4.948.100	31.748.488	-
Total	4.962.300	4.948.100	31.748.488	37.885.977

25. DATORII DIN OPERATIUNI DE LEASING

Datorii din operatiuni de leasing

	2021	2020
Datorii din operatiuni de leasing – masini	742.417	1.149.534
Datorii din operatiunile de leasing – chirii	42.503.556	41.191.513
Datorii atasate	622	1.097
Total datorii de leasing	43.246.596	42.342.144

Analiza pe maturitati a datoriilor din operatiuni de leasing la 31 decembrie 2021

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 1 an	544.577	7.768.853	8.313.430
1-5 ani	198.463	24.807.688	25.006.151
Peste 5 ani	-	9.927.015	9.927.015
Total	743.040	42.503.556	43.246.596

Analiza pe maturitati a datoriilor din operatiuni de leasing la 31 decembrie 2020

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 1 an	506.115	7.114.372	7.620.487
1-5 ani	644.516	22.709.721	23.354.237
Peste 5 ani	-	11.367.420	11.367.420
Total	1.150.631	41.191.513	42.342.144

Miscarea datoriilor de leasing - 2021

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	1.150.631	41.191.513	42.342.144
Cheltuieli cu dobanda	8.344	1.112.742	1.121.086
Plati leasing (Principal + Dobanda)	-539.347	-8.789.146	-9.328.493
Contracte noi	103.079	-	103.079
Modificari contracte	-	6.963.218	6.963.218
Impact Fx	20.333	2.025.229	2.045.562

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

Sold la 31 decembrie 2021	743.040	42.503.556	43.246.596
----------------------------------	----------------	-------------------	-------------------

25. DATORII DIN OPERATIUNI DE LEASING (continuare)

Miscarea datoriilor de leasing - 2020

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	1.620.796	44.181.084	45.801.880
Cheltuieli cu dobanda	12.906	1.116.405	1.129.311
Plati leasing (Principal + Dobanda)	-515.066	-7.728.764	-8.243.830
Contracte noi	-	-	-
Modificari contracte	-	2.783.255	2.783.255
Impact Fx	31.995	839.533	871.528
Sold la 31 decembrie 2020	1.150.631	41.191.513	42.342.144

26. ALTE DATORII

	2021	2020
Alte datorii financiare		
Alte sume datorate	4.097.901	11.625.201
Creditori diversi	2.675.207	520.165
Cheltuieli de platit	607.101	379.575
Total	7.380.209	12.524.941
Alte datorii non-financiare		
TVA colectata/de platit	197.387	55.437
Alte impozite și contribuții sociale	2.252.936	2.134.911
Venituri înregistrate în avans	1.646.084	804.738
Alte conturi de regularizare	-	191.838
Total	4.096.407	3.186.924

Alte datorii financiare si non-financiare prezentate mai sus sunt estimate a fi achitate în următoarele 12 luni.

27. ALTE PROVIZIOANE

	2021	2020
Provizioane pentru angajamente de creditare, garantii financiare si alte angajamente date	6.066.979	1.619.826
Provizioane pentru litigii	799.392	745.222
Provizioane pentru beneficiile angajatilor	2.253.409	1.831.760
Total	9.119.780	4.196.808

Valoarea provizioanelor pentru riscuri ia în considerare cea mai buna estimare a sumei necesare pentru stingerea obligației, ținând seama de riscurile asociate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

Odata cu trecerea la IFRS 9 incepand cu 1 ianuarie 2018 au fost calculate provizioane suplimentare conform metodologiei in vigoare pentru angajamente de creditare si pentru garantii financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

27. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

Provizioanele privind litigiile sunt recunoscute pentru toate situațiile în care sunt îndeplinite următoarele condiții: există o obligație legală sau implicită ca urmare a unui eveniment trecut, posibilitatea ca o ieșire de resurse care încorporează beneficii economice necesare pentru stingerea obligației este mai probabilă decât posibilitatea de a nu fi necesară și o estimare credibilă poate fi făcută cu privire la valoarea obligației.

Provizioanele pentru beneficiile angajaților se referă în principal la provizioane înregistrate pentru vacanțele legale ale angajaților, care nu au fost încă efectuate.

Miscarea în provizioanele pentru riscuri și cheltuieli este prezentată mai jos:

	2021	2020
Sold la începutul anului	4.196.808	3.093.628
Majorări	9.526.045	5.068.940
Diminuări	-4.613.968	-3.980.884
Diferențe de curs	10.895	15.124
Sold la sfârșitul anului	9.119.780	4.196.808

Provizioanelor pentru litigii sunt datorate eliminări unor riscuri cu privire la litigiile legate de clauzele abuzive (riscuri corelate cu creșteri privind ratele de dobândă și cu perceperea comisioanelor de acordare, administrare și restructurare).

28. CAPITAL SOCIAL

	2021	2020
Capital social înregistrat la Registrul Comerțului	468.582.594	468.582.594
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	36.171.458	36.171.458
Capital social conform IFRS	504.754.052	504.754.052

Acționar	2021	2020
	(%)	(%)
Barniveld Enterprises Limited	99,72	99,72
Actionari – Persoane juridice	0,17	0,17
Acționari - Persoane fizice	0,11	0,11
Total	100,00	100,00

Capitalul social al Băncii constă în 4.685.825.940 (2020: 4.685.825.940) acțiuni ordinare alocate și vărsate în întregime în valoare de 0,1 leu fiecare (2020: 0,1 leu fiecare). Fiecare acțiune reprezintă un vot.

În 25 septembrie 2019, respectiv 16 octombrie 2019, a avut loc o majorare a capitalului social în sumă de 10 milioane EUR, conform Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 03.09.2019, aspect care a condus la asigurarea unor rate adecvate în ceea ce privește nivelul fondurilor proprii deținute de bancă.

În anul 2021 și 2020 nu au avut loc majorări de capital.

În 16.09.2021 Vista Bank Romania a achiziționat Credit Agricole Bank Romania. Banca este în curs de întocmire a situațiilor financiare consolidate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

29. REZERVE

	2021	2020
Rezerva legala	7.711.584	6.896.589
Rezerva generala pentru riscuri bancare	7.568.063	7.568.063
Alte rezerve	-	847.046
Diferente din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global – Biroul de Credit	20.162	22.599
Diferente din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - Titluri	-1.313.455	1.203.833
Total	13.986.354	16.538.130

Mișcarea în rezerve este detaliată în continuare pentru fiecare categorie de rezerve:

Rezerva legala

	2021	2020
Sold la început de an	6.896.589	6.872.948
Transfer ca distribuție a profitului	814.995	23.641
Sold la sfârșit de an	7.711.584	6.896.589

Diferente din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de capitaluri proprii evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global.

	2021	2020
Sold la început de an	22.599	29.257
Inregistrare diferente valoare justa	-2.437	-6.658
Sold la sfârșit de an	20.162	22.599

Conform legislației românești privind instituțiile și operațiunile bancare. Banca trebuie să repartizeze profitul ca dividende sau să realizeze un transfer în rezultatul reportat (rezerve) pe baza situațiilor financiare întocmite în conformitate cu Ordinul 27/2010. Sumele transferate în conturile de rezerve trebuie să fie folosite în scopuri definite în momentul transferului.

Conform legislației bancare din România, Banca are obligația de a crea o rezervă legală de 5% din profitul brut, până când rezerva totală ajunge la 20% din capitalul social emis și vărsat integral.

Conform legislației reglementată de Banca Națională a României, în trecut Banca avea obligația de a crea o rezervă generală pentru risc bancar, din profit brut. Această rezervă poate fi utilizată la acoperirea pierderilor din credite. În prezent, rezerva nu este utilizată până când nu se emite o clarificare a acestei reglementări de către Banca Națională a României.

Sumele transferate în rezerve trebuie utilizate în scopul definit în momentul transferului. Conform legislației naționale, aceste rezerve nu pot fi folosite în alt scop.

După reducerea taxelor și eliminarea rezervelor statutară și generală așa cum am arătat anterior, soldul rămas din profitul net poate fi distribuit acționarilor. Numai dividendele din profitul statutar curent pot fi declarate.

Rezervele legale pot fi distribuite cu aprobarea Adunării Generale Anuale a Acționarilor, dar vor fi impozitate la momentul distribuției cu 16%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

30. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR

Numerarul și echivalentele de numerar la sfârșitul perioadei de raportare, după cum sunt prezentate în situația fluxurilor de numerar, se pot reconcilia cu elementele aferente din poziția de raportare, după cum urmează

	2021	2020
Numerar și disponibilități la Bănci Centrale (Nota 10)	755.526.603	338.550.897
Plasamente la bănci (Nota 11)	508.029.382	531.678.637
Total	1.263.555.985	870.229.534

31. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILATE

Natura relațiilor cu părțile afiliate pentru acele părți afiliate cu care banca a încheiat tranzacții semnificative sau a avut solduri semnificative restante la 31 decembrie 2021 este prezentată în continuare.

Barniveld Enterprises Limited este societatea-mamă a Băncii.

Principalele companii ale Grupului sunt după cum urmează:

- dl Ioannis Vardinogiannis – persoană fizică din Grecia, beneficiarul ultim deținător a 100% din capitalul social al Gem Force Investments Limited.
- Gem Force Investments Limited deține 100% din capitalul social al Barniveld Enterprises Limited
- Barniveld Enterprises Limited, deține 99.72% din capitalul social al Vista Bank S.A.
- Credit Agricole – subsidiara Vista Bank – achiziționată în 16.09.2021; în proces de fuziune

					2021
	Conducere	Funcții cheie	Societate Mamă	Subsidiara Credit Agricole	Alte entități din Grup
Active					
Conturi curente banci	-	-	-	-	922.173
Plasamente banci	-	-	-	120.302.840	-
Credite clienți	414.208	2.154.600	-	-	76.922.829
Credite banci	-	-	-	93.709.737	-
Total active	414.208	2.154.600	-	307.722.314	77.845.003
Datorii					
Conturi curente banci	-	-	-	-	44.089
Depozite bănci	-	-	-	52.448.662	-
Depozite clienți	3.718.504	4.287.851	201.537	-	447.125.699
Imprumuturi subordonate	-	-	-	-	21.855.451
Total datorii	3.718.504	4.287.851	201.537	52.448.662	469.025.239

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

31. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (continuare)

				2020
	Conducere	Functii chele	Societate mamă	Alte entități din Grup
Active				
Conturi curente banci	-	-	-	3.425.490
Plasamente banci	-	-	-	-
Credite clienti	79.835	2.183.943	-	95.937.717
Total active	79.835	2.183.943	-	99.363.207
Datorii				
Conturi curente banci	-	-	-	29.053
Depozite bănci	-	-	-	19.831.783
Depozite clienti	1.023.552	2.898.547	393.861	480.132.358
Total datorii	1.023.552	2.898.547	393.861	499.993.194

În 2018 Banca (fosta Marfin Bank) a fost membră a Grupului Laiki, care a fost în proces de lichidare, sub controlul unui administrator judiciar desemnat. Grupul Laiki a avut în structura sa: Marfin Leasing Romania SA, International Bank of Greece și Axia Nova Property Holdings SRL.

În timpul anului 2018 acționarul majoritar al Băncii se schimbă în Barniveld Enterprises Limited cu sediul social 58 Arch, Makarios III, Iris Tower, etaj 8, 1075, Nicosia, Cipru.

Din data de 20.05.2019 Banca și-a schimbat denumirea din Marfin Bank (Romania) SA în Vista Bank (Romania) SA.

La data de 16 septembrie 2021, Banca a achiziționat o participație de 99,95% în capitalul social al Credit Agricole Bank Romania S.A, dată la care Banca a obținut controlul.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

31. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILATE (continuare)

	2021					2020			
	Conducere	Funcții cheie	Societate mamă	Subsidiara Credit Agricole	Alte entități din Grup	Conducere	Funcții cheie	Societate mamă	Alte entități din Grup
Venituri									
Dobânzi de la plasamente banci	-	-	-	1.676.273	49.727	-	-	-	190.402
Dobânzi de la credite clienți	7.886	74.383	-	-	2.482.367	-	58.069	-	2.256.911
Dobânzi de la credite banci	-	-	-	-	230.645	-	-	-	-
Total venituri	7.886	74.383	-	1.676.273	2.762.739	-	58.069	-	2.447.313
Cheltuieli									
Dobânzi la depozite banci	-	-	-	22.210	-	-	-	-	5.308
Dobânzi la depozite clienți	28.270	29.263	-	-	1.137.069	9.594	34.406	-	953.978
Dobânzi la împrumuturile subordonate	-	-	-	-	670.000	-	-	-	398.838
Cheltuieli cu salariile	1.794.931	5.356.384	-	-	-	1.738.144	4.375.613	-	-
Total cheltuieli	1.823.201	5.385.647	-	22.210	1.807.069	1.747.738	4.410.019	-	1.358.124

În 2021, Banca a plătit salarii pentru conducerea bancii și personalul cheie din conducere în valoare 7.151.315 RON (2020: 6.113.757 RON).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

32. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE

Impozitarea

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-o fază de adaptare la jurisprudența Uniunii Europene. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent penalități determinate de durata întârzierii plus 0.01% pe zi dobândă de întârziere). În România exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Bancii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Pretul de transfer

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață. Contribuabilii locali care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul de documentare a prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului de documentare a prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului de documentare a prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferite de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer. Conducerea Bancii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Acesta poate fi semnificativ pentru poziția financiară și/sau pentru operațiunile Bancii.

Riscul fiscal

Sistemul de impozitare din România este într-o fază de consolidare și armonizare cu legislația Uniunii Europene. Totuși, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente. În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea societății consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate, și nu au cunoștință de niciun fel de circumstanțe care ar putea să dea naștere unei obligații semnificative în această privință.

Angajamente de credit

Scopul principal al acestor instrumente este de a asigura disponibilitatea fondurilor care să răspundă solicitărilor clienților.

Garanțiile și acreditivele standby, care constituie o asigurare irevocabilă că Banca va efectua plățile în cazul în care un client nu-și poate îndeplini obligațiile față de o parte terță, sunt expuse aceluiași risc de credit ca și creditele.

Acreditivile comerciale și documentare reprezentând angajamente scrise ale Băncii în beneficiul unui client și autorizând o terță parte să tragă rate asupra Băncii în limita unei sume stipulate și în condiții și termene specifice sunt garantate prin livrările de bunuri la care se referă prezentând în consecință un risc considerabil mai scăzut decât creditele directe.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă segmente neutilizate de autorizări de extindere a creditului sub formă de împrumuturi, scrisori de garanție sau acreditive. Privitor la riscul de credit aferent angajamentelor de extindere a creditului, Banca este în mod potențial expusă la o pierdere egală ca sumă cu totalul angajamentelor neutilizate. Totuși, volumul probabil al pierderii, deși dificil de cuantificat, este considerabil mai mic decât totalul angajamentelor neutilizate, din moment ce majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de respectarea de către clienți a anumitor standarde specifice de credit. Banca monitorizează scadențele angajamentelor de credit pentru că, în general, angajamentele pe termen lung prezintă un grad mai ridicat de risc de credit decât angajamentele de credit pe termen scurt.

Sumele în sold sunt următoarele:

	2021	2020
Angajamente în favoarea clientelei (facilitati de credit irevocabile neutilizate)	100.388.345	60.527.592
Deschideri de credite documentare valuta	-	-
Garantii date pentru clientela	151.579.276	40.372.329
Total	251.967.621	100.899.921

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

32. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE (continuare)

Garantii de performanță

Detalierea scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020 este prezentată mai jos:

	2021	2020
Scrisori de garanție financiară	116.920.408	22.310.828
Scrisori de garanție de performanță	34.658.868	18.061.501
Total	151.579.276	40.372.329

În anul 2021 și 2020 Banca nu a avut titluri gajate.

33. MASURI IMPLEMENTATE ÎN ANUL 2021 PENTRU SPRIJINIREA CLIENTILOR ÎN CONTEXTUL PANDEMIEI COVID

La finalul primului trimestru al anului 2020, la nivel global s-a declanșat pandemia de COVID-19 care a avut impact la nivel global și național asupra economiei și industriei financiare bancare, provocând perturbări ale afacerilor și activităților economice. În data de 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus ca fiind pandemie, iar Președintele României a declarat stare de urgență în data de 16 martie 2020.

Pentru a sprijini clienții a căror situație financiară a fost afectată de pandemia Covid 19 și pentru a limita efectele negative ale crizei de sănătate asupra portofoliilor de împrumuturi, Banca a oferit posibilitatea de a amâna rambursarea ratelor datorate atât prin aplicarea moratoriu legislativ, pe baza OUG 37/2020, precum și prin implementarea moratoriilor nelegislative în conformitate cu prevederile Ghidului ABE 02/2020 privind moratoriile legislative și nelegislative aplicate la plata împrumuturilor în contextul crizei Covid-19.

Criza de sănătate Covid-19 a continuat și în anul 2021, cu singura diferență că în acest an a început procesul de vaccinare a populației. Începând însă cu 8 martie 2022 starea de alertă nu a mai fost prelungită.

Banca a continuat să mențină măsurile necesare pentru a asigura continuitatea activității și susținerea clienților în aceste momente fără precedent.

Banca a monitorizat în permanentă situația clienților care au accesat amânarea rambursării ratelor datorate, atât prin aplicarea moratorului public cât și privat și a aplicat măsuri optime de negociere cu aceștia.

La 31.12.2021 nu mai existau clienți cu moratorii active, ultimele au expirat în Noiembrie 2021.

Situația comparativă 2020 vs. 2021 a amânărilor la plată (număr debitori și valoare expuneri pe segmente de activitate), se prezintă după cum urmează:

Segment clienți	Număr debitori					
	Moratoriu public		Moratoriu privat		TOTAL	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Persoane fizice	197	0	4	0	201	0
Persoane juridice	38	0	1	0	39	0
TOTAL	235	0	5	0	240	0

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

33. MASURI IMPLEMENTATE IN ANUL 2021 PENTRU SPRIJINIREA CLIENTILOR IN CONTEXTUL PANDEMIEI COVID (CONTINUARE)

Segment clienti	Valoare credite amanate (RON)					
	Moratoriu public		Moratoriu privat		TOTAL	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Persoane fizice	69,583,426	0	376,529	0	69,959,955	0
Persoane juridice	171,006,104	0	17,788,284	0	188,794,388	0
TOTAL	240,589,530	0	18,164,813	0	258,754,343	0

34. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL

1. Criza medicala Covid

Criza de sanatate Covid-19 a continuat si in anul 2022.

Banca continua sa mentina masurile necesare pentru a asigura continuitatea activității și sustinerea clientilor in aceste momente fara precedent.

Astfel, sunt luate toate precautiile necesare pentru protectia atat a angajaților cat si a clientilor in vederea atenuarii riscului generat de virusul Covid-19.

In vederea diminuarii riscului de contaminare se continua lucrul de acasa pentru majoritatea angajatilor din centrala.

Activitatea se desfasoara in parametrii normali, punandu-se accent pe digitalizare si coordonarea echipelor de lucru de la distanta si asigurarea de servicii bancare la aceleasi standard.

Infrastructura bancii si aplicatiile IT functioneaza fara probleme fara scaderi calitative ale serviciilor bancare furnizate.

Au fost implementate solutii IT de inregistrare a modificarilor contractuale privind amanarile la plata.

Se monitorizeaza in permanenta indicatorii de lichiditate si evolutia depozitelor, in vederea preintampinarii oricaror perturbari in activitate.

Nu au fost scaderi calitative ale serviciilor, Banca bazandu-se pe abilitatea de a pastra platformele online functionale si fara intreruperi.

Momentan banca nu are datorii neachitate, toate obligatiile privind impozitele si contributiile sociale au fost achitate la zi. Eventuala deviere de la estimarile bugetare nu afecteaza calitatea serviciilor si nu impacteaza nivelul reglementat al indicatorilor prudentiali.

Banca detine toate instrumentele necesare si are toata sustinerea grupului pentru continuarea activitatii fara perturbari.

2. Criza din Ucraina

In data de 24 februarie 2022, Federatia Rusa s-a angajat în acțiuni militare pe teritoriul Ucrainei. Banca insa nu are expunere directă față de entități din Federația Rusă, Ucraina sau Belarus.

Cu toate acestea, cadrul politic și economic actual din Ucraina poate duce la creșterea incertitudinii la nivel global, la un deficit de aprovizionare cu energie și la un potențial declin al creșterii economice.

Banca monitorizează îndeaproape evoluțiile care pot afecta piețele financiare, inclusiv sancțiunile, acțiunile guvernelor și evoluțiile din Ucraina. Banca va evalua în continuare impactul crizei di Ucraina și va întreprinde orice acțiuni potențiale necesare, deoarece faptele și circumstanțele pot fi modificate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE INDIVIDUALE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2021
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

34. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL (continuare)

La data întocmirii și aprobării pentru publicare a situațiilor financiare, conducerea Banca a evaluat cadrul politic și economic actual și măsurile deja luate sau planificate de Guvernul României, Banca Națională a României și Consiliul European, care ar putea avea un impact negativ asupra Bancii. Pe baza acestei evaluări și a informațiilor publice disponibile în prezent, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze semnificativ capacitatea companiei de a-și continua activitatea. Având în vedere natura incertă a evoluțiilor actuale, este încă prematur să fie cuantificat impactul potențial în rezultatele financiare ale companiei pentru 2022 și ulterior. Orice impact economic asupra companiei și a clienților săi care au legături economice cu această zonă geografică expusă la risc va depinde în primul rând de durata războiului și de intensitatea măsurilor politice și economice luate, cât și de restricțiile puse în aplicare.

Nu poate fi exclus un impact potențial negativ asupra poziției și performanței financiare a Bancii pe termen mediu având în vedere mediul economic în care companie își desfășoară activitatea. Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsurile corespunzătoare. Aceste posibile măsuri viitoare, adoptate de companie, ar putea viza arile privind estimărilor contabile și metodele de calcul privind ajustările pentru pierderi așteptate și provizioanele pentru riscul de credit. Cu toate acestea, la data întocmirii situațiilor financiare, Banca continuă să își îndeplinească obligațiile la scadență și, pe baza evaluării evenimentelor actuale și a evoluțiilor potențiale, Banca aplică principiul continuității activității.

3. Majorare capital Credit Agricole

În scopul menținerii la un nivel adecvat al indicatorilor prudențiali ai Credit Agricole, Vista Bank Romania a procedat la majorarea capitalului social al Credit Agricole, astfel :

- În data de 28.02.2022 Adunarea Generală a Vista Bank a aprobat majorarea capitalului social al Credit Agricole Romania. Ca urmare, în data de 2.03.2022 s-a procedat la plata contribuției pentru creșterea capitalului social, în suma de 10.000.016,19 lei, prin emiterea de 30.087 acțiuni cu o valoare nominală de 332.37 lei fiecare.
- În data de 12.04.2022 Adunarea Generală a Vista Bank a aprobat majorarea capitalului social al Credit Agricole Romania. Ca urmare, în data de 14.04.2022 s-a procedat la plata contribuției pentru creșterea capitalului social, în suma de 4.941.012,42 lei, prin emiterea de 14.866 acțiuni cu o valoare nominală de 332.37 lei fiecare.

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 5 mai 2022 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Marilena Eparu
Director Control Financiar & MIS

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021



VISTA BANK

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului financiar 2021

VISTA BANK (ROMANIA) S.A. societate bancara romana, avand sediul in Bucuresti, Str. Emanoil Porumbaru nr. 90-92, Sector 1, este inregistrata la O.R.C.T.B. sub nr. J40/4436/1998, are Coul Unic de Inregistrare si Codul de Inregistrare TVA nr. RO 10556861, este inregistrata in Registrul Bancar sub numarul RB-PJR-40-044/18.02.1999, si are un capital social de 468.582.594 lei.

Buget – 2021

In Bugetul revizuit pentru anul 2021 au fost estimate urmatoarele niveluri ale principalelor elemente:

- ☐ Active totale - 802 mil EUR;
- ☐ Credite clienti (valoare bruta) – 410 mil EUR;
- ☐ Titluri – 189 mil EUR;
- ☐ Depozite clienti – 713 mil EUR.

Contul de Profit si Pierdere:

- ☐ Venituri nete din dobanzi – 13.34 mil EUR.
- ☐ Venituri nete din comisioane – 1.10 mil EUR
- ☐ Venituri nete din diferente de curs de schimb – 0.80 mil EUR
- ☐ Cheltuieli operationale – 16.17 mil EUR

In alta ordine de idei Banca a pus un deosebit accent pe urmatoarele obiective:

- ☐ limitarea pierderilor datorate deprecierei calitatii debitorului prin monitorizarea portofoliului de credite, care este un proces permanent care include doua etape: prima etapa este pentru prevenirea evenimentelor care pot provoca riscuri si are loc inainte de luarea deciziei de finantare a potentialilor clienti, fiind urmata de etapa de monitorizare a riscului de credit, care are loc dupa finantarea imprumutului si pana la rambursarea integrala;
- ☐ accelerarea procesului de vanzare a activelor repozedate;
- ☐ cresterea recuperarii din portofoliul de credite neperformante;
- ☐ detectarea si corectarea problemelor aparute in timp util;
- ☐ imbunatatirea si modificarea procedurilor Bancii in conformitate cu legislatia in vigoare;
- ☐ cresterea nivelului de pregatire profesionala a angajatilor prin asigurarea participarii la cursuri de perfectionare;
- ☐ imbunatatirea sistemului IT in vederea diminuarii riscurilor bancare;
- ☐ acceptarea cardurilor emise de Banca la comercianti;

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

- ☐ continuarea dezvoltarii produsului "Prima Casa" pentru acordarea de credite imobiliare;
- ☐ orientarea catre dezvoltarea portofoliului de credite acordate persoanelor fizice in RON; ca strategie, banca se va concentra pe clientii cu venituri medii si mari care nu sunt atat de sensibili la fluctuatiile economice.
- ☐ acordarea moderata de credite persoanelor juridice noi, cu focusare pe finantarea activitatii curente a acestora; ca si strategie banca se va concentra pe clientii corporativi si IMM-uri, cu o situatie financiara solida care isi pot sustine afacerea in conditiile actuale de piata.

Pentru a avea un portofoliu cat mai echilibrat banca se va orienta catre sectoarele de activitate conectate cat mai mult la economia reala din sectoare de activitate cum ar fi: alimentatie, servicii, comert cu produse de baza, agricultura, energie, distributie, constructii, real estate, etc.

- ☐ orientarea catre dezvoltarea portofoliului de credite acordate persoanelor juridice si in special catre IMM-uri, in moneda locala si conversia expunerilor existente din valuta in moneda locala;
- ☐ evitarea acordarii de credite pentru investitii imobiliare sau pentru proiecte care nu se refera la activitatea de productie;
- ☐ orientarea catre co-finantarea de proiecte cu fonduri structurale EU pentru clientii corporativi si IMM-uri;
- ☐ acordarea de linii de credit pentru capital de lucru adresate intreprinderilor mici si mijlocii, cu garantia statului;
- ☐ cresterea rulajelor clientilor prin conturile curente deschise la Banca, monitorizarea mai buna a calitatii serviciilor;
- ☐ imbunatatirea bazei de capital si a indicatorilor de prudentialitate;
- ☐ atragerea de depozite de la clienti care poseda fonduri.

Prin divizia de **Corporate Banking**, Banca deserveste o gama larga de de clienti, persoane juridice, activand in diferite industrii si sectoare ale economiei.

Produsele si serviciile oferite clientilor sustin o relatie reciproc benefica, in ideea de a contribui la profitabilitatea Bancii dar si de a maximiza satisfacerea nevoilor clientilor.

Principalele obiective pentru 2021 ale Corporate Banking au fost dupa cum urmeaza:

- ☐ oferirea de suport canalelor de vanzare din retea pentru largirea portofoliului de clienti prin atragerea selectiva de noi clienti cu risc si profitabilitate acceptabile;
- ☐ monitorizarea constanta a evolutiei pietei pentru ajustarea activitatii de finantare corporate la nevoile clientilor si imbunatatirea produselor oferite acestora;
- ☐ imbunatatirea activitatii de structurare, negociere, executare si derulare a facilitatilor de credit si contribuirea la minimizarea pierderilor din activitatea de creditare.

Prin divizia de **Retail Banking**, Banca ofera o varietate de produse de creditare si economisire pentru persoane fizice. Divizia Retail Banking a dezvoltat o serie de produse de economisire avantajoase in vederea imbunatatirii lichiditatii Bancii si atragerii de resurse financiare de la populatie.

Pe segmentul de Retail, banca s-a concentrat pe urmatoarele tipuri de credite:

- ☐ credite pentru investitii imobiliare. in special credite "Prima Casa";
- ☐ credite de consum;
- ☐ carduri de credit;
- ☐ descoperit de cont curent;

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

Principalele obiective ale Retail Banking pentru anul 2021 au fost dupa cum urmeaza:

- ☐ îmbunătățirea eficienței procesului de aprobare a creditelor, prin îmbunătățirea automatizării operațiunilor conexe;
- ☐ largirea gamei de produse existente, atât credite cât și depozite, în vederea adaptării ofertei la noile cerințe ale pieței și ale consumatorilor;
- ☐ dezvoltarea de produse de economisire creative, în scopul diversificării resurselor și creșterii bazei de clienți;
- ☐ diversificarea portofoliului de clienți și atragerea de clienți în conformitate cu strategia de risc;
- ☐ optimizarea procesului de vânzare încrucișată a produselor către clienții din portofoliu.

Managementul riscului

Activitatea de administrare a riscurilor este un proces focalizat pe analiza profilului de risc, urmărindu-se realizarea unui echilibru între nivelul riscurilor asumate și profitabilitatea asociată, în vederea asigurării dezvoltării activității Bancii pe baze solide. În acest fel se va asigura protejarea capitalului Bancii și creșterea valorii adăugate pentru acționari.

Principalele riscuri cu care se confruntă Banca rezultă din desfășurarea activității bancare pe teritoriul României, cât și cu contrapartide străine.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusă Banca sunt riscul de credit, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul de piață și riscul reputational. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de dobândă și riscul de pret.

a) *Riscul de credit*

Banca este expusă riscului de credit, adică riscului înregistrării de pierderi sau nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartida a obligațiilor contractuale.

Sursa riscului de credit nu o reprezintă numai activitatea clasică de creditare, acesta aparând în orice activitate ce implică un risc de contrapartida. În acest sens identificarea, evaluarea, gestionarea și controlul riscului de credit are în vedere atât activitățile evidențiate în bilanț cât și extrabilanțier supuse acestui risc.

Riscul de credit este tratat, gestionat și monitorizat diferit în funcție de natura contrapartidei față de care se expune: clientela nebanca, respectiv persoane fizice cât și juridice (riscul de credit clasic) și instituții de credit (limitarea expunerii față de alte bănci și relațiile de corespondent).

La nivel agregat, Banca urmărește gradul de concentrare a portofoliului în funcție de diferiți factori, cum ar fi: a) pentru clienți persoane juridice: sectorul de activitate, durata facilității, tipul de facilitate, țara de origine, dimensiunea, aria geografică și b) pentru clienți persoane fizice: tipul de produs și aria geografică precum și interdependențele dintre aceștia, obiectivul final fiind deținerea unui portofoliu de credite diversificat, care să permită controlarea și gestionarea riscurilor asumate și evitarea deteriorării calității acestuia datorită similarităților dintre elementele componente.

În vederea limitării riscului de contrapartida la nivelul plasamentelor sau al relațiilor de corespondent cu alte bănci, Banca stabilește și monitorizează încadrarea în limite maxime de expunere pe fiecare bancă, în corelație cu riscul acestor contrapartide, dar și cu nivelul fondurilor proprii ale Bancii.

b) *Riscul operational*

Risc operational - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, care poate fi determinat de factori interni (derularea neadecvată a unor activități interne, existența unui personal sau unor sisteme necorespunzătoare etc.) sau de factori externi (condiții economice, schimbări în mediul bancar, progrese tehnologice etc.).

În vederea gestionării riscului operational, Banca monitorizează evenimentele generatoare de risc operational prin stabilirea unor Indicatori de Risc Operational și întreținerea unei baze de date cu pierderile datorate acestor evenimente.

Totodată se are în vedere gestionarea riscului juridic - componenta a riscului operational, apărut ca urmare a neaplicării sau a aplicării defectuoase a dispozițiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operațiunile sau situația Bancii.

În vederea gestionării riscului juridic, Banca monitorizează litigiile în care este implicată, în calitate de reclamant, de parat, sau de tert poprit.

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

c) *Riscul de lichiditate*

Riscul de lichiditate este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea Bancii de a onora in orice moment obligatiile de plata pe termen scurt, fara ca aceasta sa implice costuri sau pierderi ce nu pot fi suportate de Banca.

Structura activelor si pasivelor a fost analizata pe baza perioadei ramase de scurs pana la data contractuala a scadentei. Banca urmareste mentinerea unui echilibru intre maturitatile plasamentelor si scadentele surselor atrase. Esenta gestionarii riscului de lichiditate consta in obtinerea certitudinii ca Banca detine sau poate accesa fonduri lichide pentru a satisface nevoile operationale in situatiile normale de activitate care necesita surse suplimentare de lichiditati, dar si in situatii neprevazute.

d) *Riscul valutar*

Riscul valutar, componenta a riscului de piata este generat de necorelari intre creantele si angajamentele Bancii intr-o anumita deviza (reprezentate in bilantul Bancii si in elemente extrabilantiere). Principalele valute detinute de Banca sunt EUR, USD si GBP.

e) *Riscul de dobanda*

Riscul de rata a dobanzii, componenta a riscului de piata rezida din GAP-ul intre activele si pasivele Bancii purtatoare de dobanda si a spread-urilor acestora pe benzi de scadenta cat si cumulat.

Sursele riscului de dobanda sunt necorelarea intre datele de repricing ale activelor si pasivelor purtatoare de dobanzi. evolutii nefavorabile in forma si gradul de inclinatia a curbelor de randament ale dobanzilor (evolutii neparalele ale randamentelor dobanzilor de platit si de incasat ale Bancii), necorelarea evolutiilor intre dobanzile de referinta la care sunt indexate dobanzile de platit si de incasat ale Bancii, precum si din optiunile incorporate in produsele Bancii, optiuni pe care clientii le pot exercita (rambursarea anticipata a creditelor, retragerea inainte de scadenta a depozitelor la termen).

Pentru limitarea riscului de dobanda la nivelul activitatii de creditare, Banca practica in general la credite dobanzi variabile conform politicii banci si dobanzi variabile indexate la anumite dobanzi de referinta ale pietei (EURIBOR, LIBOR, ROBOR). Pentru limitarea riscului de dobanda la nivelul surselor atrase, Banca practica pentru depozite dobanzi fixe, in functie de valoarea surselor atrase cat si de conditiile pietei. Banca poate negocia dobanda oferita.

f) *Riscul de pret*

Riscul de pret, componenta a riscului de piata, apare din fluctuatiile pe piata ale preturilor valorilor mobiliare, marfurilor si instrumentelor financiare derivate.

Banca nu detine la finele exercitiului portofoliu de tranzactionare si nu intentioneaza detinerea de portofoliu de tranzactionare, prin urmare nu este expusa la riscul de pret.

g) *Riscul reputational*

Risc reputational - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de incredere a publicului in integritatea Bancii.

Gestiunea riscului reputational are in vedere asigurarea permanenta a unei imagini pozitive, conforme cu realitatea, in piata, in fata clientilor, a celorlalte banci si institutii financiare din sistem, a actionarilor, a institutiilor statului, de supraveghere, control, a mediei.

Cifrele efective de la sfârșitul anului 2021, sunt prezentate mai jos si reprezinta principalele elemente de activ și pasiv din bilanț și din contul de profit și pierdere:

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

BILANT - 2021

Disponibilitati la banci

Disponibilitatile totale pe piata interbancara in suma neta de 1.366,12 milioane lei reprezinta 31% din activul bilantului si au urmatoarea structura:

- Soldurile la BNR sunt in suma de 707,54 milioane lei, din care disponibilitatile in moneda nationala insumeaza 371,51 milioane lei si in valuta 67,92 milioane EUR. Rezerva minima obligatorie la 31.12.2021 a fost de 155,55 milioane lei si 19,18 milioane EUR;
- Disponibilitatile in conturile de corespondent insumeaza 153,48 milioane lei din care 0,57 milioane lei reprezinta disponibil la bancile din tara si 152,91 milioane lei reprezinta disponibil la bancile din strainatate;
- Plasamentele reprezinta 363,41 milioane lei, cu banci din tara si strainatate.
- Credite acordate institutiilor de credit reprezinta 93,71 lei cu Credit Agricole Bank Romania.

Ajustarile pentru pierderile asteptate se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 0.52 milioane lei.

Credite clienti

Creditele acordate clientelei la valoarea neta de provizioane, insumand creantele atasate, reprezinta 45% din totalul activului si sunt in suma de 1.997,86 milioane lei. Valoare bruta a acestora este de 2.062,23 milioane lei, din care:

- 1.452,13 milioane lei acordate persoanelor juridice (70%)
- 610,10 milioane lei acordate persoanelor fizice (30%)

Ajustarile pentru deprecierea creantelor clientelei se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 64,37 milioane lei.

Active imobilizate

Activele imobilizate in suma neta de 22,22 milioane lei, reprezinta 0,5% din totalul activului.

Consiliul de Administratie al Bancii a decis asupra utilizarii metodei de amortizare liniara, pe duratele de viata specificate legislatia in vigoare pentru fiecare categorie.

Constructiile reprezinta lucrari efectuate la sediul central al Bancii si la sediile inchiriate pentru activitatea sucursalelor, un sediu de banca (pentru sucursala Deva), precum si o vila achizitionata pentru conducerea Bancii. Aceste cheltuieli sunt capitalizate si sunt amortizate pe o durata de 50 ani pentru imobilele achizitionate si respectiv pe durata contractelor de inchiriere.

Depozite de la banci

- depozitele de la banci in suma de 0,04 milioane lei sunt afara tarii si 52,45 milioane lei din tara;

Depozite clienti

- datoriile privind clientela sunt in suma de 3.989,68 milioane lei reprezinta si 90% din totalul resurselor atrase, din care:
 - 2.011,12 milioane lei acordate persoanelor juridice (50,4%)
 - 1.978,56 milioane lei acordate persoanelor fizice (49,6%)

Imprumut subordonat

- Imprumutul subordonat este in USD, pe durata determinata de 5 ani si este in suma de 21,86 milioane lei

Capital social

Capitalul social al Bancii inregistrat la Registrul Comertului este in suma de 468,58 milioane lei si este format din 4.685.825.940 actiuni cu o valoare nominala de 0,1 lei fiecare, care da drepturi egale detinatorilor.

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

Ajustarea la inflatie conform IAS 29 insumeaza 36,17 milioane lei, capitalul social al Bancii in situatiile financiare IFRS fiind de 504,75 milioane lei.

Contul de profit si pierdere - 2021

Veniturile totale aferente anului 2021 insumeaza 156,94 milioane lei, din care:

- ☐ 119,30 milioane lei - venituri din dobanzi;
- ☐ 9,59 milioane lei - venituri din comisioane;
- ☐ 4,66 milioane lei - profit net din operatiuni de schimb;
- ☐ 23,39 milioane lei – alte venituri.

Cheltuielile totale aferente veniturilor realizate in anul 2021 insumeaza 140,64 milioane lei, din care cheltuielile cu operatiunile bancare sunt de 48,56 milioane lei, dupa cum urmeaza:

- ☐ 47,05 milioane lei reprezinta cheltuieli cu dobanzi;
- ☐ 1,51 milioane lei reprezinta cheltuieli privind comisioanele.

Veniturile nete din dobanzi sunt de 72,25 milioane lei, iar veniturile nete din comisioane sunt de 8,08 milioane lei.

Alte costuri operationale insumeaza 92.07 milioane lei si au urmatoarea structura:

- ☐ 41,82 milioane lei reprezinta cheltuieli cu personalul;
- ☐ 32,14 milioane lei reprezinta alte cheltuieli administrative;
- ☐ 12,28 milioane lei reprezinta cheltuieli cu amortizarea;
- ☐ 5,83 milioane lei reprezinta cheltuieli cu deprecierea activelor si provizioane.

La data de 31.12.2021 Banca a inregistrat un profit de 9,19 milioane lei.

Alte informatii

La 31.12.2021, Banca isi desfasura activitatea prin intermediul a 31 de sucursale, cu un numar total de 312 angajati (centrala si sucursale).

La sfarsitul anului 2021 Banca a inregistrat urmatoorii indicatori de performanta financiara prezentati in comparatie cu anul 2020:

Indicatori/Data de raportare	Dec-21	Dec-20
Fonduri proprii	RON	RON
Fondurile proprii de nivel 1	314.516.366	307.688.154
Fondurile proprii de nivel 2	19.328.260	19.830.000
Fonduri proprii totale	333.844.626	327.518.154
Indicatori de adecvare a capitalului		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	16,21%	19,23%
Rata fondurilor proprii totale	17,20%	20,47%
Rata capitalului propriu (efectul de levier)	6,79%	8,78%
Indicatori de lichiditate		
Indicatorul de lichiditate	2,62	2,94
Lichiditatea imediata	51,36%	47,82%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	173,62%	247,63%
Indicatori privind profitabilitatea		
Rata rentabilitatii economice (ROA)	0,23%	0,01%
Rata rentabilitatii financiare (ROE)	3,07%	0,15%
Total cheltuieli/total venituri	96,72%	90,70%
Indicatori privind calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante	2,10%	4,60%
Creante depreciate/total credite	3,45%	6,84%
Alti indicatori		
Credite acordate/depozite atrase	50,08%	54,30%

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

Total datorii/capitaluri proprii	12,62	9,77
----------------------------------	-------	------

Obligatiile catre asigurarile sociale si bugetul statului au fost achitate in totalitate si in termenele stabilite de reglementarile in vigoare.

Evaluarea separata a elementelor de activ si pasiv exprimate in devize s-a facut la cursurile de schimb ale pietei valutare, comunicate de BNR, din ultima zi lucratoare a lunii.

Realizarea obligatiilor prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii se incadreaza in perimetrul respectarii principiilor contabilitatii (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii, etc.).

Evidenta contabila se tine in limba romana si in moneda nationala. Contabilitatea operatiunilor efectuate in valuta se tine atat in moneda nationala cat si in valuta. Inregistrările contabile se fac in baza documentelor legal intocmite in mod cronologic si sistematic. Orice operatiune patrimoniala se consemneaza in momentul efectuării ei intr-un in scris care sta la baza inregistrărilor contabile, dobandind astfel calitatea de document justificativ.

Sistemul de controlul intern al bancii este organizat ca o activitate separata si este compus din urmatoarele departamente: Administrare risc, Conformitate si Audit intern si urmareste aplicarea procedurilor si normelor interne, precum si incadrarea in normele bancare legale in vigoare.

Cursurile de schimb, emise de Banca Nationala a Romaniei, aplicabile la 31.12.2021 au fost dupa cum urmeaza:

- ☐ RON/EUR – 4,9481
- ☐ RON/USD – 4,3707

Continuitatea activitatii

Situatiile financiare ale Bancii au fost intocmite in conformitate cu principiul continuitatii activitatii, care presupune continuarea activitatii Bancii in viitorul previzibil.

Context extern

Perioada 2020-2021 a fost dificila pentru economiile mondiale, marcată de criza economica provocată de efectele induse de pandemia COVID-19.

În toată Europa, guvernele au implementat pachete fiscale semnificative cu obiectivul de a susține gospodăriile și firmele, cu programe de păstrare a locurilor de muncă. În același timp, băncile centrale s-au angajat în facilități monetare substanțiale atât prin mijloace convenționale, cât și neconvenționale pentru a sprijini fluxul de credit și a preveni perturbările pieței financiare. Măsurile macro prudențiale luate au facilitat, de asemenea, amortizarea impactului crizei atât asupra băncilor, cât și asupra debitorilor.

Totuși, pe finalul anului 2021, situația epidemiologică s-a deteriorat ca urmare a apariției unor noi variante de coronavirus, și a ratei scăzute de vaccinare în special în țările emergente. În plus, majorarea prețurilor din sectorul energetic, precum și perturbările lanțurilor de producție au creat noi presiuni asupra economiilor deja afectate de criza pandemică.

In contextul succesiunii valurilor pandemice Covid-19, in cursul anului 2021, Banca Centrala Europeana a mentinut o serie de masuri pentru a se asigura ca bancile aflate in directa supraveghere isi pot indeplini in continuare rolul in finantarea economiei reale, avand in vedere efectele economice ale Covid-19.

Si pe plan local, Banca Nationala a Romaniei a continuat politica inceputa in 2020 pastrand o serie de masuri menite sa atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemie asupra gospodariilor si companiilor romanesti.

Astfel, BNR a redus in continuare dobanda de politica monetara la 1.25% incepand cu 18.01.2021, si a mentinut-o la acest nivel scazut pana spre final de an, cand odata cu reducerea semnificativa a impactului COVID, economia globala si cea nationala a inceput sa se confrunte cu rate ridicate de inflatie.

Tot atunci a avut loc reducerea ratei facilitatii de depozit la 0,75% si a ratei facilitatii de creditare (lombard) la 1,75%.

Efectul acestor masuri a fost o reducere a ratelor dobanzii in piata monetara si astfel, prin mecanismul de transmisie, la reducerea dobanzilor la imprumuturile acordate companiilor si gospodariilor, favorizand relansarea economica. BNR a continuat gestiunea adecvata a lichiditatii din piata, prin furnizarea la nevoie de lichiditate institutiilor de credit prin tranzactii repo, si prin cumpararea de titluri de stat in lei pe piata secundara pentru a asigura finantarea fara probleme a economiei reale si a sectorului public. Cerintele de rezerve minime obligatorii pentru pasivele valutare au ramas la 5%, iar pentru lei la 8%.

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

Odata cu diminuarea ultimului val pandemic, si in contextual inflatiei in crestere, BNR a inceput sa creasca treptat dobanda de politica monetara. Astfel al final de an 2021, aceasta era 1.75% cu un coridor pentru facilitate, extins la +/- 0.75%.

Pe parcursul anului 2021 cursurile de schimb RON/USD si RON/EUR au continuat sa fluctueze considerabil, in conditiile incertitudinii pe pietele financiare internationale, a evolutiilor economice la nivel global si a semnalelor privind prelungirea conduitei accentuate a politicilor monetare ale bancilor centrale.

Astfel, cursul de schimb RON/EUR a inregistrat o crestere constanta pe parcursul anului 2021, inregistrand valoarea de 4,9481 la sfarsitul anului 2021, comparativ cu 4,8694 la sfarsitul anului 2020.

In ceea ce priveste sistemul bancar romanesc, pe parcursul anului 2021 depozitele sectorului real si-au consolidat pozitia dominantă in pasivele institutiilor de credit si reprezintă aproximativ două treimi din valoarea bilanțului agregat al sectorului bancar.

Lichiditatea aferentă sectorului bancar romanesc si-a menținut pozitia prudentă, institutiile de credit având un stoc consistent de active lichide capabil să gestioneze șocurile de lichiditate și să contribuie la diminuarea riscurilor dinspre sectorul real.

In ceea ce privește indicatorii de lichiditate, băncile din România au reușit să îi păstreze mult peste cerințele specifice în vigoare pe toată perioada parcursă de la începutul pandemiei COVID-19.

IRCC sau Indicele de Referință pentru Creditele Consumatorilor a înlocuit ROBOR-ul în calculul ratei dobânzii pentru creditele cu dobânzi variabile. Din momentul în care a fost introdus, IRCC a înregistrat o diminuare constantă, înregistrând valoarea de 1,17 la finalul trimestrului III 2021.

Contextul intern

Vista Bank este o bancă universală, de dimensiune și complexitate reduse, deținând la 31.12.2021, poziția 17 în funcție de active (0,70% din totalul activelor bancare înregistrate la nivelul sistemului bancar românesc).

În plus față de incidențele contextului extern, trebuie avut în vedere și factorii interni privind dimensiunea și performanța Vista Bank:

- Valoarea totală a activelor a înregistrat o creștere cu 29% la data de 31.12.2021 comparativ cu 31.12.2020, respectiv de la 3.448,76 mil. lei la 4.455,09 mil. lei;
- În ceea ce privește evoluția datoriilor acestea au înregistrat o creștere, în special datorită creșterii volumului depozitelor de la clienți (cu 31%, respectiv 943,4 mil. lei);
- Rezultatul final pentru anul 2021 este profit în sumă de 9,19 mil. lei, comparativ cu 0,47 mil. lei la decembrie 2020.

În perioada decembrie 2020 – decembrie 2021, valoarea fondurilor proprii ale instituției de credit a rămas relativ constantă, în timp ce rata fondurilor proprii totale a înregistrat o scădere pe fondul creșterii activelor, respectiv de la 20,47% la 17,20%.

În ceea ce privește calitatea activelor, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat semnificativ, situându-se sub media pe sistem bancar la 31.12.2021 (2,10% vs. 3,35%).

În ceea ce privește procesele și calitatea acestora, menționăm că acestea nu au fost afectate de pandemia COVID-19, telemunca desfășurându-se fără efecte negative asupra comunicării în cadrul organizației sau calității muncii.

Concluzie

Principala concluzie a acestor evoluții externe și interne este că Vista Bank este o bancă solidă, care are capacitatea de a gestiona procesele de lucru și de a se adapta schimbărilor pieței, care deține o bază de clienți stabili. Ținând cont de elementele menționate mai sus, criza pandemică a oferit oportunitate și contextul de a își extinde activitatea, prin diversificarea portofoliului de clienți și produse, în contextul achiziției Crădit Agricole România.

Evenimente ulterioare datei bilanțului contabil și continuarea activității

1. Criza medicala Covid

La finalul primului trimestru al anului 2020, la nivel global s-a declansat pandemia de COVID-19 care a avut impact la nivel global și național asupra economiei și industriei financiar bancare, provocând perturbări ale afacerilor și activităților economice. În data de 11 martie 2020, Organizația Mondială a Sănătății a declarat epidemia de coronavirus ca fiind pandemie, iar Președintele României a declarat stare de urgență în data de 16 martie 2020.

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

Pentru a sprijini clienții a căror situație financiară a fost afectată de pandemia Covid 19 și pentru a limita efectele negative ale crizei de sănătate asupra portofoliilor de împrumuturi, Banca a oferit posibilitatea de a amâna rambursarea ratelor datorate atât prin aplicarea moratoriu legislativ, pe baza OUG 37/2020, precum și prin implementarea moratoriilor nelegislative în conformitate cu prevederile Ghidului ABE 02/2020 privind moratoriile legislative și nelegislative aplicate la plata împrumuturilor în contextul crizei Covid-19.

Criza de sanatate Covid-19 a continuat si in anul 2021, cu singura diferenta ca in acest an a inceput procesul de vaccinare a populatiei. Incepand insa cu 8 martie 2022 starea de alerta nu a mai fost prelungita.

Banca a continuat sa mentina masurile necesare pentru a asigura continuitatea activității și sustinerea clientilor in aceste momente fara precedent.

Banca a monitorizat in permanenta situatia clientilor care au accesat amânarea rambursarii ratelor datorate, atât prin aplicarea moratorului public cat si privat si a aplicat masuri optime de negociere cu acestia.

La 31.12.2021 nu mai existau clienti cu moratorii active, ultimele au expirat in Noiembrie 2021.

Situatia comparativa 2020 vs. 2021 a amanarilor la plata (numar debitori si valoare expuneri pe segmente de activitate), se prezinta dupa cum urmeaza:

Segment clienti	Numar debitori					
	Moratoriu public		Moratoriu privat		TOTAL	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Persoane fizice	197	0	4	0	201	0
Persoane juridice	38	0	1	0	39	0
TOTAL	235	0	5	0	240	0

Segment clienti	Valoare credite amanate (RON)					
	Moratoriu public		Moratoriu privat		TOTAL	
	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
Persoane fizice	69,583,426	0	376,529	0	69,959,955	0
Persoane juridice	171,006,104	0	17,788,284	0	188,794,388	0
TOTAL	240,589,530	0	18,164,813	0	258,754,343	0

2. Criza din Ucraina

In data de 24 februarie 2022, Federatia Rusa s-a angajat în acțiuni militare pe teritoriul Ucrainei. Banca insa nu are expunere directă față de entități din Federația Rusă, Ucraina sau Belarus.

Cu toate acestea, cadrul politic și economic actual din Ucraina poate duce la creșterea incertitudinii la nivel global, la un deficit de aprovizionare cu energie și la un potențial declin al creșterii economice.

Banca monitorizează îndeaproape evoluțiile care pot afecta piețele financiare, inclusiv sancțiunile, acțiunile guvernelor și evoluțiile din Ucraina. Banca va evalua în continuare impactul crizei di Ucraina și va întreprinde orice acțiuni potențiale necesare, deoarece faptele și circumstanțele pot fi modificate.

La data întocmirii și aprobării pentru publicare a situațiilor financiare, conducerea Banca a evaluat cadrul politic și economic actual și măsurile deja luate sau planificate de Guvernul României, Banca Națională a României și Consiliul European, care ar putea avea un impact negativ asupra Bancii. Pe baza acestei evaluări și a informațiilor publice disponibile în prezent, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze semnificativ capacitatea companiei de a-și continua activitatea. Având în vedere natura incertă a evoluțiilor actuale, este încă prematur să fie cuantificat impactul potențial în rezultatele financiare ale companiei pentru 2022 și ulterior. Orice impact economic asupra companiei și a clienților săi care au legături economice cu această zonă geografică expusă la risc va depinde în primul rând de durata războiului și de intensitatea măsurilor politice și economice luate, cât și de restricțiile puse în aplicare.

RAPORTUL INDIVIDUAL AL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2021

Nu poate fi exclus un impact potențial negativ asupra poziției și performanței financiare a Bancii pe termen mediu având în vedere mediul economic în care companie își desfășoară activitatea. Conducerea monitorizează îndeaproape orice evoluție și este pregătită să ia măsurile corespunzătoare. Aceste posibile măsuri viitoare, adoptate de companie, ar putea viza arile privind estimărilor contabile și metodele de calcul privind ajustările pentru pierderi așteptate și provizioanele pentru riscul de credit. Cu toate acestea, la data întocmirii situațiilor financiare, Banca continuă să își îndeplinească obligațiile la scadență și, pe baza evaluării evenimentelor actuale și a evoluțiilor potențiale, Banca aplică principiul continuității activității.

3. Majorare capital Credit Agricole

În scopul menținerii la un nivel adecvat al indicatorilor prudențiali ai Credit Agricole, Vista Bank Romania a procedat la majorarea capitalului social al Credit Agricole, astfel :

- În data de 28.02.2022 Adunarea Generală a Vista Bank a aprobat majorarea capitalului social al Credit Agricole Romania.
Ca urmare, în data de 2.03.2022 s-a procedat la plata contribuției pentru creșterea capitalului social, în suma de 10.000.016,19 lei, prin emiterea de 30.087 acțiuni cu o valoare nominală de 332.37 lei fiecare.
- În data de 12.04.2022 Adunarea Generală a Vista Bank a aprobat majorarea capitalului social al Credit Agricole Romania.
Ca urmare, în data de 14.04.2022 s-a procedat la plata contribuției pentru creșterea capitalului social, în suma de 4.941.012,42 lei, prin emiterea de 14.866 acțiuni cu o valoare nominală de 332.37 lei fiecare.

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2021, Directoratul Băncii Vista Bank (România) S.A., solicită spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor:

- Raportul Consiliului de Administrație în ceea ce privește dezvoltarea și desfășurarea activităților Vista Bank (România) S.A. și a poziției sale financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021;
- Descarcarea de gestiune pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021.

Stavros Lekakos
Presedintele Consiliului de Administratie,

prin mandatar Georgios Athanasopoulos
conform deciziei Consiliului de Administratie al Vista Bank (Romania) S.A. din data de 30.03.2022