

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022

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

CUPRINS:**PAGINA:**

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 5
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	6
SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	8 – 9
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	10 – 11
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	12 – 149
1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE	12
2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE	14
3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR	40
4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE DE BAZĂ PENTRU APLICAREA POLITICILOR CONTABILE	109
5. VENITURI NETE DIN DOBANZI RECUNOSCUTE FOLOSIND METODA RATEI EFECTIVE A DOBANZII	110
6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	110
7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE	111
8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE	112
9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT	114
10. CHELTUIELI CU AJUSTARI DIN DEPRECIERE ACTIVE FINANCIARE	116
11. NUMERAR SI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE LA COST AMORTIZAT	116
12. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR LA COST AMORTIZAT	117
13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT	117
14. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	119
15. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	120
16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE	121
17. IMOBILIZĂRI CORPORALE	123
18. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE	125
19. INVESTIȚII IMOBILIARE	126
20. ACTIVE REPOSEDATE	126
21. ALTE ACTIVE	127
22. DEPOZITE DE LA BANCİ	128
23. DEPOZITE DE LA CLIEȚI	129
24. ÎMPRUMUTURI DE LA BANCİ	129
25. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE	129
26. CREAȚE ȘI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	130
27. CREAȚE / DATORII FISCALE CURENTE ȘI CREAȚE / DATORII FISCALE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT	131
28. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING	131
29. ALTE DATORII	133
30. ALTE PROVIZIOANE	133
31. CAPITAL SOCIAL	135
32. REZERVE	136
33. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	137
34. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIAȚE	137
35. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE	140
36. ACHIZIȚIE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A.	141
37. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL	147
RAPORTUL ADMINISTRATORILOR	1 – 10

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

Raport cu privire la situațiile financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare 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 poziției financiare la data de 31 decembrie 2022 și situația rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și un sumar al politicilor contabile semnificative și notele explicative.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2022 se identifică astfel:

• Total capitaluri proprii	567.950.791 RON
• Profitul net al exercițiului financiar	23.835.846 RON
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă cu fidelitate, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2022, precum și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie 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

- 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 („Legea”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. 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

- Atragem atenția asupra notei 2 la situațiile financiare unde este prezentat procesul de fuziune legală, prin care Vista Bank (Romania) S.A. a absorbit Credit Agricole Bank Romania S.A., aceasta încetând să mai existe din punct de vedere legal la 1 octombrie 2022, ca urmare a finalizării procesului de fuziune. Vista Bank (Romania) S.A. este succesorul de facto al operațiunilor băncii absorbite. Opinia noastră nu este modificată în legătura cu acest aspect.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare privite 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 colectivă a creditelor și a avansurilor acordate clienților	
Banca înregistrează pierderile din credite în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL) în conformitate cu standardul de raportare financiară IFRS 9 – Instrumente financiare: 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 2.13 și de la nota 3.1.1.a la situațiile financiare. La 31 decembrie 2022, liniile cheie din situațiile financiare ale Băncii, afectate de aplicarea IFRS 9, sunt Creditele și avansurile acordate clienților evaluate la cost amortizat în valoare de 4.462.506 mii RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 90.047 mii RON). Banca aplică un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind diferite ipoteze privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților. Întrucât stabilirea provizioanelor corespunzătoare pentru pierderile preconizate din credite aferente creditelor și avansurilor acordate clienților implică utilizarea de modele complexe care identifică datele istorice și datele prospective relevante (care depind, în general, de elemente IT) precum și un nivel semnificativ de judecată din partea conducerii, procesul de evaluare a pierderilor preconizate din credite poate fi supus subiectivității conducerii. 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 avansurilor acordate clienților în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea cerințelor de depreciere corespunzătoare, această arie de audit este considerată un aspect cheie de audit. Ariile cheie ale judecății profesionale aplicate de către conducere au inclus: • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9 reflectate 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 și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea la timp a expunerilor cu o creștere semnificativă a riscului de credit și a celor cu indicatori de depreciere; • evaluarea informațiilor prospective.	Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor aferente creditelor și avansurilor acordate clienților și am evaluat estimările utilizate în determinarea deprecierei, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au constat 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 indiciilor de depreciere, inclusiv a creșterii semnificative a riscului de credit; • analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare; • procesele de guvernare 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 a 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 specialiști 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 împreună cu specialiștii IT a implementării corespunzătoare a 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 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. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022, veniturile din dobânzi ale Băncii sunt în valoare de 350.985 mii RON, iar veniturile din comisioane ale Băncii sunt în valoare de 20.620 mii RON, provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contribuitori 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; - comisioanele 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 testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra: - datelor din sistem privind dobânzile/comisioanele aferente creditelor și conturilor clienților; - înregistrării/modificării/actualizării în sistem a comisioanelor și ratelor dobânzii; - supravegherii și controlului conducerii asupra veniturilor din dobânzi și comisioane, inclusiv asupra monitorizării bugetului; - controalelor 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. 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 comisioane și am comparat-o cu rezultatele efective ale Băncii. - Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi și comisioane în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul administratorilor

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

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare 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 pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, 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 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, în opinia noastră:

- a) informațiile prezentate în Raportul administratorilor pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul 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 pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2022, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare 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 guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, 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.
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, 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 îndoeli 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 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, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.

13. Comunicăm persoanelor responsabile cu guvernanta, 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 guvernanta 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 guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare 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

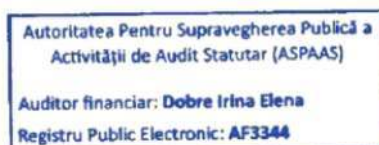
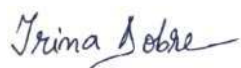
16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 7 mai 2021 să audităm situațiile financiare ale Vista Bank (Romania) S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 7 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016 până la 31 decembrie 2022.

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
10 mai 2023

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Numerar și disponibilități la bănci centrale la cost amortizat	11,33	1.140.122.537	1.018.842.992
Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat	12,33	887.732.251	704.373.441
Credite și avansuri acordate clienței la cost amortizat	3	4.462.505.796	3.935.450.377
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	1.272.650.113	782.346.718
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	58.428.768	261.803.078
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15	2.792.777	-
Instrumente financiare derivate	26	39.300	-
Active repodate (stocuri)	20	49.657.510	60.901.369
Alte active financiare	21	12.079.350	12.341.911
Alte active	21	13.229.839	11.097.039
Investiții imobiliare	19	86.574.773	94.014.518
Creanțe privind impozitul curent	27	4.224.590	871.140
Imobilizări corporale	17	26.839.417	23.439.135
Active reprezentând dreptul de utilizare	18	47.924.683	49.679.214
Imobilizări necorporale	16	28.679.302	35.561.754
Creanțe privind impozitul amânat	27	15.966.423	18.761.782
Total activ		8.109.447.429	7.009.484.468
Depozite de la bănci	22	48.511.995	46.804
Depozite de la clienți	23	7.294.268.210	6.254.994.060
Împrumuturi de la bănci	24	21.222.572	42.073.842
Instrumente financiare derivate	26	-	451.681
Alte datorii financiare	29	38.727.153	10.779.821
Alte datorii	29	3.664.459	5.894.618
Datorii din operațiuni de leasing	28	51.136.977	56.115.986
Împrumuturi subordonate	25	68.024.154	66.624.545
Alte provizioane	30	8.520.393	16.012.427
Datorii privind impozitul amânat	27	7.420.725	9.677.915
Total datorii		7.541.496.638	6.462.671.699
Capitaluri proprii			
Capital social	31	504.907.982	504.754.052
Rezerve	32	11.868.054	13.693.099
Rezultatul perioadei		23.835.846	227.246.130
Rezultat reportat profit/ (pierdere)		27.338.909	-198.880.512
Capital propriu atribuibil acționarilor Băncii		567.950.791	546.830.637
Interese care nu controlează		-	-17.868
Total capitaluri proprii		567.950.791	546.812.769
Total capitaluri proprii și datorii		8.109.447.429	7.009.484.468

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 24 aprilie 2023 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Venituri din dobânzi recunoscute folosind metoda ratei efective a dobânzii	5	350.984.970	146.351.402
Cheltuieli cu dobânzile	5	-189.694.774	-55.555.225
Venituri nete din dobânzi		161.290.196	90.796.177
Venituri din comisioane	6	20.620.479	12.889.699
Cheltuieli cu comisioanele	6	-6.396.325	-3.315.660
Venituri nete din comisioane		14.224.154	9.574.039
Câștiguri nete din diferențe de curs de schimb	7.1.	16.143.260	5.086.618
Câștig din achiziție	37	-	250.007.844
Alte venituri din exploatare	7	17.667.220	13.863.133
Alte cheltuieli de exploatare	8	-178.068.969	-117.830.044
Cheltuieli nete din deprecierea activelor financiare	10	-7.395.965	-17.808.969
Profit înainte de impozitare		23.859.896	233.688.798
Cheltuială impozitul pe profit	9	-24.050	-6.442.668
Profit net aferent exercitiului financiar		23.835.846	227.246.130
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în contul de profit și pierdere, nete de impozit			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		1.123	-
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în contul de profit și pierdere			
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare, evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-3.019.162	-2.812.980
Totalul altor elemente ale rezultatului global		-3.018.039	-2.812.980
Total rezultat global aferent exercitiului financiar		20.817.807	224.433.150
Profit net atribuibil, din care:		23.835.846	227.246.130
Acționarilor Băncii		23.835.846	227.265.051
Pierdere alocată intereselor care nu controlează		-	-18.921
Rezultat global atribuibil, din care:		20.817.807	224.433.150
Acționarilor Băncii		20.817.807	224.452.247
Pierdere alocată intereselor care nu controlează		-	-19.097

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 24 aprilie 2023 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Profit înainte de impozitare		23.859.896	233.688.798
Ajustări pentru elemente nemonetare:			
Câștig rezultat din achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A. (Câștiguri)/Pierderi nete din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clientelei	37	-	-250.007.844
Cheltuieli cu amortizarea	10	7.395.965	17.808.969
Cheltuieli cu dobânzile	8	25.089.704	17.016.503
Venituri din dobânzi	5	189.694.774	55.555.225
Venituri din dividende	5	-350.984.970	-146.351.402
Cheltuieli/(Venituri) cu provizioanele pentru riscuri și cheltuieli	7	-910.492	-16.735
Alte ajustări nemonetare	8	-7.554.851	7.737.710
		3.606.958	-20.820.594
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		-109.803.016	-85.389.370
(Creșterea)/Diminuarea activelor operaționale:			
(Creșterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate clienței		-489.902.372	-370.151.492
(Creșterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate băncilor		3.072.132	-8.857.099
(Creșterea)/Diminuarea altor active		27.359.645	75.738.581
Creșterea/(Diminuarea) datoriilor operaționale:			
Creșterea/(Diminuarea) depozitelor de la bănci		48.465.191	-161.856.465
Creșterea/(Diminuarea) depozitelor de la clienți		1.009.382.761	1.007.890.088
Creșterea/(Diminuarea) altor datorii		19.609.516	-8.588.415
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		508.183.857	448.785.828
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clienței și bancilor	5	268.226.611	112.720.586
Dobânzi plătite pentru depozite de la bănci și de la clienți	5	-152.723.717	-48.353.970
Impozit pe profit plătit	9	-3.353.450	-460.420
Flux de numerar din activități operaționale		620.333.301	512.692.024
Activități de investiții:			
Achiziții de participații	37	-	631.065.635
Achiziții de active financiare evaluate la cost amortizat	13	-923.155.014	-911.777.596
Răscumpărări de active financiare evaluate la cost amortizat	13	432.776.140	559.800.000
Achiziții de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	-101.310.379	-247.314.003
Vânzări și răscumpărări de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	300.730.598	304.325.852
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	15	-	2.482.735
Dobânzi încasate din activități de investiții	5	37.572.553	54.915.626
Dividende primite	7	910.492	16.735
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	16,17	-19.493.089	-11.059.740
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale	16,17	592.810	11.877.360
Venituri din închirierea investițiilor imobiliare		919.828	749.367
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		-270.456.061	395.081.971

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

		Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Activități de finanțare:	Nota		
Rambursarea împrumuturilor de la bănci, inclusiv plata dobanzilor		-23.998.564	-52.526.158
Plata datoriilor de leasing	28	-10.356.669	-10.448.037
Dobânzi plătite pentru împrumuturi subordonate	5	-2.627.428	-670.000
Flux de numerar utilizat în activități de finanțare		-36.982.661	-63.644.195
Creșterea/ (descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		312.894.579	844.129.800
Numerar și echivalent de numerar la începutul exercitiului (valoare brută)	33	1.714.359.334	870.229.534
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul exercitiului (valoare brută)	33	2.027.253.913	1.714.359.334
Ajustari de depreciere		-166.722	-148.348

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 24 aprilie 2023 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat (pierdere)	Total capitaluri, atribuibile actionarilor Băncii	Total capitaluri, atribuibile intereselor ca nu controleaza	Total capitaluri
Sold la 1 ianuarie 2022	504.754.052	13.693.099	28.365.618	546.830.637	-17.868	546.812.769
Profitul anului	-	-	23.835.846	23.835.846	-	23.835.846
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-3.018.039	-	-3.018.039	-	-3.018.039
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-3.018.039	23.835.846	20.817.807	-	20.817.807
Transferuri către rezerve	-	1.192.994	-1.192.994	-	-	-
Combinari de întreprinderi*	-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor	153.930	-	-	153.930	-	153.930
Alte ajustări generate de achiziție	-	-	166.285	148.417	17.868	166.285
Sold la 31 decembrie 2022	504.907.982	11.868.054	51.174.755	567.950.791	-	567.950.791

* Valoarea din linia Combinari de întreprinderi este detaliată în Nota 2.23 Combinari de întreprinderi.

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 24 aprilie 2023 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stănescu
Prim - Director General Adjunct

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat (pierdere)	Total capitaluri, atribuibile actionarilor Băncii	Total capitaluri, atribuibile intereselor ca nu controleaza	Total capitaluri
Sold la 1 ianuarie 2021	504.754.052	16.538.130	-200.959.794	320.332.388	-	320.332.388
Profitul anului	-	-	227.246.130	227.265.051	-18.921	227.246.130
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, netede impozitul amânat	-	-2.812.980	-	-2.812.804	-176	-2.812.980
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	-2.812.980	227.246.130	224.452.247	-19.097	224.433.150
Achiziții	-	-	-	-	150	150
Transferuri către rezerve	-	814.995	-814.995	-	-	-
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor	-	-847.046	847.046	-	-	-
Alte ajustări generate de achiziție	-	-	2.047.231	2.046.002	1.079	2.047.081
Sold la 31 decembrie 2021	504.754.052	13.693.099	28.365.618	546.830.637	-17.868	546.812.769

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 24 aprilie 2023 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

1. BANCAȘI OPERAȚIUNILE SALE

Vista Bank Romania S.A. (va fi denumită în continuare „Banca”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România, autorizată și supravegheată de Banca Națională a României pentru furnizarea serviciilor financiare specifice domeniului bancar.

Situațiile financiare cuprind situațiile financiare ale Vista Bank Romania S.A., pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022 și situațiile financiare comparative ale Grupului Vista Bank („Grupul”), pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021. Grupul este format la 31 decembrie 2021 din Vista Bank Romania S.A. ca societate-mama și filiala sa, Credit Agricole Bank Romania S.A.

Fuziunea prin absorbție a Credit Agricole Bank Romania S.A. a intrat în vigoare în data de 1 octombrie 2022, data stabilită în Proiectul de Fuziune și aprobată de acționarii Bancii în Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Vista Bank Romania S.A. din 28 ianuarie 2022.

Vista Bank Romania S.A., 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, având Codul de Înregistrare Fiscală nr. RO 10556861 și contul bancar nr. 371133700 RON deschis la BNR Centrală.

Instituția de credit este prezentă pe piața bancară din România de mai bine de 20 de ani. Fondată în 1998 de o societate mixtă între BNP Paribas și Dresdner Bank sub denumirea de BNP – Dresdner Bank România, Banca a fost achiziționată în 2000 de Egnatia Bank și redenumită Egnatia Bank România în 2001. Denumirea băncii a fost schimbată din nou în 2008 în Marfin Bank (România) după tripla fuziune în Grecia între Marfin Bank, Egnatia Bank și Laiki Bank.

În iulie 2018, Banca a fost achiziționată de Dl. Ioannis Vardinogiannis prin Barniveld Enterprises Ltd. Dl. Ioannis Vardinogiannis este membru al familiei care controlează unul dintre cele mai mari conglomerate industriale din sud-estul Europei, cu operațiuni internaționale în industria energetică, rafinării de petrol, generare și distribuție de energie electrică, transport maritim, servicii financiare, mass-media și divertisment. Marfin Bank Romania, parte a Grupului Vardinogiannis, și-a schimbat numele în Vista Bank Romania în cursul anului 2019.

Sediul social al Băncii este:

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

La 31 decembrie 2022 Banca nu mai detine nicio filia (31 decembrie 2021: o filială, Credit Agricole Bank Romania S.A., în urma achiziției în data de 16 septembrie 2021, a unei participații de 99.69% în capitalul social al Credit Agricole Bank Romania S.A., dată la care Banca a obținut controlul).

În cursul anului 2022, Credit Agricole Bank Romania S.A. a fuzionat prin absorbție cu Vista Bank (Romania) S.A., aceasta încetându-și existența în urma fuziunii.

Banca oferă servicii bancare de retail și comerciale companiilor și persoanelor fizice. Acestea includ: deschidere de conturi, atragerea de depozite, plăți interne și internaționale, tranzacții valutare, finanțarea capitalului de lucru, facilități pe termen mediu și lung, împrumuturi către persoane fizice, garanții bancare și acreditive.

Achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A.

Credit Agricole Bank Romania S.A., filiala Vista Bank România S.A. la 31 decembrie 2021, a fost o bancă cu 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 a fost situat în București, Str. Berzei, nr. 19, sector 1.

Credit Agricole Bank Romania S.A. a fost autorizată de către Banca Națională a României să desfășoare activități bancare. Principalul obiect de activitate al Băncii a fost furnizarea de servicii bancare 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.

În 4 ianuarie 2021 a fost anunțată vânzarea Credit Agricole Bank Romania SA către Vista Bank România SA, iar în 16 septembrie 2021, după obținerea aprobărilor tranzacției, a avut loc vânzarea acțiunilor către noii acționari, astfel încât Barniveld Enterprises Limited deține 0,05% din acțiuni și Vista Bank România SA deține 99,95% din acțiuni.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE (continuare)

Pentru mai multe detalii referitoare la procesul de achiziție din 2021, a se vedea Nota 36.

La 31 decembrie 2022, Vista Bank Romania operează prin 38 sucursale și sediul central situate în România și are 497 de angajați.

La 31 decembrie 2022 **structura Consiliului de Administrație al Băncii** era următoarea:

Președinte:

- Dl. Stavros Lekkakos

Membrii:

- Dna. Pavlina Tavridaki
- Dl. Theodoros Efthys
- Dl. Catalin Vasile Parvu
- Dl. Ilias Volonasis
- Dl. Konstantaras Panagiotis
- Dl. Georgios Athanasopoulos
- Dl. Theodor-Cornel Stanescu

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

Consiliul de Administrație formulează politici pentru funcționarea băncii și monitorizează punerea acestora în aplicare. Banca este condusă de un Consiliu de Administrație format din 8 membri.

Componenta Consiliului de Administrație al Vista Bank (Romania) S.A. la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

Poziție	2022	2021
Președinte	Lekkakos Stavros	Lekkakos Stavros
Membru	Pavlina Tavridaki	Pavlina Tavridaki
Membru	Efthys Theodoros	Efthys Theodoros
Membru	Parvu Catalin Vasile	Parvu Catalin Vasile
Membru	Volonasis Ilias	Volonasis Ilias
Membru	Panagiotis Konstantaras	Panagiotis Konstantaras
Membru	Athanasopoulos Georgios	Athanasopoulos Georgios
Membru	Stanescu Theodor-Cornel	Stanescu Theodor-Cornel

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE

2.1. Bazele întocmirii situațiilor financiare

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și 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 al BNR”) și cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară și cu interpretările adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate („IASB”) așa cum au fost acestea adoptate de Uniunea Europeană („IFRS EU”).

Principalele metode și politici contabile aplicate în întocmirea prezentelor situații financiare sunt prezentate mai jos și au fost aplicate în mod consecvent pentru toate perioadele prezentate, dacă nu este menționat altfel.

Evidențele contabile ale Băncii sunt menținute în moneda mediului economic în care aceașă operează, prezentate în lei românești (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.

Situațiile financiare ale Băncii pentru anul 2022 cuprind situațiile financiare ale Vista Bank S.A. pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022.

Ca urmare a procesului de fuziune încheiat la 1 octombrie 2022, situațiile financiare ale Vista Bank Romania S.A. la 31 decembrie 2022 conțin rezultatele operațiunilor Vista Bank pentru perioada de 12 luni care se încheie la 31 decembrie 2022, ce includ și profitul și pierderea și fluxurile de numerar ale Credit Agricole Bank Romania S.A. pentru perioada de 9 luni, de la 1 ianuarie 2022 până la 30 septembrie 2022.

Informațiile comparative prezentate reprezintă informațiile financiare consolidate comparative la 31 decembrie 2021 ale Vista Bank Romania S.A. și ale filialei sale, Credit Agricole Bank Romania S.A., achiziționată de Banca în 16 septembrie 2021.

Situațiile financiare la 31 decembrie 2021 conțin rezultatele consolidate ale operațiunilor Vista Bank Romania S.A. pentru perioada de 12 luni, încheiată la 31 decembrie 2021 și profitul și pierderea și fluxurile de trezorerie ale Credit Agricole Bank Romania S.A. pentru perioada de la 16 septembrie 2021 până la 31 decembrie 2021.

2.2. Bazele consolidării

La 16 septembrie 2021 Vista Bank Romania S.A. a achiziționat o investiție în capitalurile proprii ale Credit Agricole Bank Romania S.A. de 99.94% (Nota 36).

Procesul de achiziție a Credit Agricole Bank Romania S.A. a intrat în vigoare la 16 septembrie 2021, în urma obținerii aprobărilor necesare de la BNR, data la care s-a obținut și transferul controlului. De la data obținerii controlului, Vista Bank Romania S.A. a inițiat procesul de fuziune prin absorbție, fiind aprobat de către BNR și efectuat la data de 1 octombrie 2022, data efectivă a fuziunii prin absorbție.

La 31 decembrie 2021, Credit Agricole Bank Romania S.A. era în proces de pregătire a fuziunii cu Vista Bank Romania S.A.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.2. Bazele consolidării (continuare)

Pentru aceasta fuziune, a fost depus la Banca Nationala a României, pentru aprobare, Planul de activitate aferent perioadei 2022-2024, pregătit în vederea aprobării fuziunii dintre Vista Bank (Romania) S.A. cu Credit Agricole Bank Romania S.A.

La data de 1 octombrie 2022, Credit Agricole Bank Romania S.A. a fuzionat prin absorbție cu Vista Bank (Romania) S.A., de la aceasta data, prin finalizarea procesului de fuziune, din punct de vedere juridic, Credit Agricole Bank Romania S.A. și-a încetat activitatea ca persoana juridică de sine statatoare, ca filială a Vista Bank Romania S.A..

La 31 decembrie 2022, ca urmare a acestui proces de fuziune, situațiile financiare ale Vista Bank Romania S.A. conțin rezultatele operațiunilor Vista Bank pentru perioada de 12 luni care se încheie la 31 decembrie 2022, ce includ și profitul și pierderea și fluxurile de numerar ale Credit Agricole Bank Romania S.A. pentru perioada de 9 luni, de la 1 ianuarie 2022 până la 30 septembrie 2022.

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

Principalele politici contabile adoptate în întocmirea acestor situații financiare sunt prezentate mai jos.

În situațiile financiare pentru anul 2021, Vista Bank Romania S.A., Banca a aplicat cerințele IFRS 10 Situații financiare consolidate, prin urmare, filiala sa, Credit Agricole Bank Romania S.A. este inclusă în consolidare începând cu data la care controlul a fost transferat către Vista Bank Romania S.A., respectiv data achiziției, 16 septembrie 2021.

În situațiile financiare pentru anul 2022, întocmite după fuziunea cu Credit Agricole Bank Romania S.A., Banca aplică dispozițiile IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”, care conține principiile care trebuie aplicate de către cumparator atunci când recunoaște și evaluează activele identificabile dobândite și datoriile asumate ca parte a unei combinări de întreprinderi:

i) Principiul recunoașterii constă în aceea că activele identificabile dobândite și datoriile asumate sunt recunoscute separat de fondul comercial la data achiziției.

ii) Principiul de evaluare constă în aceea că activele identificabile dobândite și datoriile asumate ca parte a unei combinări de întreprinderi sunt evaluate la valoarea justă la data achiziției.

iii) Vista Bank înregistrează achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A. în situațiile sale financiare prin aplicarea metodei de achiziție.

Ca urmare:

1. Achiziția a fost efectuată pe baza următoarelor principii:

- Activele și datoriile Credit Agricole Bank Romania S.A. au fost recunoscute la valoarea lor justă, în conformitate cu IFRS 3;
- Imobilizările necorporale identificabile obținute au fost recunoscute, la valoarea justă, în conformitate cu IFRS 3, separat de câștigul din achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A. rezultat la data achiziției.
- Câștigul din achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A. care a rezultat din achiziție a fost calculat în conformitate cu IFRS 3.
- Activele și / sau datoriile cu impozitul amânat au fost recunoscute, luând în considerare impactul ajustărilor la valoarea justă și al imobilizărilor necorporale recunoscute.
- Beneficiile fiscale care au rezultat din pierderile fiscale reportate ale Credit Agricole Bank Romania S.A. și care nu au fost recunoscute anterior de către Credit Agricole Bank Romania S.A. au fost recunoscute de către Banca care are profituri impozabile viitoare, pentru care se poate aplica beneficiul fiscal nerecunoscut.
- Soldurile și tranzacțiile intra-grup și profiturile nerealizate rezultate au fost eliminate integral.
- Interesele care nu controlează au fost determinate ca pondere proporțională din valoarea justă a activelor nete ale Credit Agricole deținute de acționarii minoritari.
- Rezervele pre-achiziție sau rezultatul reportat ale Credit Agricole Bank Romania S.A. nu au fost recunoscute separat, acestea fiind incluse în câștigul rezultat din achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A..

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.2. Bazele consolidării (continuare)

2. Fuziunea a fost efectuată pe baza următoarelor principii:

- Activele și datoriile Băncii sunt agregate în situația financiară, astfel: 100% din activele și datoriile Băncii evaluate la valoarea lor contabilă și 100% din activele și datoriile Credit Agricole Bank Romania S.A. evaluate la valoarea contabilă, considerând în plus ajustările de amortizare a valorii juste, ce au fost determinate la achiziție, în conformitate cu IFRS 3;
- Imobilizările necorporale sunt recunoscute în situațiile financiare la cost și sunt amortizate pe baza duratelor de viață utile estimate, așa cum sunt descrise la 2.12.
- Activele și/sau datoriile cu impozitul amânat sunt recunoscute în situațiile financiare luând în considerare impactul ajustărilor la valoarea justă și al imobilizărilor necorporale recunoscute. În plus, beneficiile fiscale care rezultă din pierderile fiscale reportate ale Credit Agricole Bank Romania S.A. care și care nu au fost recunoscute anterior de către Credit Agricole Bank Romania S.A., au fost recunoscute în situațiile financiare de către Banca care are profituri impozabile viitoare, pentru care se poate aplica beneficiul fiscal nerecunoscut.
- Soldurile și tranzacțiile intra-grup și profiturile nerealizate rezultate ale Credit Agricole Bank Romania S.A. au fost eliminate integral.
- Rezultatul reportat și rezervele cuprind rezultatul reportat și rezervele Vista Bank Romania S.A. și câștigurile și rezultatul reportat și au exclus rezervele post-achiziție ale Credit Agricole Bank Romania S.A..

Reflectarea fuziunii legale prin absorbție în situațiile financiare

Banca a aplicat la 31 decembrie 2021 domeniul de control comun exclus din prevederile IFRS 3 „Combinări de întreprinderi”.

În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate, în situațiile financiare la data fuziunii legale, după recunoașterea inițială a acestora la valoare justă la data obținerii controlului, respectiv 16 septembrie 2021.

Contul de profit și pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global al entității absorbante include veniturile și cheltuielile înregistrate de entitatea absorbită la nivel individual, pentru perioada dintre sfârșitul ultimului exercițiu financiar și data fuziunii legale efective.

Situațiile financiare comparative pentru anul 2021 au fost întocmite în aceleași condiții ca și cum Vista Bank Romania S.A. și Credit Agricole Bank Romania S.A. au fost o singură entitate de la data la care Vista Bank Romania S.A. a preluat controlul asupra Credit Agricole Bank Romania S.A., respectiv din 16 septembrie 2021. Agregarea valorilor contabile ale Vista Bank Romania S.A. și ale Credit Agricole Bank Romania S.A. s-a realizat pe baza costului istoric și include valoarea justă rămasă de amortizat și alte ajustări de consolidare.

Fuziunea Vista Bank Romania S.A. cu Credit Agricole Bank Romania S.A.

Prețul plătit pentru pachetul de 99,94% din capitalul social al Credit Agricole Bank Romania S.A. a fost de 1 EUR.

Valoarea justă a activelor nete achiziționate la data achiziției este detaliată în nota 36 și a fost determinată pe baza raportului de evaluare a prețului de achiziție întocmit de un evaluator independent.

Suma intereselor care nu controlează în Credit Agricole Bank Romania S.A. a fost recunoscută la data achiziției, folosind metoda proporțională.

Profitul din achiziționarea Băncii Românești determinat ca diferență între contraprestația plătită și cota din valoarea justă a activelor și pasivelor Credit Agricole Bank Romania S.A., a fost recunoscut în contul de profit și pierdere pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2021.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.2. Bazele consolidării (continuare)

În baza ipotezelor menționate mai jos, Vista Bank urmărește o strategie transformățională realizată prin fuziunea celor două entități bancare la 31 decembrie 2022:

- ✓ Existența sinergiilor din activitatea celor două instituții de credit;
- ✓ Necesitatea creșterii bazei de capital, îmbunătățirea utilizării capitalului și reducerea costului acestuia;
- ✓ Necesitatea diversificării produselor și serviciilor oferite pe segmente de clienți;
- ✓ Echilibrarea raportului între resursele disponibile și finanțările acordate clienților.

La data de 28 ianuarie 2022 s-a adoptat Hotărârea Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor („AGEA”) de aprobare a fuziunii prin absorbție între Credit Agricole Bank Romania S.A. – Vista Bank Romania S.A. („Vista Bank”) în calitate de societate absorbantă și Credit Agricole Bank Romania S.A. („Credit Agricole”) în calitate de societate absorbită. La 31 decembrie 2022, s-a finalizat fuziunea Vista Bank cu Credit Agricole, rezultând o bancă universală cu produse dedicate atât persoanelor fizice, cât și juridice.

Acționarii minoritari ai societății absorbite, cu o participatie de 0,05% în capitalul social al Credit Agricole, au devenit acționari ai Vista Bank. În urma fuziunii, au fost emise 1.539.304 acțiuni pentru acționarii minoritari ai Credit Agricole, ceea ce a determinat majorarea capitalului social al Vista Bank cu suma de 153.930 lei.

2.3. Moneda funcțională și de prezentare

Moneda funcțională a Băncii este moneda mediului economic în care aceasta operează. Situațiile financiare consolidate sunt prezentate în lei românești („RON”), moneda funcțională și de prezentare a Băncii, rotunjită la cea mai apropiată zecimală, cu excepția cazului în care se menționează altfel.

2.4. Continuitatea activității

Situațiile financiare ale Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității Băncii în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoștință de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială în mod semnificativ capacitatea sa de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare sunt întocmite pe baza continuității activității.

Context extern

Sectorul bancar din Europa Centrală și de Est (CEE) s-a confruntat cu numeroase provocări în ultimii ani, inclusiv pandemia COVID-19, tensiunea geopolitică și mediul actual inflaționist ridicat.

Sectorul bancar din CEE a demonstrat o rezistență remarcabilă la aceste provocări în comparație cu criza financiară din 2008. Bilanțul consolidat al băncilor din regiune a continuat să se extindă în aceste vremuri tulburi, cu toate acestea, mediul actual al ratelor dobânzilor ridicate poate împiedica creșterea viitoare prin reducerea valorii activelor și a cererii de împrumuturi.

Deși adecvarea capitalului băncilor din CEE a scăzut ușor între 2021 și 2022, aceasta rămâne robustă împotriva șocurilor. Rentabilitatea sectorului bancar s-a îmbunătățit, deoarece deteriorarea semnificativă așteptată a calității activelor legate de COVID-19 nu s-a materializat.

Cu toate acestea, viitorul rămâne incert și este o provocare să precizăm impactul pe termen lung al actualului mediu inflaționist și al ratelor dobânzilor ridicate asupra calității activelor și a nivelurilor creditelor neperformante.

În România, în perioada pandemiei, ritmul de creștere a prețurilor de consum a încetinit, dar în 2021 economia a început să se redreseze, iar inflația a fost din nou pe o traiectorie ascendentă.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

Context extern (continuare)

În 2021, prețurile de consum au crescut cu 5,0%, în 2022 cu 13,5%. Creșterea prețurilor de consum a fost afectată și de războiul ruso-ucrainean în curs, care a cauzat creșterea prețurilor la energie și, în consecință, creșterea costurilor de producție. Războiul din Ucraina a întărit și obiectivul României de independență energetică, care poate produce aproape suficient gaz pe plan intern pentru a-și satisface propriile nevoi și se estimează că va fi o autosuficiență în gaze naturale până în 2026, în principal din cauza reglementărilor simplificate pentru extracția gazelor naturale din Marea Neagră.

România a anunțat, de asemenea, un plan de dezvoltare a unor noi reactoare nucleare în viitor.

România se află în prezent sub procedura de deficit excesiv a UE, dar nu se așteaptă ca țara să reducă deficitul bugetar la mai puțin de 3% din PIB până în 2024.

Deficitul bugetar în creștere este puternic afectat de asistența financiară acordată refugiaților din război și de schema introdusă de „plafon și subvenție” pentru prețurile energiei casnice. Datoria publică a crescut, de asemenea, la 47,2% din 2020 din cauza pandemiei, însă se consideră că va rămâne stabilă la aproximativ 52%, în următorii ani.

Perioada 2020-2022 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 macroprudențiale 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 politică începută în 2020 păstrând o serie de măsuri menite să atenueze efectele negative ale crizei generate de pandemie asupra gospodăriilor și companiilor românești.

Astfel, BNR a redus în continuare dobânda de politică 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 a 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 compararea 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 politică monetară. Astfel la final de an 2022, aceasta era 6.75% cu un coridor pentru facilitate, extins la +/- 1%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

Context extern (continuare)

Pe parcursul anului 2022 cursurile de schimb RON/USD și RON/EUR au continuat să fluctueze, 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 2022, înregistrând valoarea de 4,9474 la sfârșitul anului 2022, comparativ cu 4,9481 la sfârșitul anului 2021.

În ceea ce privește sistemul bancar românesc, pe parcursul anului 2022 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 epidemiei COVID-19.

IRCC sau Indicele de Referință pentru Creditele Consumatorilor a înlocuit ROBOR-ul în calculul ratei dobânzii pentru creditele cu dobânzi variabile. IRCC a înregistrat o creștere semnificativă în 2022, înregistrând valoarea de 5,71 la finalul trimestrului III 2022 (1,86 la finalul trimestrului IV 2021).

Contextul intern

Vista Bank este o bancă universală, de dimensiune și complexitate redusă, deținând la 31.12.2022, poziția 14 în funcție de active (1,2% 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 16% la data de 31.12.2022 comparativ cu 31.12.2021, respectiv la 8.109,45 mil. de la 7.009,48 mil. lei.

În ceea ce privește evoluția datoriilor acestea au înregistrat o creștere, în special datorită creșterii volumului depozitelor de la clienți (cu 17%, respectiv 1.039,27 mil. lei).

Rezultatul final pentru anul 2022 este profit în sumă de 23,84 mil. lei, comparativ cu 227,25 mil. lei la decembrie 2021.

În perioada decembrie 2021 – decembrie 2022, valoarea fondurilor proprii ale instituției de credit au crescut cu 5.63%, în timp ce rata fondurilor proprii totale a înregistrat o ușoară scădere pe fondul creșterii activelor, respectiv de la 17,25% la 16,54%.

În ceea ce privește calitatea activelor, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat semnificativ, situându-se sub media pe sistem bancar la 31.12.2022 (0.65% vs. 2,75%). Gradul de acoperire cu provizioane înregistrat la 31.12.2022, valori sub media pe sistem (38,83% vs. 36,38%).

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 ale mediului de afaceri extern și intern este că Vista Bank este o bancă solidă care are capacitatea de a gestiona procesele de lucru și de a se adapta schimbărilor pieței, deoarece deține o bază de clienți stabili, iar fuziunea cu Credit Agricole Bank Romania S.A., a oferit și oportunitatea și contextul de a-și extinde activitatea, prin diversificarea portofoliului de clienți și produse.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

Lichiditate

În cursul anului 2022, 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.

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.

Poziția de lichiditate și solvabilitate

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 simulărilor 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.

Poziția Vista Bank Romania S.A. 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.

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

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

Indicatori/Data de raportare	Dec-22	Dec-21
	RON	RON
Fonduri proprii		
Fondurile proprii de nivel 1	525.914.907	498.117.767
Fondurile proprii de nivel 2	67.812.893	63.974.469
Fonduri proprii totale	593.727.800	562.092.236
Indicatori de adecvare a capitalului		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,65%	15,92%
Rata fondurilor proprii totale	16,54%	17,97%
Rata capitalului propriu (efectul de levier)	6,29%	6,91%
Indicatori de lichiditate		
Indicatorul de lichiditate	n/a	n/a
Lichiditatea imediată	44,51%	42,80%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	179,62%	186,82%
Indicatori privind profitabilitatea		
Rata rentabilității economice (ROA)	0,29%	3,24%
Rata rentabilității financiare (ROE)	4,20%	41,56%
Total cheltuieli/total venituri	97,80%	45,43%
Indicatori privind calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante	0,65%	1,95%
Creante depreciate/total credite	1,66%	2,75%
Alți indicatori		
Credite acordate/depozite atrase	61,18%	62,92%
Total datorii/capitaluri proprii	13,28	11,82

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 Băncii 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%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

Prin Ordinul 52/21.03.2022, Banca Națională României a impus rate minime de adecvare a capitalului fata de limitele standard reglementate, după cum urmează:

- rată de adecvare a capitalului de nivel 1 de baza de 6,75%;
- rată de adecvare a capitalului de nivel 1 de 9,00%;
- rată de adecvare a capitalului total de 12,00%.

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 România, rata amortizorul anticiclic de capital a fost menținută la nivelul de 0% începând cu 1 ianuarie 2016. Din data de 17 octombrie 2022, rata amortizorului anticiclic de capital aplicabilă sectorului bancar este de 0,5%, din octombrie 2023 va fi majorat la 1%.

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 un 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 **23.835.846 lei** pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 și un rezultat global total de **20.817.807 lei**.

În data de 26.09.2018 noul actionar 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.

Conducerea Băncii considera 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 viitor.

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

a) Standarde care au intrat în vigoare în perioada curentă

În 2022, Banca a aplicat toate interpretările noilor standardelor revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și de Comitetul pentru Interpretări IFRS, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuată de către aceasta.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

b) Aplicarea initiala a noilor amendamente la standardele existente cu efect în perioada curenta de raportare

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

- 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),
- Amendamente la diverse standarde datorita „Imbunatatirilor IFRS (ciclul 2018-2020)” care rezulta din proiectul anual de imbunatatire 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 refera numai la un exemplu ilustrativ, astfel încât nu este menționată o data de intrare în vigoare).

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

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

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

- IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în data de 25 iunie 2020 - adoptate de UE în 19 noiembrie 2021 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare” – Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative, adoptate de UE în 8 septembrie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” – Prezentarea politicilor contabile adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023),
- Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” – Definiția estimărilor contabile adoptate de UE în 2 martie 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).
- Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” – Impozit amânat aferent creanțelor și datoriilor care decurg dintr-o singură tranzacție adoptate de UE în 11 august 2022 (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

d) 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):

- 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” – Datorii pe termen lung cu indicatori financiari (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024),
- Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” – Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024),

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

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

- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** (aplicabil pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2016) – Comisia Europeană a decis să nu emită procesul de aprobare a acestui standard interimar și să aștepte standardul final,
- Amendamente la **IFRS 10 „Situatii financiare consolidate”** și **IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”** – Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată, până când se va finaliza proiectul de cercetare privind metoda punerii în echivalență).

Adoptarea acestor noi standarde și a modificărilor standardelor existente nu va avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare ale Băncii 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 facute 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, dacă este aplicată la data bilanțului.

2.5. 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 31. Retratarea a avut la baza factorul de conversie: Indicele Preturilor de Consum din România (IPC), publicat de Comisia Națională de Statistică.

2.6. 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 activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, care sunt incluse în situația rezultatului global.

Ratele de schimb ale principalelor monede străine au fost:

Moneda	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Euro (EUR)	1: RON 4,9474	1: RON 4,9481
US Dollar (USD)	1: RON 4,6346	1: RON 4,3707

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. 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.

2.7.1. Active financiare

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.

Banca își stabilește modelul de afaceri la nivelul care reflectă cel mai bine modul în care gestionează grupurile de active financiare pentru a-și atinge obiectivul de afaceri. Modelul de afaceri al Băncii nu este evaluat în funcție de instrument, ci la un nivel mai ridicat al portofoliilor agregate și se bazează pe factori observabili precum:

- Modul în care performanța modelului de afaceri și a activelor financiare deținute în cadrul aceluși model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului-cheie al entității;
- Riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și activele financiare deținute în cadrul aceluși model de afaceri) și, în special, modul în care sunt gestionate aceste riscuri;
- Modul în care managerii de portofoliu sunt compensați (de exemplu, dacă compensația se bazează pe valoarea justă a activelor gestionate sau pe fluxurile de numerar colectate);
- Frecvența, valoarea și calendarul așteptat al vânzărilor sunt, de asemenea, aspecte importante ale evaluării Băncii.

Evaluarea modelului de afaceri se bazează pe scenarii așteptate în mod rezonabil, fără a lua în considerare scenariile "cel mai rău caz" sau "scenariu de stres". Dacă fluxurile de trezorerie după recunoașterea inițială se realizează într-un mod diferit de așteptările inițiale ale Băncii, Banca nu modifică clasificarea activelor financiare rămase în acest model de afaceri, dar încorporează astfel de informații atunci când evaluează noile produse sau noile active financiare achiziționate.

În acest sens, Banca a dezvoltat sisteme și procese pentru a analiza portofoliul de titluri de creanță și împrumuturi în vigoare și pentru a evalua dacă caracteristicile fluxurilor de numerar contractuale permit evaluarea la cost amortizat (portofoliul „held-to-collect”) sau la valoare justă cu efect asupra rezultatului global (portofoliul „held-to-collect and sell”). Analiza în cauză a fost realizată atât prin contract, cât și prin definirea unor clustere specifice pe baza caracteristicilor tranzacțiilor și folosind un instrument specific ("Instrumentul SPPI") pentru a analiza caracteristicile contractului în raport cu cerințele IFRS 9.

Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afaceri al Băncii și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Un model de afaceri reflectă modul în care Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță.

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. Active și datorii financiare (continuare)

2.7.1. Active financiare (continuare)

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale (continuare)

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Nu există o cerință expresă privind păstrarea acestor active până la maturitate, vânzările putând fi efectuate dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare nesemnificativă atât individual, cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente) sau atunci când profilul de risc al unui instrument crește și nu mai este în concordanță cu politica de investiții a Băncii. O creștere în frecvență sau valoare a vânzărilor într-o anumită perioadă nu este în mod obligatoriu inconsecventă cu un obiectiv de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, dacă Banca poate explica motivele pentru acele vânzări și pot demonstra de ce acele vânzări nu reflectă o schimbare în modelul de afaceri.

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare

În acest model activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afaceri sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporatiste.

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit și pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului. Banca recunoște toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Aceasta este data la care Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.

Ca o a doua etapă a procesului sau de clasificare, Banca evaluează condițiile contractuale de finanțare pentru a identifica dacă rezultă în exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii la valoarea principalului (testul "Solely Payments of Principal and Interest" - SPPI). "Principal" este definit ca valoarea justă a activului financiar la recunoașterea inițială și se poate schimba pe întreaga durată de viață a activului financiar (de exemplu, dacă există rambursări ale principalului sau amortizarea primei / reducerii). În ceea ce privește „dobânda”, elementele cele mai semnificative sunt „considerarea valorii în timp a banilor și a riscului de credit”. Pentru a face evaluarea SPPI, Banca apreciază și considera factori relevanți, cum ar fi moneda în care este exprimat activul financiar și perioada pentru care este stabilită rata dobânzii. În schimb, termenii contractuali care introduc o expunere mai mare decât „de minimis” la riscurile sau volatilitatea fluxurilor de trezorerie contractuale, care nu au legătură cu un acord de împrumut de bază, nu dau naștere fluxurilor de numerar contractuale care reprezintă numai plăți de capital și dobânzi din suma rămasă neschimbată. În astfel de cazuri, activul financiar trebuie să fie evaluat la FVPL.

În cazul în care impactul este „de minimis”, testul este considerat trecut.

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”.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. Active și datorii financiare (continuare)

2.7.1. Active financiare (continuare)

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

● **Instrumente de capitaluri proprii**

Banca 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.

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.

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, pentru care nu se aplică opțiunea privind valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

● **Instrumente de datorie**

În conformitate cu IFRS 9, Banca va evalua obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit și pierdere instrumentele de datorie ce nu sunt clasificate în categoria deținute pentru tranzacționare, deținute pentru tranzacționare și vânzare sau care nu au trecut testul SPPI.

Active financiare - derecunoaștere

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

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar expiră;
- Transferul activului financiar și transferul se califică pentru derecunoaștere;
- renunță voluntar la drepturile sale asupra activului financiar deoarece activul este considerat irecuperabil sau pentru a acorda o concesiune debitorului;
- Modificarea semnificativă a unui activ financiar care are ca rezultat 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 împrumuturilor acordate clienților. În acest caz, Banca va evalua dacă noii termeni sunt sau nu substanțial diferiți de termenii inițiali. Banca face acest lucru luând în considerare ambii factori cantitativi, precum 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 inițiale și recunoaște un „nou” activ financiar. Noul activ financiar este recunoscut inițial la valoarea justă, iar clasificarea și evaluarea ulterioară sunt reevaluate în lumina noului model de afaceri și a caracteristicilor contractuale ale fluxurilor de numerar.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. Active și datorii financiare (continuare)

2.7.1. Active financiare (continuare)

Active financiare - derecunoaștere (continuare)

Prin urmare, data renegocierii este considerată a fi data recunoașterii inițiale pentru calculul amortizării. Toate activele financiare care sunt depreciate la data recunoașterii inițiale (prima grant sau re-atribuire din cauza unor modificări semnificative) sunt clasificate drept active financiare achiziționate sau emise depreciate ca urmare a riscului de credit (POCI).

La evaluarea noilor condiții pentru a determina dacă acestea sunt modificate semnificativ. Banca trebuie să analizeze dacă modificarea este efectuată pentru a crește recuperarea creditului preexistent. Renegocierea sau modificarea fluxului de numerar contractual al unui activ financiar existent poate avea ca rezultat pierderea activului financiar și recunoscut ca nou activ financiar dacă acele modificări ale activului financiar sunt semnificative. Modificările efectuate în scopul creșterii fluxurilor de numerar primite și care nu sunt considerate modificări semnificative ale caracteristicilor contractuale nu dau naștere la derecunoaștere.

Atunci când evaluează dacă sau nu să derecunoască creditul unui client, printre altele, Banca ia în considerare următorii factori:

A. Criteriile pentru expunerile forborne :

Deși, în general, modificarea pentru activele aflate în dificultate este acordată cu scopul de a recupera cât mai mult posibil din activul financiar inițial, există situația în care o operațiune de restructurare modifică în mod substanțial activul financiar, iar activele modificate sunt substanțial diferite în termeni de risc economic și de credit:

- Novatie - schimbarea contrapartidei contractuale (debitor)
- Modificarea valutei denominate a expunerii
- Consolidari (de la mai multe facilitati la 1)
- Divizari (de la 1 la mai multe).

Criteriile de derecunoaștere pentru modificarea expunerii non-forborne vor include criteriile pentru activul financiar aflat în dificultate prezentate mai sus și situațiile în care renegocierea termenilor contractuali reprezintă în fond o nouă relație de credit, și anume:

- Introducerea unei clauze non-SPPI într-un contract SPPI sau eliminarea din contract a tuturor clauzelor non-SPPI, astfel încât noua formă să fie SPPI
- Modificarea după renegocierea comercială: o modificare a NPV deasupra unui prag de semnificație de 10%
- Schimbarea produsului
- Modificarea scadenței mai mare de 50% și mai mult de 1 an
- Prolungirea facilităților de credit aprobate pe baza unei analize substanțiale care poate duce la respingerea prelungirii în cazul în care scorul / ratingul debitorului se situează sub pragul limită / limită.

2.7.2. 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 derecunoscute atunci când sunt stinse – adică, atunci când obligația este ștearsă, 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.7. Active și datorii financiare (continuare)

2.7.2. Datorii financiare (continuare)

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 clientelă, 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 (modificarea după renegocierea comercială a NPV deasupra unui prag de semnificație de 10%) 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.

2.8. 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.

2.9. 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 devize.

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.

2.10. 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.

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 datoriilor financiare. Pentru activele financiare încadrate în Stadiul 3 sau POCI, rata dobânzii efective se aplică valorii contabile nete.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.11. Venituri din speze și comisioane

Veniturile și cheltuielile aferente spezelor și comisioanelor care fac parte integrantă din rata dobânzii efective pentru un activ sau pasiv financiar sunt incluse în măsurarea ratei efective a dobânzii.

Veniturile din speze și comisioane și alte venituri din exploatare sunt contabilizate în contul de profit și pierdere pe măsura ce Banca îndeplinește obligația de performanță inclusă în contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu clienții”. În special:

- Dacă obligația de performanță este îndeplinită la un anumit moment („punct în timp”), venitul aferent este recunoscut în contul de profit și pierdere atunci când serviciul este prestat;
- În cazul în care obligația de performanță este îndeplinită în timp, venitul aferent este recunoscut în contul de profit și pierdere pentru a reflecta progresul îndeplinirii unei astfel de obligații.

Veniturile din speze și comisioane se referă în principal la mijloace de plată (cecuri, carduri, bilete la ordin, etc), tranzacții interbancare (comisioane la tranzacții în cont), încasări și plăți (conturi curente, business banking, cutii de siguranță, altele), angajamente de împrumut și scrisori de garanție emise.

Comisioanele pentru gestionarea conturilor sunt percepute în contul clientului lunar. Comisioanele bazate pe tranzacții (de schimb, tranzacții în valută și descoperiri de cont) sunt încasate în contul clientului în momentul în care tranzacția are loc. Comisioanele de servicii sunt percepute lunar și se bazează pe rate fixe revizuite periodic de către Banca. Veniturile din serviciile atasate conturilor și comisioanele aferente sunt recunoscute în timp pe măsura ce serviciile sunt furnizate. Veniturile aferente tranzacțiilor sunt recunoscute în momentul în care are loc tranzacția.

Dacă momentul încasării nu este aliniat la modul în care este îndeplinită obligația de performanță, Banca contabilizează un activ contractual sau o datorie contractuală pentru partea din venit acumulată în perioadă sau care urmează să fie amânată în perioadele următoare. Valoarea veniturilor aferente veniturilor din taxe și comisioane este măsurată pe baza prevederilor contractuale. Dacă suma prevăzută contractual este supusă, total sau parțial, variabilității, un venit trebuie înregistrat pe baza celei mai probabile sume pe care Banca se așteaptă să o primească.

„Venitul acumulat” include activele contractuale recunoscute în conformitate cu IFRS15. În acest context, venitul acumulat reprezintă partea din obligația de performanță deja îndeplinită prin serviciile prestate de Banca și care va fi decontată în perioadele viitoare în conformitate cu prevederile contractuale.

„Venitul amân timer” include datoriile contractuale recunoscute în conformitate cu IFRS15. Venitul amân timer reprezintă partea din obligațiile de performanță care nu a fost încă îndeplinită prin serviciile prestate de Banca, dar deja decontate în perioadă sau în perioadele anterioare. Cea mai mare parte a acestei sume se referă la obligațiile de performanță care se preconizează a fi îndeplinite până la data de raportare la încheierea anului următor.

2.12. 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 băncilor.

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.

2.13. 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

Provizionul ECL se bazează pe pierderile de credit preconizate să apară de-a lungul duratei de viață a activului (pierdere 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 neperformante.

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 neperformante, 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 neperformante.

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

Pierdere 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 criteriile 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 unei pierderi așteptate din credit 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.13. 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 probabilității 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)

Banca șterge din bilanț activele financiare, în totalitate sau parțial, atunci când a epuizat toate eforturile practice de recuperare și a ajuns la concluzia că nu există șanse rezonabile de recuperare. Indicatorii conform cărora nu există o șansă rezonabilă de recuperare includ (i) încetarea activității de executare și (ii) în cazul în care metoda de recuperare a Băncii este executarea silită a garanțiilor și valoarea garanției este de așa natură încât nu există o șansă rezonabilă de recuperare integrală.

Banca poate șterge din bilanț activele financiare care sunt încă supuse activității de executare silită. Banca continuă încercările de recuperare a sumelor care îi sunt datorate legal în totalitate, dar care au fost scoase în afara bilanțului parțial din cauza lipsei unei șanse rezonabile de recuperare integrală.

În ceea ce privește sumele, acestea sunt derecunoscute integral din bilanț în afara bilanțului (atât ECL, cât și expunerea brută). În aproape toate cazurile, aceste sume sunt provizionate integral în momentul scoaterii în afara bilanțului.

2.14. 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.

2.15. 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.

Pentru relațiile cu clientela, Banca a estimat o perioadă de amortizare de 15 ani, folosind metoda liniară.

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.

2.16. 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 Banca; 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.16. 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	
	2022	2021
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 data 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.

2.17. 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 maximumul 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 intrări de 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 deprecierei la fiecare dată de raportare.

2.18. Operațiuni de leasing

În ceea ce privește tratamentul contabil aplicat de către locatar, Standardul IFRS 16 prevede, pentru toate tipologiile de leasing, recunoașterea unui activ, reprezentând dreptul de utilizare a activului suport, în același timp cu recunoașterea unei datorii pentru viitoarele plăți care rezultă din contractul de leasing.

La recunoașterea inițială, activul este evaluat la valoarea datoriei din leasing plus plățile efectuate înainte de data începerii contractului de închiriere, plus costurile directe inițiale, minus stimulentele de închiriere primite și, eventual, plus costurile aducerii activului la starea inițială. După recunoașterea inițială, dreptul de utilizare va fi evaluat având ca bază regulile cu privire la active reglementate de IAS 16, sau IAS 40 și prin urmare, aplicând modelul bazat pe cost, mai puțin deprecierea acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate. Dreptul de utilizare al activelor este amortizat pe durata contractului de leasing.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.18. Operatiuni de leasing (continuare)

Datoria aferenta leasingului este initial evaluata la valoarea actualizata a platilor de leasing platibile pe durata contractului de leasing, actualizata la rata implicita în contractul de leasing, dacă aceasta poate fi determinata cu usurinta. Dacă aceasta rata nu poate fi determinata cu usurinta, locatarul va folosi rata sa de imprumut incrementală.

Banca a decis, așa cum este permis de standard, sa nu aplice prevederile IFRS 16 pentru contractele de leasing aferente activelor necorporale, pentru contractele de leasing pe termen scurt, cu termen mai mic de 1 an si cele cu valoare mica a activului (sub 5.000 EUR).

Ca urmare, standardul se va aplica contractelor de inchiriere a activelor corporale, altele decat cele pe termen scurt si/sau pentru care pentru care activul suport are valoare mica, ca de exemplu proprietati/spatii de birouri, masini, echipamente de birou si alte active.

Pentru leasingul pe termen scurt sau pentru leasingul pentru care activul de baza are o valoare scazuta, platile aferente leasingului sunt recunoscute drept cheltuieli liniare pe durata contractului de inchiriere.

● **Active reprezentand 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 puțin 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 înainte de data inceperii. Activele dreptului de utilizare sunt depreciate liniar pe durata contractului de inchiriere. Activele privind dreptul de utilizare sunt prezentate în Nota 18 si pe o linie separata în cadrul bilantului, denumita „Active reprezentand dreptul de utilizare”.

Banca a recunoscut active reprezentand dreptul de utilizare rezultate din contractele privind operatiunile de leasing pentru masini si inchirierea de spatii comerciale.

● **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 în Nota 28 si pe o linie separata în cadrul bilantului, denumita „Datorii din operatiuni de leasing”.

În 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 Bancă:

- 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.18. Operatiuni de leasing (continuare)

- factorul de discount utilizat pentru contractele în valuta se stabileste in functie de 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 initial pentru conversia dreptului-de-utilizare este cursul emis de BNR ori de câte ori se vor încheia noi contracte
- deprecierea dreptului-de-utilizare este liniara
- toate contractele de închiriere cu termen mai mic de 1 an sau cu valori scazute se înregistreaza separat direct pe costurile privind chiriile
- abordarea continutului economic față de cel juridic in 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

Banca analizeaza 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.

Banca opereaza ca locatar in cadrul contractelor privind operatiunile de leasing pentru masini si inchirierea de spatii comerciale.

La 31 decembrie 2022, Vista are un numar de 42 contracte de leasing pentru spatii de inchiriere, din care: 38 sunt incheiate pentru inchirierea spatiilor necesare activitatii sucursalelor Băncii, 1 pentru sediului central, 1 pentru folosinta directorului Băncii, 2 pentru sediul alternativ de recuperare in caz de dezastru, precum si 63 contracte aferente masinilor aflate in folosinta directorilor de departamente, directorilor de sucursale si conducerii Băncii.

Din cele 37 de contracte pentru spatiile inchiriate, doua au avut o perioada de inchiriere mai mica de 12 luni, drept pentru care a fost exclus de la calculul dreptului-de-utilizare. Contractele de leasing sunt majoritatea in EUR si doar 3 sunt in RON si sunt intocmite de regula pe o perioada de maxim 10 ani. Datoria de leasing este inregistrata in valuta contractuală.

2.19. Numerar și echivalente de numerar

Pentru întocmirea situației fluxului de numerar prin metoda indirecta, 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.

2.20. 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.21. 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 ca un anumit debitor nu a efectuat plățile la data scadentă. 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 35.

2.22. 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 Băncii sunt incluși în sistemul de pensii de stat. Contribuțiile obligatorii din punct de vedere legal plătite de Banca 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.

2.23. 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.24. 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.

2.25. 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).

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 prețul care ar fi primit pentru a vinde un activ sau plătit pentru a transfera o datorie într-o tranzacție ordonată între participanții de pe piață la data evaluării.

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.

2.26. Combinații de întreprinderi

O combinație de întreprinderi este contabilizată folosind metoda de achiziție la data obținerii controlului, cu excepția cazurilor în care combinația implică entități sau părți afiliate aflate sub control comun.

La data achiziției, activele și datoriile identificabile achiziționate sunt evaluate la valoarea justă, în conformitate cu standardul IFRS 3- „Combinări de întreprinderi”. Interesele minoritare în entitatea dobândită îndreptătesc detinatorul la o cota proporțională din activele nete identificabile ale entității în cazul lichidării și sunt evaluate fie la valoarea justă, fie proporțional cu deținerea în activele nete identificabile ale entității.

La data achiziției filialei sale Credit Agricole Bank Romania S.A., Banca a evaluat interesele care nu controlează, în situațiile financiare consolidate 2021, ca pondere proporțională a valorii juste a activelor nete ale filialei sale Credit Agricole Bank Romania S.A., deținute de acționarii minoritari.

Fondul comercial și fondul comercial negativ apar la achiziția unei filiale într-o combinație de întreprinderi. Fondul comercial este evaluat prin deducerea activelor nete identificabile obținute din totalul contraprestației transferate, a oricărui interes minoritar în entitatea dobândită și a valorii juste la data achiziției participăției în capitalurile proprii ale entității dobândite anterior deținute de entitatea dobânditoare. Dacă dobânditorul obține un câștig dintr-o achiziție, acest câștig va fi recunoscut în contul de profit și pierdere, după ce conducerea reevaluează dacă toate activele au fost dobândite și datoriile și datoriile contingente au fost asumate printr-o evaluare adecvată.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.26. Combinări de întreprinderi (continuare)

La achiziția filialei sale Credit Agricole Bank Romania S.A., valoarea justă a a contraprestației transferate (pretul de achiziție plătit) a fost de 0.99 EUR (4.8998 RON) și a fost achitată în întregime la data finalizării achiziției și a preluării controlului, 16 septembrie 2021. La data preluării controlului au fost achitate toate sumele aferente achiziției Credit Agricole Bank Romania S.A. și nu exista considerații contingente rămase de plată. Câștigul din achiziția Credit Agricole Bank S.A a fost de 250.007.844 lei.

Detaliile achiziției Credit Agricole Bank Romania S.A., sunt prezentate în nota 36 - „Achiziție Credit Agricole Bank Romania S.A.”

Structura capitalului social a societății absorbite și a societății absorbante, la data achiziției și la data fuziunii este prezentată în continuare.

Structura capital social la data achiziției (04.01.2021)	Credit Agricole Bank Romania S.A.			Valoare nominală / acțiune
	%	Numar de acțiuni	Valoare Nominală (lei)	
VISTA BANK (ROMANIA) S.A.	99.9461%	742.063	246.639.479	332.37
Barniveld Enterprises Limited	0.0539%	400	132.948	332.37
TOTAL	100%	742.463	246.772.427	332.37

Structura capital social (la data fuziunii (01.10.2022))	Vista Bank înainte de fuziune			Vista Bank S.A după fuziune			Valoare nominală / acțiune
	%	Numar de acțiuni	Valoare nominală (lei)	%	Numar de acțiuni	Valoare nominală (lei)	
BARNIVELD ENTERPRISES LIMITED	99.72085%	4.672.745.646	467.274.565	99.72095%	4.674.284.950	467.428.495	0.10
FEDRA CAPITAL SRL	0.16658%	7.805.787	780.579	0.16653%	7.805.787	780.578,70	0.10
KYRIAKOS MAMIDAKIS	0.04592%	2.151.859	215.186	0.04591%	2.151.859	215.185,90	0.10
ALEXANDROS BAKATSELOS	0.06664%	3.122.648	312.265	0.06662%	3.122.648	312.264,80	0.10
TOTAL	100%	4.685.825.940	468.582.594	100%	4.687.365.244	468.736.524,40	0.10

Capitalurile proprii ale Băncii au crescut cu 3.87% față de anul anterior, ca urmare a rezultatului pozitiv înregistrat în cursul exercitiului de 23.835.846 RON, contrabalansat parțial de diminuarea înregistrată în rezerva din reevaluarea activelor financiare (titluri), măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (FVOCI).

Structura capitalurilor proprii este prezentată mai jos.

	31 Decembrie 2022	An/An (%)	31 Decembrie 2021
Capitaluri proprii (lei)			
Capital social conform IFRS			
Capital social înregistrat la Registrul Comerțului	468.582.594	-	468.582.594
Capital minoritar	153.930	-	-
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	36.171.458	-	36.171.458
	504.907.982	0.03%	504.754.052
Profit cumulată/Rezultat reportat	51.174.754	80.41%	28.365.618
Profit/pierdere aferent(ă) anului	23.835.846	-	227.246.130
Pierderi fiscale reportate	27.338.909	-	-198.880.512
Alte rezerve	11.868.054	-13.33%	13.693.099
Interese minoritare (care nu controlează)	-	-100.00%	-17.868
Total capitaluri proprii	567.950.791	3.87%	546.812.769

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.26. Combinări de întreprinderi (continuare)

Înregistrarea fuziunii la data de 1 octombrie 2022 s-a realizat prin absorbția de către Vista Bank S.A., în calitate de societate absorbantă, a Credit Agricole Bank Romania S.A., în calitate de societate absorbită, activul și pasivul societății absorbite au fost transferate de drept, prin transfer universal, societății absorbante.

Potrivit Ordinului 897/2015, a fost necesar determinarea raportului de schimb al acțiunilor, pentru acțiunile ce urmau a fi primite de acționarii Credit Agricole Bank Romania S.A., în cadrul Vista Bank S.A. Pentru calcularea acestuia s-au stabilit valorile contabile ale acțiunilor (ca fiind valoare capitalurilor proprii raportate la numărul de acțiuni), precum și stabilirea raportului de schimb a acțiunilor (ca fiind valoare contabilă a unei acțiuni Credit Agricole Bank Romania S.A. raportată la valoarea contabilă a unei acțiuni Vista).

Având în vedere că Vista Bank S.A. este la data fuziunii, acționarul majoritar în Credit Agricole Bank Romania S.A., aceasta nu a dobândit noi acțiuni, deoarece acțiunile emise în contul său ar fi fost considerate anulate. Prin urmare, doar Barniveld Enterprises Limited a fost singurul remunerat, prin emisiunea de noi acțiuni în Vista Bank S.A, conform numărului de acțiuni deținute în Credit Agricole Bank Romania S.A..

Inregistrarea fuziunii în capitalul social al Vista Bank S.A.

	Vista Bank S.A.	Credit Agricole Bank Romania S.A.
	Societatea absorbantă	Societatea absorbită
Capital social (lei)	468.582.594	246.772.427
Valoare nominală/acțiune	0.10	332.37
Număr de acțiuni	4.685.825.940	742.463
Valoarea aportului net (activul net contabil în lei)*	320.332.388	195.431.684
Valoarea contabilă/acțiune	0,06840	263,2208
Raport schimb		3 848,26
Număr de acțiuni emise de Vista Bank S.A. către Barniveld Enterprises Limited	1.539.304	
Majorare capital social în Vista Bank S.A. (lei)	153.930,4	

* Activul net contabil, stabilit ca metoda comună pentru determinarea aportului net, conform administratorilor societăților participante care au fuzionat, a fost determinat conform situațiilor financiare individuale la data de 31 decembrie 2020.

Prin urmare, numărul de acțiuni ce trebuie emise de către Vista Bank S.A. către Barniveld Enterprises Limited a fost obținut prin înmulțirea raportului de schimb determinat (3.848,26), cu numărul de acțiuni deținute în capitalul social al Credit Agricole Bank Romania S.A., respectiv 400 de acțiuni.

Vista Bank Romania S.A. a emis un număr de 1.539.304 acțiuni, cu valoare nominală 0,1 RON către Barniveld Enterprises Limited, generând astfel o majorare în capitalul social al Vista Bank S.A, la data fuziunii, de 153.930,40 lei.

2.27. 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 2022. Pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2022 nu a fost cazul.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

Managementul riscului financiar se întrepătrunde cu activitatea Băncii. Conducerea, cu scopul de a menține stabilitatea și continuitatea activității, acorda 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.

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 legatură (un singur debitor principal). Consiliul de Administrație al Băncii a atribuit responsabilitatea executivă pentru managementul riscului de credit Comitetului 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 clienței și a probabilității nerespectării obligațiilor contractuale.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.1. Evaluarea riscului de credit (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

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.

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 sumei 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 nefinancieri, 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:

- Întârzieri 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.1. Evaluarea riscului de credit (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

Indicatori calitativi:

- expuneri restructurate în perioada de proba (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 Banci 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.

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;

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 facilitare neperformantă (categoriile 2, 3 și 4 în clasificarea DATABANK pentru expuneri forborne);
 - iii) Clienți care au transmis Băncii 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.1. Evaluarea riscului de credit (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

Banca a definit următoarele evenimente care determina starea de neperformanta:

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

Chiar dacă s-a produs cel puțin unul dintre evenimentele care determina starea de nerambursare mentionate mai sus, Banca va analiza individual expunerea fiecarui Debitor pentru a vedea dacă există dovezi obiective pentru neperformanta.

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-anual, formula ia în considerare expunerile la începutul perioadei, iar rata de actualizare EIR trebuie folosită începând cu a doua perioadă.

Referitor la portofoliul achiziționat de la Credit Agricole, expunerile aflate în stadiul 3 la data achizitiei au fost clasificate în categoria POCI, restul fiind încadrate în stadiul 1. La data de 31.12.2021, Banca a reevaluat portofoliul achiziționat și încadrat inițial în stadiul 1, reîncadrând expunerile în stadiile 1, 2 și 3 în funcție de parametrii utilizați de către Vista.

La data achizitiei, valoarea expunerii la nivel consolidat pentru creditele achiziționate de la Credit Agricole a fost prezentată la valoarea netă de ECL calculat de către Credit Agricole la data achizitiei și ajustările de valoare determinate prin analiza PPA („Purchase Price Allocation”). Pentru data de 31.12.2021, valoarea portofoliului achiziționat a fost actualizat cu valoarea contractuală la data respectivă, netă de ECL calculat de către Credit Agricole la data achizitiei și ajustările de valoare determinate prin analiza PPA („Purchase Price Allocation”), cele din urmă fiind amortizate de la momentul achizitiei până la data de 31.12.2021.

Pentru determinarea ECL aferent portofoliului achiziționat, a fost aplicată metodologia Vista, cu excepția LGD-ului aferent portofoliului AGRI negarantat, pentru care s-a utilizat o valoare LGD de 78,32, față de LGD-ul aplicat creditelor negarantate acordate persoanelor juridice, conform metodologiei Vista, de 77,34.

Referitor la probabilitatea de nerambursare (PD), pentru expunerile față de Banci și administrații publice (suveran), Banca utilizează o abordare simplificată bazată pe ratinguri externe de credit. Pentru expunerile față de Banci 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 Banci 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.

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

Pentru clienții nefinancieri 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.1. Evaluarea riscului de credit (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

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 nerambursarilor 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, se calculează lunar matricile de migrație folosind date istorice pentru patru segmente (din cauza datelor insuficiente). Folosind aceasta 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 corporate (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 macroeconomici („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.

Ponderile alocate scenariilor sunt după cum urmează: 70% scenariul de bază, 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%

Pierderea 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 depreciere a împrumutului.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.1. Evaluarea riscului de credit (continuare)

a) Credite și avansuri acordate (continuare)

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 revizuri 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.1. Evaluarea riscului 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 Băncii 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 Băncii 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 35). Riscul de credit este redus prin garanțiile existente.

Tabelul de mai jos prezintă expunerea maximă la riscul de creditare a Băncii la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 pentru creditele acordate clienței, așa cum sunt raportate în situația poziției financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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)

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 2022	31 decembrie 2022	31 decembrie 2022
Total credite persoane fizice	1.133.936.961	-10.088.085	1.123.848.876
Carduri de credit	2.007.638	-28.512	1.979.126
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	144.304.636	-5.085.190	139.219.446
Credite ipotecare/imobiliare	987.624.687	-4.974.383	982.650.304
Total credite persoane juridice	3.418.615.711	-79.958.791	3.338.656.920
Total IMM-uri	2.997.920.468	-62.535.539	2.935.384.929
Comerț	506.250.422	-14.868.944	491.381.478
Industrie	395.381.252	-5.091.629	390.289.623
Construcții și imobiliare	525.897.690	-15.797.658	510.100.032
Agricultură	951.977.681	-12.244.998	939.732.683
Leasing	76.090.165	-1.218.953	74.871.212
Shipping	218.453.568	-6.073.169	212.380.399
Altele	323.869.690	-7.240.188	316.629.502
Total Companii	420.695.243	-17.423.252	403.271.991
Comerț	129.717.704	-2.511.105	127.206.599
Industrie	156.882.706	-2.088.016	154.794.690
Construcții și imobiliare	26.564.421	-345.809	26.218.612
Agricultură	93.205.932	-11.249.063	81.956.869
Leasing	1.029.646	-57.252	972.394
Shipping	66.993	-24.586	42.407
Altele	13.227.841	-1.147.421	12.080.420
Total credite și avansuri acordate clienților*	4.552.552.672	-90.046.876	4.462.505.796

* Valorile expunerilor achiziționate de la Credit Agricole Bank Romania includ ajustările de valoare determinate prin analiza PPA („Purchase Price Allocation”), amortizate până la data de 31.12.2022. Valoarea amortizărilor între 31.12.2021 și 31.12.2022 este în valoare de -4.446.655 RON.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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)

	Expunere bruta	Pierderi așteptate	Expunere neta
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021	31 decembrie 2021
Total credite persoane fizice	1.178.152.104	-8.540.521	1.169.611.583
Carduri de credit	1.730.962	-32.681	1.698.281
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	169.218.786	-5.543.616	163.675.170
Credite ipotecare/imobiliare	1.007.202.356	-2.964.224	1.004.238.132
Total credite persoane juridice	2.850.540.168	-84.701.374	2.765.838.794
Total IMM-uri	2.620.771.154	-79.551.330	2.541.219.824
Comerț	563.231.816	-14.990.454	548.241.362
Industrie	266.789.485	-10.162.349	256.627.136
Construcții și imobiliare	463.450.064	-27.270.472	436.179.592
Agricultură	792.150.953	-13.445.479	778.705.474
Leasing	59.928.956	-1.511.291	58.417.665
Shipping	241.445.390	-6.478.356	234.967.034
Altele	233.774.491	-5.692.929	228.081.562
Total Companii	229.769.014	-5.150.044	224.618.970
Comerț	55.755.389	-467.341	55.288.048
Industrie	171.488.803	-4.599.632	166.889.171
Construcții și imobiliare	-	-	-
Agricultură	-	-	-
Leasing	2.182.779	-64.668	2.118.111
Shipping	43.388	-15.983	27.405
Altele	298.655	-2.420	296.235
Total credite și avansuri acordate clientelei	4.028.692.272	-93.241.895	3.935.450.377

* Valorile expunerilor achizitionate de la Credit Agricole Bank Romania includ ajustarile de valoare determinate prin analiza PPA („Purchase Price Allocation”), amortizate pana la data de 31.12.2021. Valoarea amortizarilor intre data achizitiei si 31.12.2021 este in valoare de -2.865.739 RON

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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)

Informatii despre garantii la 31 decembrie 2022

	Credite si avansuri garantate	Credite si avansuri negarantate	Total credite si avansuri
Total credite persoane fizice	985.829.260	148.107.701	1.133.936.961
Carduri de credit	239.851	1.767.787	2.007.638
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	106.909.114	37.395.522	144.304.636
Credite ipotecare/imobiliare	878.680.295	108.944.392	987.624.687
Total credite persoane juridice	1.391.396.561	2.027.219.150	3.418.615.711
Total IMM-uri	1.319.934.806	1.677.985.662	2.997.920.468
Comert	227.492.078	278.758.344	506.250.422
Industrie	232.095.602	163.285.650	395.381.252
Construcții și imobiliare	403.579.867	122.317.823	525.897.690
Agricultură	360.006.903	591.970.778	951.977.681
Leasing	2.433.199	73.656.966	76.090.165
Shipping	12.281.690	206.171.878	218.453.568
Altele	82.045.467	241.824.223	323.869.690
Total Companii	71.461.755	349.233.488	420.695.243
Comert	20.837.236	108.880.468	129.717.704
Industrie	35.917.709	120.964.997	156.882.706
Construcții și imobiliare	8.379.202	18.185.219	26.564.421
Agricultură	5.961.990	87.243.942	93.205.932
Leasing	-	1.029.646	1.029.646
Shipping	66.993	-	66.993
Altele	298.625	12.929.216	13.227.841
Total credite și avansuri acordate clientelei	2.377.225.821	2.175.326.851	4.552.552.672

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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)

Informatii despre garantii la 31 decembrie 2021

	Credite si avansuri garantate	Credite si avansuri negarantate	Total credite si avansuri
Total credite persoane fizice	1.051.076.653	127.075.450	1.178.152.104
Carduri de credit	198.200	1.532.762	1.730.961
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	122.646.019	46.572.767	169.218.786
Credite ipotecare/imobiliare	928.232.434	78.969.921	1.007.202.356
Total credite persoane juridice	1.244.176.317	1.606.363.853	2.850.540.168
Total IMM-uri	1.170.997.963	1.449.773.193	2.620.771.154
Comert	255.609.701	307.622.115	563.231.816
Industrie	102.435.977	164.353.508	266.789.485
Construcții și imobiliare	393.185.271	70.264.793	463.450.064
Agricultură	325.042.032	467.108.921	792.150.953
Leasing	3.838.989	56.089.967	59.928.956
Shipping	12.742.243	228.703.147	241.445.390
Altele	78.143.750	155.630.740	233.774.490
Total Companii	73.178.354	156.590.660	229.769.014
Comert	31.741.653	24.013.736	55.755.389
Industrie	41.094.658	130.394.145	171.488.803
Construcții și imobiliare	-	-	-
Agricultură	-	-	-
Leasing	-	2.182.779	2.182.779
Shipping	43.388	-	43.388
Altele	298.655	-	298.655
Total credite și avansuri acordate clientelei	2.295.252.970	1.733.439.303	4.028.692.272

Valoarea justă a garanției ia în considerare numai garantiile reale de tip gaj asupra depozitelor de numerar, scrisori de garanție bancară, ipotecă asupra proprietăților imobiliare și gaj asupra bunurilor mobile. Informațiile prezentate mai sus reprezintă minimul dintre valoare netă contabilă a soldului creditului și valoarea garanției; partea ramasă 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 performante nerestante reprezintă credite și avansuri către clienți clasificate în stadiile 1 și 2, care nu au zile de întârziere.

Credite și avansuri acordate clientelei performante restante reprezintă credite și avansuri către clienți clasificate în stadiile 1 și 2, care au zile de întârziere.

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

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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 2022:

	Credite și avansuri performante nerestante		Credite și avansuri performante restante		Credite și avansuri neperformante		Total
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	
Total credite persoane fizice	1.024.094.378	7.879.799	55.686.707	14.370.636	24.614.635	7.290.806	1.133.936.961
Carduri de credit	1.798.343	29.537	115.544	46.436	17.778	-	2.007.638
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	112.719.874	4.085.293	8.301.542	3.310.532	13.271.480	2.615.915	144.304.636
Credite ipotecare/imobiliare	909.576.161	3.764.969	47.269.621	11.013.668	11.325.377	4.674.891	987.624.687
Total credite persoane juridice	2.913.861.827	214.928.205	203.510.692	33.969.055	34.124.162	18.221.770	3.418.615.711
IMM-uri	2.548.450.175	200.367.167	173.265.402	33.286.300	24.329.654	18.221.770	2.997.920.468
Comerț	390.462.502	67.409.130	36.591.129	1.946.839	9.673.057	167.765	506.250.422
Industrie	350.862.724	22.917.034	14.093.180	685.214	4.362.377	2.460.723	395.381.252
Construcții și imobiliare	357.390.432	34.335.636	107.290.868	12.224.676	7.458.288	7.197.790	525.897.690
Agricultură	887.788.744	46.929.501	3.564.502	3.455.404	1.869.285	8.370.245	951.977.681
Leasing	76.090.165	-	-	-	-	-	76.090.165
Shipping	218.453.568	-	-	-	-	-	218.453.568
Altele	267.402.040	28.775.866	11.725.723	14.974.167	966.647	25.247	323.869.690

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 2022:

	Credite și avansuri performante nerestante		Credite și avansuri performante restante		Credite și avansuri neperformante		Total
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	
Corporate	365.411.652	14.561.038	30.245.290	682.755	9.794.508	-	420.695.243
Comerț	98.789.659	-	30.245.290	682.755	-	-	129.717.704
Industrie	156.882.706	-	-	-	-	-	156.882.706
Construcții și imobiliare	26.564.421	-	-	-	-	-	26.564.421
Agricultură	76.479.451	6.931.973	-	-	9.794.508	-	93.205.932
Leasing	225.427	804.219	-	-	-	-	1.029.646
Shipping	66.993	-	-	-	-	-	66.993
Altele	6.402.995	6.824.846	-	-	-	-	13.227.841
Total credite și avansuri acordate clienței	3.937.956.205	222.808.004	259.197.399	48.339.691	58.738.797	25.512.576	4.552.552.672
Pierderi așteptate	-42.738.918	-10.402.922	-2.820.277	-1.367.697	-32.717.062	-	-90.046.876
Total credite și avansuri acordate clienței	3.895.217.287	212.405.082	256.377.122	46.971.994	26.021.735	25.512.576	4.462.505.796

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 și avansuri performante nerestante		Credite și avansuri performante restante		Credite și avansuri neperformante		Total
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	
Total credite persoane fizice	1.096.261.537	4.790.812	39.316.969	11.797.182	19.045.539	6.940.065	1.178.152.104
Carduri de credit	1.444.361	32.169	226.641	4.541	23.250	-	1.730.962
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	135.879.399	2.172.033	9.827.638	4.923.354	13.699.718	2.716.644	169.218.786
Credite ipotecare/imobiliare	958.937.777	2.586.610	29.262.690	6.869.287	5.322.571	4.223.421	1.007.202.356
Total credite persoane juridice	2.390.603.728	223.354.586	130.228.767	21.440.033	60.613.655	24.299.400	2.850.540.168
IMM-uri	2.215.705.717	186.827.662	113.889.278	21.440.033	60.613.655	22.294.808	2.620.771.154
Comerț	453.712.521	63.531.886	38.194.486	269.233	7.366.174	157.516	563.231.816
Industrie	227.639.002	19.134.642	10.845.237	-	6.197.304	2.973.300	266.789.485
Construcții și imobiliare	268.797.477	78.157.908	58.889.113	4.063.367	43.712.758	9.829.441	463.450.064
Agricultură	776.567.966	-	4.542.771	183.175	1.672.933	9.184.108	792.150.953
Leasing	59.928.956	-	-	-	-	-	59.928.956
Shipping	241.445.390	-	-	-	-	-	241.445.390
Altele	187.614.406	26.003.226	1.417.671	16.924.258	1.664.486	150.443	233.774.490

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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:

31 decembrie 2021.

	Credite si avansuri performante nerestante		Credite si avansuri performante restante		Credite si avansuri neperformante		Total
	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	
Corporate	174.898.009	36.526.924	16.339.489	-	-	2.004.592	229.769.014
Comerț	41.918.338	-	11.832.459	-	-	2.004.592	55.755.389
Industrie	130.454.849	36.526.924	4.507.030	-	-	-	171.488.803
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-
Leasing	2.182.779	-	-	-	-	-	2.182.779
Shipping	43.388	-	-	-	-	-	43.388
Altele	298.655	-	-	-	-	-	298.655
Total credite și avansuri acordate clienței	3.486.865.264	228.145.398	169.545.736	33.237.215	79.659.194	31.239.465	4.028.692.272
Pierderi așteptate	- 42.040.495	- 7.808.562	- 1.091.742	- 843.015	-41.458.081	-	- 93.241.895
Total credite si avansuri acordate clienței	3.444.824.769	220.336.836	168.453.994	32.394.200	38.201.113	31.239.465	3.935.450.377

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante nerestante:

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

31 decembrie 2022

	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 scăzut	1.715.081	104.922.210	797.874.068	1.890.764.861	333.890.404	3.129.166.624
Risc mediu	83.261	7.499.140	110.405.331	657.685.314	31.454.254	807.127.300
Risc ridicat	-	298.525	1.296.762	-	66.993	1.662.280
Total Stadiu 1	1.798.343	112.719.874	909.576.161	2.548.450.175	365.411.652	3.937.956.205
Pierderi așteptate Stadiu 1	-8.513	-599.716	-1.241.434	-35.523.043	-5.366.212	-42.738.918
Total net Stadiu 1	1.789.830	112.120.158	908.334.727	2.512.927.132	360.045.440	3.895.217.287
Stadiu 2						
Risc scăzut	28.580	1.963.115	1.119.442	369.296	-	3.480.433
Risc mediu	957	2.122.178	1.722.099	199.913.586	14.561.038	218.319.858
Risc ridicat	-	-	923.428	84.285	-	1.007.713
Total Stadiu 2	29.537	4.085.293	3.764.969	200.367.167	14.561.038	222.808.004
Pierderi așteptate Stadiu 2	-540	-47.359	-88.508	-8.928.804	-1.337.711	-10.402.922
Total net Stadiu 2	28.997	4.037.934	3.676.461	191.438.363	13.223.327	212.405.082
Total Brut	1.827.880	116.805.167	913.341.130	2.748.817.342	379.972.690	4.160.764.209
Total pierderi așteptate	-9.053	-647.075	-1.329.942	-44.451.847	-6.703.923	-53.141.840
Total net	1.818.827	116.158.092	912.011.188	2.704.365.495	373.268.767	4.107.622.369

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante nerestante:

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	1.360.847	124.854.702	826.597.575	1.320.287.555	139.623.986	2.412.724.665
Risc mediu	83.514	10.583.748	130.125.758	839.396.350	35.230.635	1.015.420.005
Risc ridicat	-	440.949	2.214.444	56.021.813	43.388	58.720.594
Total Stadiu 1	1.444.361	135.879.399	958.937.777	2.215.705.718	174.898.009	3.486.865.264
Pierderi așteptate Stadiu 1	- 7.609	- 937.740	- 1.097.272	- 37.307.737	- 2.690.137	- 42.040.495
Total net Stadiu 1	1.436.753	134.941.659	957.840.505	2.178.397.981	172.207.872	3.444.824.769
Stadiu 2						
Risc scazut	27.712	1.370.437	1.427.533	-	-	2.825.682
Risc mediu	4.457	801.597	1.159.077	186.718.734	36.526.924	225.210.788
Risc ridicat	-	-	-	108.928	-	108.928
Total Stadiu 2	32.169	2.172.034	2.586.610	186.827.662	36.526.924	228.145.398
Pierderi așteptate Stadiu 2	- 903	- 24.741	- 28.543	- 5.388.467	- 2.365.908	- 7.808.562
Total net Stadiu 2	31.266	2.147.292	2.558.067	181.439.195	34.161.016	220.336.836
Total Brut	1.476.530	138.051.432	961.524.388	2.402.533.380	211.424.932	3.715.010.662
Total pierderi așteptate	- 8.512	- 962.481	- 1.125.815	- 42.696.204	- 5.056.045	- 49.849.057

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

Total net	1.468.018	137.088.951	960.398.572	2.359.837.176	206.368.888	3.665.161.605
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 scazut	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
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante restante

31 decembrie 2022

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	55.686.707	55.686.707	-141.536	2.193.979	9.963.419	2.213.238	14.370.636	-206.748	70.057.343	-348.284	59.097.704
Carduri de credit	115.544	115.544	-565	1.020	44.392	1.024	46.436	-1.117	161.980	-1.682	38
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	8.301.542	8.301.542	-39.032	878.010	2.239.399	193.123	3.310.532	-58.932	11.612.074	-97.964	8.899.838
Credite ipotecare/imobiliare	47.269.621	47.269.621	-101.939	1.314.949	7.679.629	2.019.090	11.013.668	-146.699	58.283.289	-248.638	50.197.828
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	-141.536	-141.536	-	-44.322	-134.777	-27.649	-206.748	-	-348.284	-	-
Total credite persoane fizice net	55.545.171	55.545.171	-	2.149.657	9.828.642	2.185.588	14.163.888	-	69.709.059	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante restante (continuare)

31 decembrie 2022

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	203.510.692	203.510.692	-2.678.741	17.175.204	16.793.851	-	33.969.055	-1.160.950	237.479.747	-3.839.691	124.458.921
IMM-uri	173.265.402	173.265.402	-1.798.588	16.492.450	16.793.851	-	33.286.300	-1.116.280	206.551.702	-2.914.868	122.135.504
Comerț	36.591.129	36.591.129	-429.191	1.946.839	-	-	1.946.839	-150.564	38.537.968	-579.755	13.810.122
Industrie	14.093.180	14.093.180	-119.070	685.214	-	-	685.214	-15.898	14.778.394	-134.968	8.903.637
Construcții și imobiliare	107.290.868	107.290.868	-943.364	12.224.676	-	-	12.224.676	-420.369	119.515.544	-1.363.733	78.315.017
Agricultură	3.564.502	3.564.502	-54.600	-	3.455.404	-	3.455.404	-162.139	7.019.906	-216.739	3.382.939
Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	11.725.723	11.725.723	-252.363	1.635.720	13.338.447	-	14.974.167	-367.310	26.699.890	-619.673	17.723.789
Corporate	30.245.290	30.245.290	-880.153	682.755	-	-	682.755	-44.670	30.928.045	-924.823	2.323.417
Comerț	30.245.290	30.245.290	-880.153	682.755	-	-	682.755	-44.670	30.928.045	-924.823	2.323.417
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante restante (continuare)

31 decembrie 2022

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	
Pierderi așteptate pentru credite persoane juridice	-2.678.741	-2.678.741	-	-738.381	-422.569	-	-1.160.950	-	-3.839.691	-	-
Total credite persoane juridice net	200.831.951	200.831.951	-	16.436.824	16.371.281	-	32.808.105	-	233.640.056	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței	259.197.399	259.197.399	-2.820.277	19.369.184	26.757.270	2.213.237	48.339.691	-1.367.698	307.537.090	-4.187.974	183.556.625
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	-2.820.277	-2.820.277	-	-728.703	-557.346	-27.649	-1.367.698	-	-4.187.975	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței net	256.377.122	256.377.122	-	18.586.481	26.199.925	2.185.588	46.971.994	-	303.349.116	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante restante (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 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi așteptate Stadiu 2	Total	Pierderi așteptate	
Total credite persoane fizice	39.316.969	39.316.969	-165.032	4.862.988	6.716.751	217.443	11.797.182	-171.796	51.114.151	-336.828	43.176.065
Carduri de credit	226.641	226.641	-818	-	4.542	-	4.542	-104	231.183	-922	50.013
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	9.827.638	9.827.638	-83.482	3.578.751	1.127.159	217.443	4.923.353	-71.342	14.750.991	-154.824	10.516.729
Credite ipotecare/imobiliare	29.262.690	29.262.690	-80.732	1.284.237	5.585.050	-	6.869.287	-100.350	36.131.977	-181.082	32.609.323
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	-165.032	-165.032	-	-54.232	-108.983	-8.581	-171.796	-	-336.828	-	-
Total credite persoane fizice net	39.151.937	39.151.937	-	4.808.756	6.607.767	208.862	11.625.386	-	50.777.323	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante restante (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 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi așteptate Stadiu 2	Total	Pierderi așteptate	
Total credite persoane juridice	130.228.767	130.228.767	-926.710	21.256.858	183.175	-	21.440.033	-671.219	151.668.800	-1.597.929	110.159.874
IMM-uri	113.889.278	113.889.278	-832.711	21.256.858	183.175	-	21.440.033	-671.219	135.329.311	-1.503.930	106.526.191
Comerț	38.194.486	38.194.486	-381.911	269.233	-	-	269.233	-1.261	38.463.719	-383.172	21.704.373
Industrie	10.845.237	10.845.237	-98.489	-	-	-	-	-	10.845.237	-98.489	6.622.560
Construcții și imobiliare	58.889.113	58.889.113	-289.307	4.063.367	-	-	4.063.367	-68.284	62.952.480	-357.591	60.001.406
Agricultură	4.542.771	4.542.771	-45.898	-	183.175	-	183.175	-47.458	4.725.946	-93.356	4.039.432
Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	1.417.671	1.417.671	-17.106	16.924.258	-	-	16.924.258	-554.216	18.341.929	-571.322	14.158.420
Corporate	16.339.489	16.339.489	-93.999	-	-	-	-	-	16.339.489	-93.999	3.633.683
Comerț	11.832.459	11.832.459	-49.319	-	-	-	-	-	11.832.459	-49.319	1.533.683
Industrie	4.507.030	4.507.030	-44.680	-	-	-	-	-	4.507.030	-44.680	2.100.000
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 performante restante (continuare)

31 decembrie 2021

Portofoliu	Stadiu 1			Stadiu 2							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	Pierderi asteptate	
Pierderi așteptate pentru credite persoane juridice	-926.710	-926.710	-	-623.761	-47.458	-	-671.219	-	-1.597.929	-	-
Total credite persoane juridice net	129.302.057	129.302.057	-	20.633.097	135.717	-	20.768.814	-	150.070.871	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței	169.545.736	169.545.736	-1.091.742	26.119.846	6.899.926	217.443	33.237.214	-843.015	202.782.951	-1.934.757	153.335.939
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	-1.091.742	-1.091.742	-	-677.993	-156.441	-8.581	-843.015	-	-1.934.756	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței net	168.453.994	168.453.994	-	25.441.853	6.743.485	208.862	32.394.200	-	200.848.194	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante

În categoria creditelor neperformante 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 numărării zilelor de restanță la plată;
- d) Situația de restanță tehnică.

Referitor la criteriul restanței stabilit 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
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

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	POCI	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane fizice	2.408.779	5.098.776	6.315.282	5.854.105	2.011.558	1.703.395	1.222.740	7.290.806	31.905.441	-7.753.731	22.557.956
Carduri de credit	-	-	-	-	-	9.592	8.186	-	17.778	-17.778	-
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	1.084.896	3.197.882	3.369.933	2.141.805	1.559.671	1.327.289	590.004	2.615.915	15.887.395	-4.340.151	10.786.474
Credite ipotecare /imobiliare	1.323.883	1900.894	2.945.349	3.712.300	451.887	366.514	624.550	4.674.891	16.000.268	-3.395.802	11.771.482
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	-274.364	-1.502.643	-2.143.796	-2.007.444	-309.237	-756.845	-759.402	-	-7.753.731	-	-
Total credite persoane fizice net	2.134.415	3.596.133	4.171.486	3.846.661	1.702.321	946.550	463.338	7.290.806	24.151.710	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

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	POCI	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane juridice	5.869.413	4.874.299	6.815.562	41.633	830.005	8.091.289	7.601.962	18.221.770	52.345.933	-24.963.331	27.150.428
IMM-uri	2.700.783	4.874.299	189.684	41.633	830.005	8.091.289	7.601.962	18.221.770	42.551.425	-15.168.823	27.150.428
Comerț	684.841	-	-	-	-	8.091.289	896.928	167.765	9.840.823	-6.539.876	3.304.614
Industrie	737.354	3.614.456	5.204	5.363	-	-	-	2.460.723	6.823.100	-595.085	6.239.149
Construcții și imobiliare	-	568.774	184.480	-	-	-	6.705.034	7.197.790	14.656.078	-6.310.742	8.110.869
Agricultură	1.274.348	594.937	-	-	-	-	-	8.370.245	10.239.530	-888.327	9.361.986
Altele	4.240	96.132	-	36.270	830.005	-	-	25.247	991.894	-834.793	133.810
Corporate	3.168.630	-	6.625.878	-	-	-	-	-	9.794.508	-9.794.508	-
Comerț	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	3.168.630	-	6.625.878	-	-	-	-	-	9.794.508	-9.794.508	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

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	POCI	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Pierderi așteptate pentru credite persoane juridice	-4.585.051	-590.957	-6.633.868	-5.910	-830.005	-5.614.128	-6.703.412	-	-24.963.331	-	-
Total credite persoane juridice net	1.284.362	4.283.342	181.694	35.723	-	2.477.161	898.550	18.221.770	27.382.602	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței	8.278.192	9.973.075	13.130.844	5.895.738	2.841.563	9.794.684	8.824.702	25.512.576	84.251.374	-32.717.062	49.708.384
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	-4.859.415	-2.093.600	-8.777.664	-2.013.354	-1.139.242	-6.370.973	-7.462.814	-	-32.717.062	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței net	3.418.777	7.879.475	4.353.180	3.882.384	1.702.321	3.423.711	1.361.888	25.512.576	51.534.312	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (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	POCI	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane fizice	1.841.731	3.437.427	3.537.393	3.409.033	3.571.360	261.170	2.987.425	6.940.065	25.985.604	-6.106.885	19.882.331
Carduri de credit	3.554	-	-	-	2.403	2.063	15.230	-	23.250	-23.249	-
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	1.097.342	2.787.522	2.090.698	2.647.181	2.514.313	162.498	2.400.164	2.716.644	16.416.362	-4.426.309	12.034.735
Credite ipotecare /imobiliare	740.835	649.905	1.446.695	761.852	1.054.644	96.609	572.031	4.223.421	9.545.992	-1.657.327	7.847.597
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	- 277.385	- 503.481	- 769.287	- 1.242.143	- 950.282	- 105.283	2.259.024	-	6.106.885		
Total credite persoane fizice net	1.564.346	2.933.946	2.768.106	2.166.890	2.621.078	155.887	728.401	6.940.065	19.878.719		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (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	POCI	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Total credite persoane juridice	2.894.992	1.888.522	6.320.963	968.047	-	352.861	48.188.270	24.299.400	84.913.055	35.351.196	48.049.645
IMM-uri	2.894.992	1.888.522	6.320.963	968.047	-	352.861	48.188.270	22.294.808	82.908.463	-35.351.196	46.045.053
Comerț	813.875	-	5.730.871	-	-	352.861	468.567	157.516	7.523.690	-4.811.370	2.719.396
Industrie	1.166.638	-	-	-	-	-	5.030.666	2.973.300	9.170.604	-4.792.386	3.220.882
Construcții și imobiliare	213.000	810.721	-	-	-	-	42.689.037	9.829.441	53.542.199	-23.968.736	29.588.195
Agricultură	696.888	557.897	418.148	-	-	-	-	9.184.108	10.857.041	-797.375	9.674.290
Altele	4.591	519.904	171.944	968.047	-	-	-	150.443	1.814.929	-981.329	842.290
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	2.004.592	2.004.592	-	2.004.592
Comerț	-	-	-	-	-	-	-	2.004.592	2.004.592	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (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	POCI	Total	Pierderi așteptate	Valoarea justă a garanției
Pierderi așteptate pentru credite persoane juridice	-666.269	-576.233	-4.053.960	-968.047	-	-352.861	28.733.826	-	-35.351.196	-	-
Total credite persoane juridice net	2.228.723	1.312.289	2.267.003	-	-	-	19.454.444	24.299.400	49.561.859	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței	4.736.723	5.325.949	9.858.356	4.377.080	3.571.360	614.031	51.175.695	31.239.465	110.898.659	-41.458.082	67.931.976
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	-943.654	-1.079.714	-4.823.247	-2.210.190	-950.282	-458.144	30.992.850	-	-41.458.082	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței net	3.793.069	4.246.235	5.035.109	2.166.890	2.621.078	155.887	22.182.845	31.239.465	69.440.578		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

Efectul garanțiilor la 31 decembrie 2022 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 bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total credite persoane fizice	564.258.920	416.151.219	569.678.041	1.046.645.527
Carduri de credit	1.767.787	-	239.851	1.107.402
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	69.963.404	32.567.882	74.341.232	158.475.295
Credite ipotecare/imobiliare	492.527.729	383.583.337	495.096.958	887.062.830
Total credite persoane juridice	2.775.418.578	748.199.430	643.197.133	1.130.655.814
Total IMM-uri	2.372.422.402	694.436.740	625.498.066	1.094.849.474
Comerț	431.442.950	152.684.605	74.807.472	150.728.916
Industrie	244.293.253	81.007.603	151.087.999	209.097.773
Construcții și imobiliare	240.685.221	118.367.398	285.212.469	487.772.213
Agricultură	866.953.980	274.983.203	85.023.701	183.788.552
Leasing	76.090.165	2.433.199	-	-
Shipping	218.453.568	12.281.690	-	-
Altele	294.503.265	52.679.042	29.366.425	63.462.020

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total Companii	402.996.176	53.762.690	17.699.067	35.806.340
Comerț	123.423.288	14.542.821	6.294.416	19.041.538
Industrie	147.529.165	26.564.168	9.353.541	13.920.000
Construcții și imobiliare	26.564.421	8.379.202	-	-
Agricultură	91.520.440	4.276.499	1.685.492	1.916.990
Leasing	1.029.646	-	-	-
Shipping	-	-	66.993	499.440
Altele	12.929.216	-	298.625	428.372
Total credite și avansuri acordate clienței	3.339.677.498	1.164.350.649	1.212.875.174	2.177.301.341

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

Efectul garanțiilor la 31 decembrie 2021 este:

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total credite persoane fizice	547.539.574	420.464.122	630.612.530	1.043.887.535
Carduri de credit	1.612.763	80.000	118.199	1.035.482
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	88.825.828	42.253.060	80.392.958	165.251.798
Credite ipotecare/imobiliare	457.100.983	378.131.062	550.101.373	877.600.255
Total credite persoane juridice	2.256.841.735	650.477.885	593.698.433	921.663.578
				893.068.943
Total IMM-uri	2.041.162.252	591.389.062	579.608.902	
Comerț	460.522.390	152.900.275	102.709.426	150.132.054
Industrie	210.865.384	46.511.877	55.924.101	100.951.086
				416.499.364
Construcții și imobiliare	173.325.413	103.060.620	290.124.651	
Agricultură	686.258.854	219.149.933	105.892.099	159.331.932
Leasing	59.557.698	3.467.731	371.258	2.191.246
Shipping	241.445.390	12.742.243	-	-
Altele	209.187.123	53.556.383	24.587.367	63.963.261

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2021

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total Companii	215.679.483	59.088.823	14.089.531	28.594.635
Comerț	43.448.471	19.434.735	12.306.918	21.493.961
Industrie	170.048.233	39.654.088	1.440.570	6.290.893
Construcții și imobiliare	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-
Leasing	2.182.779	-	-	-
Shipping	-	-	43.388	499.511
Altele	-	-	298.655	310.270
Total credite și avansuri acordate clienței	2.804.381.309	1.070.942.007	1.224.310.963	1.965.551.113

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 clienței prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru depreciere, pentru care 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 2022 suma creditelor scoase în afara bilanțului la valoarea brută este de 575.712.700 lei (2021: 510.594.516 lei).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (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 2022

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienților	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2022	43.132.237	8.651.577	41.458.081	93.241.895
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	1.393.340	-1.110.239	-283.101	-
- Transfer către stadiu 2	-1.977.838	2.105.786	-127.948	-
- Transfer către stadiu 3	-299.218	-69.985	369.203	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	43.682.210	20.692.332	21.180.654	85.555.196
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-55.991.474	-20.898.600	-21.279.839	-98.169.913
- Write-offs	-	-	-11.244.126	-11.244.126
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	15.368.724	2.346.804	4.962.473	22.678.001
Pierderi așteptate pentru active financiare derecunoscute***	-	-56	-2.959.642	-2.959.698
Diferențe din curs de schimb	251.214	53.000	641.307	945.521
				90.046.876
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	45.559.195	11.770.619	32.717.062	
din care Unwinding	-	-	974.325	974.325
				89.072.551
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022 nete de unwinding	45.559.195	11.770.619	31.742.737	

*inclusiv majorări pentru credite rambursate în timpul anului

**inclusiv rambursări pentru credite închise în timpul anului

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

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	-501.196	1.064.258	-563.062	-
- Transfer către stadiu 3	-14.480	-37.658	52.138	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	6.226.996	6.536.675	12.683.543	25.447.214
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-10.301.222	-7.274.955	-18.636.563	-36.212.740
- 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
Pierderi așteptate pentru active financiare noi achiziționate****	22.811.195	129.412	5.091.059	28.031.666
Diferențe din curs de schimb	636.325	57.936	834.958	1.529.219
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	43.132.237	8.651.577	41.458.081	93.241.895
din care Unwinding	-	-	4.019.480	4.019.480
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021 nete de unwinding	43.132.237	8.651.577	37.438.601	89.222.415

*inclusiv majorări pentru credite rambursate în timpul anului

**inclusiv rambursări pentru credite închise în timpul anului

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

****valorile prezentate au fost determinate conform metodologiei Vista Bank Romania pentru portofoliul achiziționat

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Pierderi așteptate pentru expuneri extrabilanțiere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2022	7.686.432	1.105.877	85.517	8.877.826
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	386.050	-326.295	-59.755	-
- Transfer către stadiu 2	-56.425	56.425	-	-
- Transfer către stadiu 3	-70	-	70	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	6.209.710	1.052.287	27.071	7.289.068
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-12.278.839	-1.254.617	-29.694	-13.563.150
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	2.596.378	783.494	80.047	3.459.919
Diferențe din curs de schimb	52.458	9.710	611	62.779
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	4.595.694	1.426.881	103.867	6.126.442

*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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2021

Pierderi așteptate pentru expuneri extrabilanțiere aferente creditelor și avansurilor acordate clienților

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021	1.060.561	533.489	25.776	1.619.826
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*	367.795	1.006.764	24.591	1.399.150
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-1.776.086	-793.361	-15.843	-2.585.290
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	5.530.040	18.292	50.767	5.599.099
Pierderi așteptate pentru active financiare noi achiziționate***	2.570.517	263.901	-	2.834.418
Diferențe din curs de schimb	7.468	3.155	-	10.623
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	7.686.432	1.105.877	85.517	8.877.826

*inclusiv majorări pentru expuneri existente

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

***valorile prezentate au fost determinate conform metodologiei Vista Bank Romania pentru portofoliul achiziționat

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2022	148.346	-	-	148.346
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	130.218	-	-	130.218
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-1.095.004	-	-	-1.095.004
- Write-offs	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	1.913.841	-	-	1.913.841
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-930.679	-	-	-930.679
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	166.722	-	-	166.722

*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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2021

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate bancilor

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021	67.220	-	-	67.220
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	403.991	-	-	403.991
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-379.598	-	-	-379.598
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificari care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	523.271	-	-	523.271
Modificari ale modelelor/parametrilor de risc	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte miscari***	-466.538	-	-	-466.538
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	148.346	-	-	148.346

**inclusiv majorari pentru expuneri existente*

***inclusiv scaderi pentru expuneri existente*

****inclusiv expuneri inchise/ajunse la maturitate*

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Pierderi așteptate pentru investiții pastrate la cost amortizat

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2022	899.841	-	-	899.841
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	664.734	-	-	664.734
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-1.086.672	-	-	-1.086.672
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	1.652.359	-	-	1.652.359
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-431.085	-	-	-431.085
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	1.699.177	-	-	1.699.177

**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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (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*
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**
- Write-offs
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere
Pierderi așteptate pentru active financiare noi
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2021	535.227	-	-	535.227
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	383.913	-	-	383.913
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-191.357	-	-	-191.357
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	209.105	-	-	209.105
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-37.047	-	-	-37.047
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	899.841	-	-	899.841

*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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2022	225.972	-	-	225.972
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	3.764	-	-	3.764
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-142.011	-	-	-142.011
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	179.673	-	-	179.673
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-196.039	-	-	-196.039
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	71.359	-	-	71.359

*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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2021

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

	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	166.523	-	-	166.523
Modificări ale modelelor/parametrilor de risc	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte mișcări***	-85.762	-	-	-85.762
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	225.972	-	-	225.972

*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
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Total credite și avansuri acordate clienței	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2022	3.656.411.000	261.382.613	79.659.194	31.239.465	4.028.692.272
Modificări ale valorii brute					
- Transfer către stadiu 1	38.672.962	-37.556.794	-1.116.168	-	-
- Transfer către stadiu 2	-139.811.401	140.798.683	-987.282	-	-
- Transfer către stadiu 3	-20.185.063	-4.156.057	24.341.120	-	-
- Transfer către POCI	-1.059.043	-	-	1.059.043	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere*	-1.052.310.920	-142.828.335	-35.263.433	-4.872.315	-1.235.275.003
Active financiare noi	1.435.102.087	44.179.549	7.692.353	-	1.486.973.989
Active financiare derecunoscute***	-	-2.478	-4.389.175	-	-4.391.653
Write-offs	-	-	-11.628.857	-2.163.334	-13.792.191
Alte modificări**	280.333.982	9.330.514	431.045	249.717	290.345.258
Total credite și avansuri acordate clienței la 31 decembrie 2022	4.197.153.604	271.147.695	58.738.797	25.512.576	4.552.552.672
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	-45.559.195	-11.770.619	-32.717.062	-	-90.046.876

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2021

Total credite și avansuri acordate clienților	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2021	1.405.829.986	209.204.169	118.603.557	-	1.733.637.712
Active financiare noi achiziționate****	1.897.718.253	-	-	33.977.875	1.931.696.128
Modificări ale valorii brute					
- Transfer către stadiu 1	24.136.763	-22.474.193	-1.662.570	-	-
- Transfer către stadiu 2	-87.809.756	89.373.918	-1.564.162	-	-
- Transfer către stadiu 3	-12.859.349	-3.255.716	16.115.065	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere*	-622.863.846	-75.867.516	-37.935.880	-2.466.101	-739.133.343
Active financiare noi	899.137.894	51.406.686	1.425.285	-	951.969.865
Active financiare derecunoscute***	-	-	-1.618.826	-	-1.618.826
Write-offs	-	-	-15.617.252	-702.415	-16.319.667
Alte modificări**	153.121.054	12.995.265	1.913.976	430.107	168.460.402
Total credite și avansuri acordate clienților la 31 decembrie 2021*****	3.656.411.000	261.382.613	79.659.194	31.239.465	4.028.692.272
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-43.132.237	-8.651.577	-41.458.081	-	-93.241.895

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

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

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

****sumele sunt la valoare netă de pierderile așteptate din credite înregistrate de Credit Agricole Bank Romania la data de 31.08.2021 și ajustările de valoare determinate în urma evaluării PPA.

*****valorile expunerilor achiziționate de la Credit Agricole Bank Romania includ ajustările de valoare determinate prin analiza PPA, amortizate până la data de 31.12.2021. Valoarea amortizărilor între data achiziției și 31.12.2021 este în valoare de -2.865.739 RON

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2022	356.386.566	15.554.515	171.034	372.112.115
Modificări ale valorii brute				
- Transfer către stadiu 1	6.389.965	-6.270.454	-119.511	-
- Transfer către stadiu 2	-12.064.604	12.064.604	-	-
- Transfer către stadiu 3	-2.299	-	2.299	-
Active financiare noi	284.471.843	26.541.359	400.561	311.413.763
Miscarea neta în cursul anului	-197.115.144	-5.781.383	-6.311	-202.902.838
Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei la 31 decembrie 2022	438.066.327	42.108.641	448.072	480.623.040
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	-4.595.694	-1.426.881	-103.867	-6.126.442

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2021	89.704.147	11.144.222	51.552	100.899.921
Expuneri extrabilantiere achizitionate	133.838.870	-	-	133.838.870
Modificari ale valorii brute				
- Transfer catre stadiu 1	50.657	-50.657	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-9.181.287	9.181.287	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-1.360	-2.713	4.073	-
Active financiare noi	191.498.941	895.849	101.534	192.496.324
Miscarea neta în cursul anului	-49.523.402	-5.613.473	13.875	-55.123.000
Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei la 31 decembrie 2021	356.386.566	15.554.515	171.034	372.112.115
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-7.686.432	-1.105.877	-85.517	-8.877.826

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total credite și avansuri acordate bancilor				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2022	1.645.324.541	-	-	1.645.324.541
Modificări ale valorii brute	-	-	-	-
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în credite și avansuri acordate bancilor în cursul anului 2022	311.099.643	-	-	311.099.643
Total credite și avansuri acordate bancilor la 31 decembrie 2022	1.956.424.184	-	-	1.956.424.184
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	-166.722	-	-	-166.722

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
Active financiare noi achiziționate*	590.976.420	-	-	590.976.420
Modificări ale valorii brute	-	-	-	-
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în credite și avansuri acordate bancilor în cursul anului 2021	223.215.854	-	-	223.215.854
Total credite și avansuri acordate bancilor la 31 decembrie 2021	1.645.324.541	-	-	1.645.324.541
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-148.346	-	-	-148.346

*sumele sunt la valoare neta de pierderile așteptate din credite și avansuri acordate bancilor înregistrate de Credit Agricole Bank Romania la data de 31.08.2021.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Total investiții pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2022	783.246.558	-	-	783.246.558
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2022	491.102.732	-	-	491.102.732
Total investiții pastrate până la scadența la 31 decembrie 2022	1.274.349.290	-	-	1.274.349.290
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	-1.699.177	-	-	-1.699.177

31 decembrie 2021

Total investiții pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2021	453.888.285	-	-	453.888.285
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în investiții pastrate la cost amortizat în cursul anului 2021	329.358.273	-	-	329.358.273
Total investiții pastrate până la scadența la 31 decembrie 2021	783.246.558	-	-	783.246.558
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-899.840	-	-	-899.840

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2022	261.803.078	-	-	261.803.078
Miscarea neta în active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în cursul anului 2022	-203.374.310	-	-	-203.374.310
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2022	58.428.768	-	-	58.428.768
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	-71.359	-	-	-71.359

31 decembrie 2021

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2021	172.415.643	-	-	172.415.643
Active financiare noi achiziționate*	150.607.622			150.607.622
Miscarea neta în active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în cursul anului 2021	-61.220.187	-	-	-61.220.187
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2021	261.803.078	-	-	261.803.078
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2021	-225.972	-	-	-225.972

*sumele sunt la valoare neta de pierderile așteptate din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global înregistrate de Credit Agricole Bank Romania la data de 31.08.2021

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 amanare 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	31.12.2022		
	Expunerea bruta	Pierderi așteptate	Valoarea netă contabilă
Extinderea maturității	24.491.296	-4.739.089	19.752.207
Refinanțare	6.941.507	-1.674.900	5.266.607
Rescaderare în cadrul maturității contractuale	3.457.410	- 334.618	3.122.792
Total operațiuni de restructurare	34.890.213	-6.748.607	28.141.606

Tipul restructurării	31.12.2021		
	Expunerea bruta	Pierderi așteptate	Valoarea netă contabilă
Extinderea maturității	41.686.355	-17.587.629	24.098.726
Refinanțare	12.148.750	-4.297.576	7.851.174
Rescaderare în cadrul maturității contractuale	30.864.371	-11.170.650	19.693.721
Total operațiuni de restructurare	84.699.476	-33.055.855	51.643.621

3.1.4. Portofoliul de titluri

Tabelul de mai jos prezintă analiza portofoliului de titluri de investiții la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, pe baza ratingului Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Rating 31 decembrie 2022	Rating 31 decembrie 2021
Investiții la cost amortizat (i)	1.274.349.290	783.246.559	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (ii)	58.428.768	261.803.078	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	2.792.777	-	AA-/ A-1+	-

(i) Investițiile la cost amortizat sunt titluri emise de Guvernul României și au un risc de credit scăzut. La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 ratingul de credit pentru România a fost BBB- cu perspectiva stabilă în 2021 și în 2022.

(ii) Activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reprezintă titluri emise de Guvernul României.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.5. Plasamente la banci

Tabelul de mai jos prezintă analiza plasamentelor la bănci prin evaluări efectuate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, pe baza rating-urilor Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Rating 31 decembrie 2022	Rating 31 decembrie 2021
	sold total	sold total	Termen lung/scurt	Termen lung/scurt
Conturi curente				
KBC Brussels	6.507.881	980.018	A+/A-1	A+/A-1
Barclays Bank (Suisse) SA	-	118.013.923	-	-
Optima Bank	212.716	922.173	-	-
EFG Eurobank Ergasias	-	6.245.389	-	B+/B
ING Bank NV - RO	5.075.017	570.236	A+/A-1	A+/A-1
Bank of New York Mellon	7.066.932	26.744.605	A/A-1	A/A-1
Deutsche Bank AGHO	-	3.033.452	-	A-/A-2
JP Morgan Chase HO	-	15.481.350	-	A-/A-2
Credit Agricole HO	-	31.196.641	-	A+/A-1
Plasamente la banci				
BCR	-	75.012.870	BBB+/A-2	BBB+/A-2
Credit Europe Bank (Romania) SA	49.479.772	24.739.450	-	-
Banca Romaneasca	-	-	-	-
Techventures Bank	-	-	-	-
First Bank SA	-	23.003.112	-	-
Rothschild Bank AG	-	-	-	-
Aegean Baltic Bank SA	-	72.947.553	B/B	B/B
TBI Bank EAD Sofia	-	33.003.857	-	-
Intesa Sanpaolo Bank RO	-	6.555.854	-	-
CEC Bank	-	85.001.839	-	-
Libra Internet Bank	-	23.997.525	BB-/B	BB-/B
Unicredit Bank SA	-	20.000.866	BBB/A-2	BBB/A-2
Eximbank	-	14.999.947	-	-
Banca Transilvania SA	190.060.694	55.005.907	BB+/B	BB+/B
Otp Bank Romania SA	-	53.111.876	-	-
Credit Agricole CIB	4.947.400	4.947.899	A+/A-1	A+/A-1
Alpha Bank	197.933.519	-	B+/B	-
Banca Română de Credite și Investiții	23.321.128	-	-	-
Idea Bank SA	49.485.819	-	-	-
Piraeus Bank Athens	27.983.503	-	B/B	-
Optima Bank S.A.	69.903.672	-	-	-
Banco Comercial Português SA	46.445.901	-	BB+/B	-
Citibank Europe plc, Dublin - sucursala Romania	210.021.523	8.857.099	A+/A-1	A+/A-1
Total plasamente la banci	887.732.251	704.373.441	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.5. Plasamente la banci (continuare)

La 31 Decembrie 2022

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente	18.862.547	-	-	18.862.547
Depozite la vedere	357.042.662	-	-	357.042.662
Depozite la termen	506.174.691	-	-	506.174.692
Sume de recuperat	5.784.967	-	-	5.784.967
Total	887.864.868	-	-	887.864.868
Pierdere de credit preconizată	-132.617	-	-	-132.617
Total plasamente la bănci	887.732.251	-	-	887.732.251

La 31 Decembrie 2021

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente	203.174.376	-	-	203.174.376
Depozite la vedere	66.297.701	-	-	66.297.701
Depozite la termen	426.135.218	-	-	426.135.218
Sume de recuperat	8.857.099	-	-	8.857.099
Total	704.464.394	-	-	704.464.394
Pierdere de credit preconizată	-90.953	-	-	-90.953
Total plasamente la bănci	704.373.441	-	-	704.373.441

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 parametri 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.3. Riscul valutar

Banca este expusa 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 valuta, maximul fiind de 15 mil. Euro, un nivel maxim al VaR zilnic de 100 mii euro.

Banca va mentine un nivel de 9-13% al pozitiei valutare totale comparativ cu fondurile proprii ale companiei pentru a fi încadrata în categoria de risc mediu. Sub nivelul de 9%, se va considera ca avand 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 2022 și 31 decembrie 2021. 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.3. Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2022	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active financiare					
Numerar si disponibilitati la banci centrale	832.325.910	298.760.397	4.699.141	4.337.089	1.140.122.537
Credite si avansuri acordate bancilor	190.047.375	328.213.821	336.858.828	32.612.227	887.732.251
Credite si avansuri acordate clientelei	2.385.204.538	1.786.262.822	244.270.796	46.767.640	4.462.505.796
Active financiare evaluate la cost amortizat	958.831.229	249.458.878	64.360.006	-	1.272.650.113
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	51.199.428	7.229.340	-	-	58.428.768
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	2.792.777	-	2.792.777
Instrumente financiare derivate	39.300	-	-	-	39.300
Alte active financiare	7.400.066	4.662.081	16.081	1.122	12.079.350
Total active financiare (A)	4.425.047.846	2.674.587.339	652.997.629	83.718.078	7.836.350.893
Datorii financiare					
Depozite de la banci	23.740.672	24.771.323	-	-	48.511.995
Depozite de la clienti	4.055.518.405	2.529.155.619	626.140.545	83.453.641	7.294.268.210
	21.222.572	-	-	-	21.222.572
Imprumuturi subordonate	-	44.846.814	23.177.340	-	68.024.154
Imprumuturi de la banci	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
Datorii din operatiuni de leasing	4.548.614	46.588.363	-	-	51.136.977
Alte datorii financiare	29.102.637	6.946.916	2.654.889	22.711	38.727.153
Total datorii financiare (B)	4.134.132.900	2.652.309.035	651.972.774	83.476.352	7.521.891.061
Active/ (datorii) financiare nete - (A-B)	290.914.946	22.278.304	1.024.855	241.726	314.459.832

Categoria alte monede include francul elvețian și lira sterlină.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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	521.790.299	487.079.980	4.944.031	5.028.682	1.018.842.992
Credite si avansuri acordate bancilor	370.063.828	98.622.641	135.562.389	100.124.583	704.373.441
Credite si avansuri acordate clientelei	2.267.886.196	1.385.150.913	254.924.130	27.489.138	3.935.450.377
Active financiare evaluate la cost amortizat	578.892.944	163.450.249	40.003.525	-	782.346.718
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	180.063.818	59.163.502	22.575.758	-	261.803.078
Alte active financiare	9.133.400	3.182.395	23.815	2.301	12.341.911
Total active financiare (A)	3.927.830.485	2.196.649.680	458.033.648	132.644.704	6.715.158.517
Datorii financiare					
Depozite de la banci	44.089	2.715	-	-	46.804
Depozite de la clienti	3.489.043.473	2.196.603.262	431.068.133	138.279.192	6.254.994.060
Imprumuturi subordonate		44.769.094	21.855.451		66.624.545
Imprumuturi de la banci	42.073.842				42.073.842
Instrumente financiare derivate	451.681	-	-	-	451.681
Datorii din operatiuni de leasing	5.146.551	50.969.435	-	-	56.115.986
Alte datorii financiare	5.907.938	4.546.006	323.719	2.158	10.779.821
Total datorii financiare (B)	3.542.667.574	2.296.890.512	453.247.303	138.281.350	6.431.086.739
Active/ (datorii) financiare nete - (A-B)	385.162.911	-100.240.832	4.786.345	-5.636.646	284.071.778

Categoria alte monede include francul elvețian și lira sterlină.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 expus 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 cumulată 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 monedă.

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 Băncii sensibile la variația ratei dobânzii realizează prognoze, scenarii și simulări de tip „stress testing”.

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă expunerea Băncii la riscul de rată a dobânzii la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. Sunt incluse în tabel activele și pasivele financiare ale Băncii la valorile contabile clasificate în funcție de cea mai recentă dată dintre data modificării ratelor dobânzii și data maturității.

La 31 decembrie 2022	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	1.074.310.178	-	-	-	-	65.812.359	1.140.122.537
Credite și avansuri acordate bancilor	865.833.883	15.328.498	-	-	-	6.569.870	887.732.251
Credite și avansuri acordate clienților	3.469.752.491	676.148.417	222.150.015	57.982.690	2.067.947	34.404.236	4.462.505.796
Active financiare la cost amortizat	-	-	473.498.179	720.967.181	56.683.490	21.501.263	1.272.650.113
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	48.929.000	-	7.218.158	2.281.610	58.428.768
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	2.792.777	2.792.777
Instrumente financiare derivate	-	39.300	-	-	-	-	39.300
Alte active financiare	-	-	-	-	-	12.079.350	12.079.350
Total active financiare	5.409.896.552	691.516.215	744.577.194	778.949.871	65.969.595	145.441.465	7.836.350.892
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	32.781.089	15.500.000	-	-	-	230.906	48.511.995
Depozite de la clienți	3.477.856.221	1.129.751.256	2.540.452.142	56.898.013	41.320.394	47.990.184	7.294.268.210
Împrumuturi subordonate	-	67.812.892	-	-	-	211.261	68.024.153
Împrumuturi de la bănci	-	21.022.223	-	-	-	200.349	21.222.572
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	51.136.977	51.136.977
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	38.727.153	38.727.153
Total datorii financiare	3.510.637.310	1.234.086.371	2.540.452.142	56.898.013	41.320.394	138.496.830	7.521.891.060
Senzitivitate totală la rata dobânzii (GAP)	1.899.259.242	-542.570.156	-1.795.874.948	722.051.858	24.649.201	6.944.635	314.459.831

În valoarea aferentă liniei Credite și avansuri acordate clienților pentru intervalul sub o lună sunt incluse credite în valoare de 3.046.028.805 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 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	949.697.353	-	-	-	-	69.145.639	1.018.842.992
Credite și avansuri acordate băncilor	695.430.863	-	-	-	-	8.942.578	704.373.441
Credite și avansuri acordate clienților	2.831.909.512	768.221.297	290.667.538	19.978.473	13.324.177	11.349.380	3.935.450.377
Active financiare la cost amortizat	-	138.918.221	189.620.303	442.089.771	-	11.718.423	782.346.718
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	56.560.967	142.321.695	49.699.000	9.468.486	3.752.930	261.803.078
Alte active financiare	-	-	-	-	-	12.341.911	12.341.911
Total active financiare	4.477.037.728	963.700.485	622.609.536	511.767.244	22.792.663	117.250.861	6.715.158.517
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	44.089	-	-	-	-	2.715	46.804
Depozite de la clienți	2.827.240.403	764.656.050	2.483.522.608	131.586.890	23.794.223	24.193.886	6.254.994.060
Imprumuturi subordonate	-	66.499.709	-	-	-	124.836	66.624.545
Imprumuturi de la bănci	-	42.044.444	-	-	-	29.398	42.073.842
Instrumente financiare derivate	451.681	-	-	-	-	-	451.681
Datorii din operațiuni de leasing	441.833	577.691	2.331.601	9.201.493	316.772	43.246.596	56.115.986
Alte datorii financiare	3.399.612	-	-	-	-	7.380.209	10.779.821
Total datorii financiare	2.831.577.618	873.777.894	2.485.854.209	140.788.383	24.110.995	74.977.640	6.431.086.739
Senzitivitate totală la rata dobânzii (GAP)	1.645.460.110	89.922.591	-1.863.244.673	370.978.861	-1.318.332	42.273.221	284.071.778

În valoarea aferentă liniei Credite și avansuri acordate clienților pentru intervalul sub o lună sunt incluse credite în valoare de 2.493.338.156 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Banca nu a tranzactionat instrumente derivate pe rata dobanzii, ci a efectuat doar tranzactii cross-currency swap in scopuri de acoperire a nevoilor de lichiditate.

Analiza senzitivității

Toate sumele în lei

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
	Efect asupra contului de profit și pierdere	Efect asupra contului de profit și pierdere
RON	+6.811.853/-6.811.853	+10.622.199/-10.622.199
EUR	+595.066/-595.066	+520.199/-520.199
USD	+6.050.667/-6.050.667	+6.361.409/-6.361.409
TOTAL Rata dobânzii (± 200 b.p.)	+13.457.586/-13.457.586	+17.503.807/-17.503.807

Interval volatilitate	Profil de risc valutar stresat	Pozitia valutara % Fondurile proprii		Efect asupra contului de profit și pierdere	Efect asupra contului de profit și pierdere
		2022	2021		
5 zile lucratoare	nivel curent	1,37%	0,69%	-518.704	-210.286
	mediu	11%	11%	-3.200.870	-3.494.753
	mediu-ridicat	15%	15%	-4.364.822	-4.765.572
	ridicat	22%	20%	-6.401.739	-6.354.097
10 zile lucratoare	nivel curent	1,37%	0,69%	-692.843	-266.615
	mediu	11%	11%	-4.251.069	-4.554.021
	mediu-ridicat	15%	15%	-5.796.912	-6.210.029
	ridicat	22%	20%	-8.502.137	-8.280.038

Modificari maxime ale cursurilor de schimb observate in 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 2022, în cazul în care rata dobanzii pe piața ar fi fost cu 200 b.p. mai mare iar celelalte variabile fiind menținute constante, atunci profitul net al anului următor ar fi fost cu 13.458 mii lei mai mare (2021: cu 17.504 mii lei mai mare).

La 31 decembrie 2022, 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 693 mii lei mai mic (2021: cu 267 mii lei mai mic).

Parametri de calcul al senzitivității

Senzitivitatea 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 Băncii 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 Banca 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 2022	Sub 1 lună	1 - 3 luni	3 luni- 1an	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar și disponibilități la bănci centrale	1.140.122.537	-	-	-	-	1.140.122.537
Credite și avansuri acordate băncilor	866.552.583	21.179.668	-	-	-	887.732.251
Credite și avansuri acordate clienților	196.626.658	208.402.493	1.337.037.953	1.528.999.742	1.191.438.950	4.462.505.796
Active financiare la cost amortizat	-	3.109.345	491.890.097	720.967.181	56.683.490	1.272.650.113
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	49.312.784	-	9.115.984	58.428.768
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	2.792.777	2.792.777
Instrumente financiare derivate	-	39.300	-	-	-	-
Alte active financiare	5.708.041	6.095.430	275.879	-	-	12.079.350
Total Active financiare (scadențe contractuale)	2.209.009.819	238.826.236	1.878.516.713	2.249.966.923	1.260.031.201	7.836.311.592
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	32.912.843	15.772.806	-	-	-	48.685.649
Depozite de la clienți	3.401.402.697	1.157.176.840	2.672.975.621	127.380.179	58.905.447	7.417.840.784
Imprumuturi subordonate	-	954.874	2.464.415	15.805.955	69.412.449	88.637.693
Imprumuturi de la bănci	-	448.879	22.718.435	-	-	23.167.314
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing	942.928	1.862.898	7.475.459	31.055.939	9.799.753	51.136.977
Alte datorii financiare	38.727.153	-	-	-	-	38.727.153
Credite și alte angajamente referitoare la creditare	5.065.124	6.230.461	120.492.433	111.516.268	3.088.005	246.392.291
Scrisori de garanție emise	15.129.005	32.752.865	100.563.561	85.585.856	615.484	234.646.771
Total Datorii financiare (scadențe contractuale)	3.494.179.750	1.215.199.623	2.926.689.924	371.344.197	141.821.138	8.149.234.632
Poziția netă	-1.285.169.931	-976.373.387	-1.048.173.211	1.878.622.726	1.118.210.063	-312.923.040

Riscul de lichiditate este reprezentat de dificultatea unei entități de a-și îndeplini obligațiile contractuale. Banca are o poziție scurtă netă mai mică de 1 an datorită maturității scurte a depozitelor clienților, 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.5. Riscul de lichiditate (continuare)

c) 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 financiare						
Numerar si disponibilități la bănci centrale	1.018.842.992	-	-	-	-	1.018.842.992
Credite si avansuri acordate băncilor	704.373.441	-	-	-	-	704.373.441
Credite si avansuri acordate clienților	158.971.715	179.429.982	1.085.766.675	1.313.596.817	1.197.685.188	3.935.450.377
Active financiare la cost amortizat	-	143.591.629	196.665.318	442.089.771	-	782.346.718
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	57.409.858	143.620.068	49.699.000	11.074.152	261.803.078
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	10.035.688	596.405	1.709.818	-	-	12.341.911
Total Active financiare (scadențe contractuale)	1.892.223.836	381.027.874	1.427.761.879	1.805.385.588	1.208.759.340	6.715.158.517
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	46.804	-	-	-	-	46.804
Depozite de la clienți	2.777.079.393	774.349.524	2.523.496.495	179.069.827	33.287.438	6.287.282.677
Imprumuturi subordonate	-	300.450	357.081	24.470.143	44.646.209	69.773.883
Imprumuturi de la bănci	-	5.448.362	16.581.220	21.476.080	-	43.505.662
Instrumente financiare derivate	451.681	-	-	-	-	451.681
Datorii din operațiuni de leasing	13.567.963	1.393.111	6.221.746	25.006.151	9.927.015	56.115.986
Alte datorii financiare	10.779.821	-	-	-	-	10.779.821
Credite si alte angajamente referitoare la creditare	914.503	31.534.784	27.877.322	41.244.182	58.835.030	160.405.821
Scrisori de garanție emise	9.231.323	18.760.452	81.905.556	101.325.019	483.944	211.706.294
Total Datorii financiare (scadențe contractuale)	2.812.071.488	831.786.683	2.656.439.420	392.591.402	147.179.636	6.840.068.629
Pozitia neta	-919.847.652	-450.758.809	-1.228.677.541	1.412.794.186	1.061.579.704	-124.910.112

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 2022

	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	56.530.943	-	1.897.825	58.428.768
- Instrumente financiare derivate	-	-	39.300	39.300
Active financiare obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	2.792.777	2.792.777
Total active evaluate la valoare justă	56.530.943	-	4.729.902	61.260.845
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Total datorii evaluate la valoare justă	-	-	-	-

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	260.197.413	-	1.605.665	261.803.078
- Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Total active evaluate la valoare justă	260.197.413	-	1.605.665	261.803.078
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	-	451.681	451.681
Total datorii evaluate la valoare justă	-	-	451.681	451.681

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.6 Valorile juste ale activelor și pasivelor financiare (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 2022:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Active financiare					
Numerar și disponibilități la bănci centrale	1.140.122.537	-	-	1.140.122.537	1.140.122.537
Credite și avansuri acordate bancilor	-	887.732.251	-	887.732.251	887.732.251
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	4.461.624.950	4.461.624.950	4.462.505.796
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.272.650.113	-	-	1.272.650.113	1.272.650.113
Alte active financiare	-	-	12.079.350	12.079.350	12.079.350
Total active financiare	2.412.772.650	887.732.251	4.473.704.300	7.774.209.201	7.775.090.047
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	48.511.995	-	48.511.995	48.511.995
Imprumuturi de la bănci	-	21.222.572	-	21.222.572	21.222.572
Depozite de la clienți	-	7.294.268.210	-	7.294.268.210	7.294.268.210
Imprumuturi subordonate	-	68.024.154	-	68.024.154	68.024.154
Alte datorii financiare	-	-	38.727.153	38.727.153	38.727.153
Total datorii financiare	-	7.432.026.931	38.727.153	7.470.754.084	7.470.754.084

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

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Active financiare					
Numerar și disponibilități la bănci centrale	1.018.842.992	-	-	1.018.842.992	1.018.842.992
Credite și avansuri acordate bancilor	-	704.373.441	-	704.373.441	704.373.441
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	3.929.630.885	3.929.630.885	3.935.450.377
Active financiare evaluate la cost amortizat	782.346.718	-	-	782.346.718	782.346.718
Alte active financiare	-	-	12.341.911	12.341.911	12.341.911
Total active financiare	1.801.189.710	704.373.441	3.941.972.796	6.447.535.947	6.453.355.439
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	46.804	-	46.804	46.804
Imprumuturi de la bănci	-	42.073.842	-	42.073.842	42.073.842
Depozite de la clienți	-	6.254.994.060	-	6.254.994.060	6.254.994.060
Imprumuturi subordonate	-	66.624.545	-	66.624.545	66.624.545
Alte datorii financiare	-	-	10.779.821	10.779.821	10.779.821
Total datorii financiare	-	6.363.739.251	10.779.821	6.374.519.072	6.374.519.072

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 (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 dobânda 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 clienților 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 datoriile 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

Titlurile de capital deținute pentru vânzare includ participatii 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 pretul lor de tranzacționare nu sunt accesibile public. Managementul nu intenționează să vândă aceste acțiuni în viitorul apropiat. Banca a determinat valoarea justă pentru acestea folosind metoda activului net pe baza situațiilor financiare publicate.

Valoarea justă a investițiilor la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de investiții) 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.

f. Activele și pasivele financiare

Conducerea Băncii 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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 Băncii Naționale a României nr. 5/20.12.2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

Banca Națională Românie, în calitate de autoritate de reglementare și supraveghere la nivel național a sistemului Bancar, monitorizează cerințele de fonduri proprii ale Băncii 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 baza de 4,5 %;
- o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 6 %;
- o rată a fondurilor proprii totale de 8 %.

La 31 decembrie 2022 cerința de fonduri proprii a fost după cum urmează:

- rată de acoperire a capitalului de nivel 1 de baza de 6,75 %;
- rată de acoperire a capitalului de nivel 1 de 9 %;
- rată de acoperire a capitalului total de 12 %.

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 2022 și 31 decembrie 2021.

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Capital de nivel 1		
Total capital de nivel 1	525.914.907	498.117.767
Capital de nivel 2		
Total capital de nivel 2	67.812.893	63.974.469
Total capital	593.727.800	562.092.236
Total expunere risc de credit	3.288.695.869	2.980.027.888
Total expunere ponderată la risc	3.588.882.452	3.128.385.864
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,65%	15,92%
Rata fondurilor proprii totale	16,54%	17,97%

Banca detine împrumuturi subordonate eligibile ca fonduri proprii de nivelul 2, după cum urmează:

- În august 2022, Banca Națională a României a aprobat menținerea includerii în fondurile proprii de nivel 2 ale Vista Bank S.A. 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) și a caror scadență inițială a fost prelungită după data de 31 decembrie 2022 cu 2 ani (de la 3 iunie 2026 la 3 iunie 2028).
- Credit Agricole S.A. a acordat Credit Agricole Bank Romania S.A., un credit subordonat în valoare de 9.022.899 EUR în 2011, cu rată de dobândă variabilă EURIBOR 3M plus o marjă egală cu 1.80%. În urma vânzării Băncii din 16 septembrie 2021, acesta a fost preluat de Optima Bank Grecia, iar prin încheierea unui act adițional marja dobânzii a fost modificată la 3% de la 2,17% începând cu 27 noiembrie 2021, aceasta se menține în continuare și la 31 decembrie 2022.

La 31 decembrie 2022, Banca înregistrează atât o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 14,65% cât și o rată a fondurilor proprii totale de 16,54%, peste nivelul minim impus de Banca Națională a României, de 12,96 %, respectiv 15,96%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(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 se va înregistra suficient profit în perioada viitoare pentru a beneficia de pierderile fiscale raportate, și considera că activele cu impozitul amânat recunoscute în acest sens la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 vor fi absorbite în următoarele exerciții financiare. Pentru mai multe detalii a se consulta Nota 9.

c) Active financiare deținute 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

5. VENITURI NETE DIN DOBANZI RECUNOSCUTE FOLOSIND METODA RATEI EFECTIVE A DOBANZII

	2022	2021
Venituri din dobânzi		
Conturi curente și depozite la bănci	38.597.577	4.989.169
Credite acordate bancilor	728.000	230.645
Credite și avansuri acordate clienților*	270.541.868	119.785.107
Active financiare evaluate la cost amortizat	38.272.499	15.484.349
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	2.845.026	5.862.132
Total	350.984.970	146.351.402
Cheltuieli cu dobânzile		
Conturi curente și depozite de la bănci	-9.517.341	-1.847.302
Depozite de la clienți	-176.245.060	-51.614.586
Împrumuturi subordonate	-2.627.428	-941.662
Datorii din operațiuni de leasing	-1.291.615	-1.148.521
Alte cheltuieli cu dobânzile	-13.330	-3.154
Total	-189.694.774	-55.555.225

* Veniturile din dobânzi pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2022 includ ajustările din dobânzi aferente activelor financiare depreciate de - 2.564.801 RON. (la 31 decembrie 2021 : - 3.964.536 RON)

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

	2022	2021
Venituri din comisioane		
Comisioane din tranzacții interbancare	136.749	77.244
Comisioane încasări și plăți clienți	4.178.053	2.259.749
Comisioane credite clienți	6.250.922	4.467.912
Comisioane din activitatea de asistență și consultanță	179.308	146.224
Comisioane privind mijloacele de plată	6.968.157	4.745.251
Alte comisioane	358.867	137.743
Total venituri din contractele cu clienții	18.072.056	11.834.123
Comisioane din angajamente de creditare și scrisori de garanții emise	2.548.423	1.055.576
Total	20.620.479	12.889.699

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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE (continuare)

- 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.). 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 de analiza credite si comisioane de agent din acordarea creditelor sindicalizate;

Această categorie cuprinde comisioane legate de analiza credite care nu sunt incluse în calculul ratei dobânzii efective datorită naturii lor, după cum urmează: 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.

- Comisioane din angajamente de creditare și scrisori de garanție emise;

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

	2022	2021
Cheltuieli cu comisioanele		
Comisioane din tranzacții interbancare	-1.578.694	-784.463
Comisioane din operațiuni cu clientela	-965.123	-256.790
Comisioane privind mijloacele de plată	-3.368.711	-1.574.804
Angajamente de creditare și garanții	-308.108	-624.881
Alte comisioane	-175.689	-74.722
Total	-6.396.325	-3.315.660

7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2022	2021
Venituri din exploatare din:		
Dividende și venituri asimilate	910.492	16.735
Vanzarea activelor financiare (i)	13.227	-
Câștiguri din evaluarea activelor financiare	2.971.737	428.275
Inchirierea casutelor de valori	65.175	32.413
Vanzarea activelor repozedate (ii)	1.352.397	6.637.545
Venituri nete cu ajustarea activelor repozedate	-	119.855
Venituri nete din ajustari pentru creante din operatiuni diverse	645.953	-
Vanzarea investitiilor imobiliare (iii)	1.142.500	1.604.212
Reevaluarea investitiilor imobiliare	606.329	1.233.103
Închirierea investitiilor imobiliare	919.828	2.212.826
Reevaluarea imobilizarilor corporale	-	749.367
Venituri nete cu alte provizioane	7.554.851	-
Alte venituri	1.484.731	828.802
Total	17.667.220	13.863.133

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE (continuare)

- i. În 2022 Vista Bank 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 2022, Vista Bank a vândut proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante, la un preț total de 14.177.442 RON (2021: 58.423.703 RON), care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 12.825.045 RON (2021: 51.786.157 RON), înregistrând un profit de 1.352.397 RON (2021: profit de 6.637.545 RON).
- iii. În 2022, Banca a vândut proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante clasificate ca investiții imobiliare la un preț total de 9.188.575 RON (2021: 14.987.590 RON) care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 8.046.075 RON (2021: 13.383.378 RON), înregistrând un profit de 1.142.500 RON (2021: 1.604.212 RON).

7.1. CÂȘTIGURI NETE DIN DIFERENTE DE CURS DE SCHIMB

	2022	2021
Câștig net rezultat din tranzacții	15.260.117	5.985.626
Câștig/(pierdere) net/(a) rezultat din reevaluare	883.143	-899.008
Total	16.143.260	5.086.618

8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	2022	2021
Cheltuieli de exploatare, din care:		
Chirii	-439.026	-335.899
Cheltuieli cu beneficiile angajaților	-77.716.551	-52.792.990
Cheltuieli privind contribuțiile sociale	-2.650.686	-2.272.611
Contribuții Fondul de garantare a depozitelor	-9.825.821	-795.679
Alte taxe și impozite	-1.795.240	-2.172.301
Consumabile	-2.255.259	-1.219.377
Întreținere și reparații	-17.130.960	-7.984.245
Utilități	-3.163.419	-1.901.791
Posta și telecomunicații	-6.377.750	-4.185.891
Colaboratori și intermediere	-675.269	-1.033.628
Deplasări, detașări, transferări	-396.763	-180.089
Alte servicii executate de terți (i)	-18.638.954	-11.707.167
Protocol	-1.371.751	-491.386
Publicitate și reclama	-727.663	-823.448
Vanzarea activelor financiare (ii)	-	-1.874.278
Amortizare imobilizări corporale și necorporale	-12.278.775	-7.506.672
Amortizare active reprezentând dreptul de utilizare	-12.810.928	-9.509.831
Cheltuieli nete din ajustări pentru creanțe din operațiuni diverse	-	-920.403
Cheltuieli nete cu alte provizioane	-714.801	-7.737.710
Pierdere netă din casarea și vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale*	-8.894.762	-1.461.765
Alte cheltuieli de exploatare	-204.591	-922.883
Total	-178.068.969	-117.830.044

* Pierdere netă din casarea și vânzarea imobilizărilor corporale și necorporale la decembrie 2022 constă în - 3.517.411 RON pierderea netă dintre casarea și vânzarea imobilizărilor corporale la valoarea netă contabilă de 4.112.095 RON și venitul obținut din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale de 594.684 RON și de asemenea include și pierderile din ajustările de valoare determinate prin analiza PPA („Purchase Price Allocation”) pentru imobilizările corporale și necorporale care au fost casate în anul 2022 în valoare de 5.377.351 RON.

Numărul mediu de angajați la sfârșitul anului 2022 este de 447 angajați (2021: 538 angajați).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE (continuare)

i. Detalierea liniei „Alte servicii executate de terți” e prezentata in continuare.

	Alte servicii executate de terți (lei)	%
Cheltuieli cu primele de asigurare	1.894.852	10%
Cheltuieli nedeductibile	524.642	3%
Cheltuieli audit	1.234.382	7%
Cheltuieli paza si securitate active reposedate	198.499	1%
Cheltuieli consultanta	7.137.099	38%
Cheltuieli pregatire personal	460.014	2%
Cheltuieli paza si securitate banca	1.054.360	6%
Cheltuieli transport valori	691.099	4%
Cheltuieli curatenie	1.140.325	6%
Cheltuieli protectia muncii	258.405	1%
Cheltuieli procesare carduri	1.530.887	8%
Alte cheltuieli diverse	2.514.390	13%
	18.638.954	100%

Linia „Alte servicii executate de terți” include si taxele plătite de Banca către auditorul statutar pentru auditul situațiilor financiare statutare pentru 2022, astfel:

Onorariile suportate de Banca pentru anul 2022 societatii de audit Deloitte, sunt dupa cum urmeaza:

- audit statutar si servicii de audit si non-audit: 1.234.382 RON. (pentru 31 decembrie 2021: 1.295.356 RON).

Este de mentionat ca serviciile datorate catre auditorul statutar includ contravaloarea serviciilor de audit privind informatiile prezentate in informatiile financiare individuale si consolidate FINREP – F18, aferente datei de 30.06.2022 si audit al informatiilor financiare prezentate in FINREP la 31.12.2022 si revizuirea profitului interimar individual la 30.09.2022, cat si servicii non-audit aditionale permisibile ce au fost furnizate de către firma de audit.
Sumele mentionate nu includ TVA.

ii. In 2022 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 fara efect negativ. (in 2021 : cu efect negativ).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

În continuare este prezentată situația cheltuielii cu impozitul pe profit a Băncii care a rezultat în urma fuziunii cu Credit Agricole Bank Romania S.A.

Impozitul pe profit al Băncii diferă de valoarea teoretică ce ar rezulta în urma utilizării ratei de impozitare de bază, după cum se poate vedea mai jos.

	2022	2021
Profit brut înainte de impozitare	23.859.896	233.688.798
Impozit pe profit teoretic, cheltuială calculată la rata reglementată de 16%	-3.817.583	-37.390.208
Efectul fiscal al:		
Cheltuielilor nedeductibile	-22.088.274	-8.082.608
Elementelor de venituri neimpozabile	23.707.402	45.121.044
Derecunoașterea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	-	-7.113.725
Utilizarea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	2.683.683	-
Recunoașterea/ Derecunoașterea diferențelor temporare deductibile nerecunoscute anterior	-509.278	1.022.829
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-24.050	-6.442.668

Impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 16% (2021: 16%). Impozitul pe profit amânat se calculează pentru toate diferențele temporare, după metoda contabilității de angajament folosind o rată de impozitare a profitului de 16% (2021: 16%).

Profitul contabil realizat de Banca în 2022 în suma de 23.859.896 lei a fost ajustat pentru calculul rezultatului fiscal cu suma de 23.707.402 lei, provenită din venituri neimpozabile și cu suma de 22.088.274 lei aferenta cheltuielilor nedeductibile.

Profitul fiscal curent generat de Banca în anul fiscal 2022 este de 15.088.120 lei și a diminuat pierderile fiscale reportate ramase din perioadele anterioare de 118.647.779.

La 31 decembrie 2022, Banca are o pierdere fiscală reportată de 99.790.144 lei, de recuperat din anii precedenți de 99.790.144 lei, care conform legislației fiscale, poate fi utilizată în 7 ani de la momentul realizării.

Pierderile fiscale reportate ale Băncii la 31 decembrie 2022 vor expira după cum urmează prezentat în continuare.

	Pierderi fiscale 2022
An expirare	Total
2022	-
2023	18.123.142
2024	25.534.405
2025	6.164.320
2026	33.646.441
2027	7.569.308
2028	8.752.528
Total	99.790.144

Banca a recunoscut creanțe privind impozitul amânat pentru toate pierderile fiscale reportate la 31 Decembrie 2022 în suma de 15.966.423 lei.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

La 31 decembrie 2021 situatia pierderilor fiscale ale Bancii erau după cum urmează :

An expirare	Pierderi fiscale 2021		
	Vista Bank	Credit Agricole	Total
2021	-	-	-
2022	-	9.502.688	9.502.688
2023	-	27.478.089	27.478.089
2024	-	25.534.405	25.534.405
2025	-	6.164.320	6.164.320
2026	23.966.825	9.679.616	33.646.441
2027	-	7.569.308	7.569.308
2028	-	8.752.528	8.752.528
Total	23.966.825	94.680.954	118.647.779

Miscarea creanțelor privind impozitul amânat, este aferentă următoarelor elemente:

	31 decembrie 2021	Impozit recunoscut în contul de profit și pierdere	Impozit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2022
Pierdere fiscală reportată	18.761.782	-	-	18.761.782
Efectul fiscal al diferențelor din modificarea valorii juste al activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	200.428	200.428
Derecunoașterea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	-	-2.995.787	-	-2.995.787
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate)	18.761.782	-2.995.787	200.428	15.966.423

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

Miscarea datoriilor privind impozitul amânat este după cum urmează:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold initial	9.677.915	-
Efectul fiscal al achiziției	-	8.964.986
Majorări	214.435	1.208.517
Diminuări	-2.471.625	-495.588
Sold final	7.420.725	9.677.915

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Impozit recunoscut în contul de profit și pierdere

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold initial	-	-
Derecunoastere creante impozit amanat Vista Bank	-2.683.683	7.113.725
Derecunoastere impozit amanat ajustari de valoare justa din achizitie	2.471.625	-495.588
Alte ajustari	188.008	-175.469
Cheltuiala/venit cu impozitul pe profit	-24.050	6.442.668

10. CHELTUIELI CU AJUSTARI DIN DEPRECIERE ACTIVE FINANCIARE

	2022	2021
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate aferente operatiunilor interbancare	-21.307	-467.451
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate aferente operatiunilor cu titluri	-640.146	-447.217
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate operatiuni cu clientela	-12.441.619	-33.028.536
Pierderi din creante neacoperite cu ajustari pentru depreciere	-1.464.113	-19.218
Venituri din recuperari de creante	7.171.220	16.153.452
Total cheltuieli nete cu ajustari pentru depreciere	-7.395.965	-17.808.969

11. NUMERAR SI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE LA COST AMORTIZAT

	2022	2021
Numerar în casierie	65.812.359	69.145.640
Conturi curente la BNR	1.074.310.178	949.697.352
- în RON	802.305.800	491.965.589
- în EUR	272.004.378	457.731.763
Total	1.140.122.537	1.018.842.992

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 2022 ratele dobânzii au variat între 0,13 % și 0,69% (2021: 0,08 % și 0,13 %) pentru rezerve deținute în RON și au rămas la nivelul de 0,02 % - 0,09 % pentru rezerve deținute în EUR (2021: 0,00%).

Toate aceste solduri au fost incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 33).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

12. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR LA COST AMORTIZAT

	2022	2021
Conturi de corespondent (Nostro)	18.862.547	203.174.376
Plasamente la vedere	357.042.662	66.296.284
Plasamente la termen	506.174.692	426.136.634
Pierderi așteptate	-132.617	-90.952
Total	881.947.284	695.516.342
Alte valori de recuperat	5.784.967	8.857.099
Total credite si avansuri acordate băncilor	887.732.251	704.373.441

În cursul anului 2022, ratele dobânzilor la plasamentele în USD au variat între 0,15% și 4,15% (2021: 0,01% și 1,50%) și la plasamente în EUR au fost între -0,45% și 2,45% (2021: -0,70% și 0,00%). Ratele dobânzilor la plasamentele în RON au variat între 2,00% și 5,75% (2021: 0,75% și 2,80%).

Soldurile plasamentelor la vedere și la termen au fost incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 33) întrucât au maturitate contractuală de 3 luni sau mai puțin de 3 luni.

Alte valori de recuperat la 31 decembrie 2022 reprezintă un depozit colateral în suma de 1.000.000 Euro aferent tranzacțiilor swap efectuate cu Credit Agricole Corporate and Investment Bank (CACIB) ce este restricționat spre a nu fi folosit în alte scopuri decât cel pentru care a fost constituit.

Alte valori de recuperat la 31 decembrie 2021 reprezintă depozite colaterale în suma de 1.790.000 Euro, aferente tranzacțiilor swap efectuate cu Citi Bank ce sunt restricționate spre a nu fi folosite în alte scopuri decât cele pentru care au fost constituite.

13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	2022	2021
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	958.831.229	578.892.944
- în EUR	249.458.878	163.450.249
- în USD	64.360.006	40.003.525
Total	1.272.650.113	782.346.718
Obligațiuni emise de Guvernul României – valoare bruta	1.274.349.290	783.246.559
Pierderi așteptate	-1.699.177	-899.841
Total	1.272.650.113	782.346.718

Ratele cuponului pentru titlurile din portofoliul de obligațiuni emise de Guvernul României au fost după cum urmează: pentru lei între 3,25% și 5,85% (2021: 3,25% și 5,95%), pentru EUR între 1,0% și 6,625% (2021: 0,45% și 1,375%) și pentru USD între 3,0% și 4,375% (2020: 4,375% și 6,75%).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT (continuare)

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

Sold la 1 ianuarie 2022	782.346.718
Intrări (achiziții)	923.155.014
Ieșiri (ajunse la scadență)	-432.776.140
Dobanda încasată	-34.727.527
Amortizare primă/discount	38.272.499
Diferențe de curs	-1.921.274
Total	1.274.349.290
Provizioane	-1.699.177
Sold la 31 decembrie 2022	1.272.650.113
Sold la 1 ianuarie 2021	453.888.285
Intrări (achiziții)	911.777.596
Ieșiri (ajunse la scadență)	-559.800.000
Dobanda încasată	-42.414.626
Amortizare primă/discount	15.484.350
Diferențe de curs	4.310.954
Total	783.246.559
Provizioane	-899.841
Sold la 31 decembrie 2021	782.346.718

Mișcare provizionului aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat:

Sold la 1 ianuarie 2022	-899.841
Intrări	988.445
Ieșiri	-193.860
Diferențe de curs	4.751
	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.699.177
Sold la 1 ianuarie 2021	-535.227
Intrări	548.141
Ieșiri	-189.672
Diferențe de curs	6.145
Sold la 31 decembrie 2021	-899.841

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

14. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL

	2022	2021
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	49.301.603	178.458.153
- în EUR	7.229.340	59.163.502
- în USD	-	22.575.758
Total obligatiuni	56.530.943	260.197.413
Participatii Vista Bank (Biroul de Credit)	1.897.825	26.543
Participatii Credit Agricole (Transfond si Biroul de Credit)	-	1.579.122
TOTAL	58.428.768	261.803.078

Mișcare în obligatiuni:

Sold la 1 ianuarie 2022	260.197.413
Intrări (achiziții)	101.310.379
Ieșiri (vanzari)	-300.730.598
Dobanda incasata	-2.845.026
Dobanda	3.140.775
Venituri din vanzare	13.227
Pierderi din vanzare	-
Ajustare valoare de piata	-4.049.338
Diferente de curs	-505.889
Total	56.530.943
Provizion	-71.359
Sold la 31 decembrie 2022	56.530.943
Sold la 1 ianuarie 2021	172.386.662
Intrări (achiziții)	395.398.153
Ieșiri (vanzari)	-304.325.852
Dobanda incasata	-12.500.995
Dobanda	5.862.132
Pierderi din vanzare	-1.874.278
Ajustare valoare de piata	-2.405.703
Diferente de curs	8.082.093
Alte ajustări generate de achizitie	140.852
Total	260.763.064
Provizion	-565.651
Sold la 31 decembrie 2021	260.197.413

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

14. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL (continuare)

Mișcare în Titluri de participare Transfond si Biroul de Credit:

	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	1.605.665
Castig din modificarea valorii juste	292.160
Sold la 31 decembrie 2022	1.897.825
	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	28.981
Pierdere din modificarea valorii juste	-2.438
Participatii Credit Agricole (Transfond si Biroul de Credit)	1.579.122
Sold la 31 decembrie 2021	1.605.665

Nume	Natura Activitatii	Investitia detinuta
Transfond SA	Transferuri interbancare si compensare	1.814.022
Biroul de Credite SA	Rating credit pentru Persoane fizice	<u>83.603</u>
Total		<u>1.897.825</u>

15. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE

	2022	2021
Acțiuni Visa - în USD	2.792.777	-
Total	2.792.777	-

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.

In 2022, Banca detine in portofoliu 496 actiuni preferentiale VISA Inc., de tip seria C si A, care sunt evidentiata ca active financiare la valoarea justa prin contul de profit si pierdere, a caror valoarea justa si se bazeaza pe pretul de inchidere al actiunilor comune VISA Inc. cotate la Bursă de Valori de la New York.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

15. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE (continuare)

Din cele 496 actiuni preferentiale seria C initiale primite de la Visa Inc., un numar de 15 actiuni preferentiale seria C au fost convertite in cursul anului 2022, in actiuni preferentiale seria A., astfel ca Banca detine in portofoliu la final an 2022, un numar de 481 actiuni preferentiale seria C si 15 actiuni preferentiale seria A.

Actiunile preferentiale aferente VISA Inc. sunt clasificate in portofoliu Bancii, ca „Titluri de datorie – Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justa prin contul de profit si pierderi”.

Veniturile din dividende aferente actiunilor Visa seria C sunt clasificate in venituri operationale.

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

31 decembrie 2022

	2022	2021
Cost	42.642.169	47.311.533
Amortizarea cumulată	-13.962.867	-11.749.779
Valoarea contabilă netă	28.679.302	35.561.754

	Programe Informatice	Relații cu clientela*	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2022	27.203.421	8.358.333	35.561.754
Intrări	6.619.847	-	6.619.847
Transferuri	-	-	-
Ieșiri	-11.289.210	-	-11.289.210
Cheltuiala cu amortizarea	-6.685.662	-566.667	-7.252.329
Amortizarea cumulata pentru iesiri	5.039.240	-	5.039.240
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2022	20.887.636	7.791.666	28.679.302

	Programe Informatice	Relații cu clientela*	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2021	3.348.307	-	3.348.307
Intrări**	27.694.801	8.500.000	36.194.801
Transferuri	-	-	-
Ieșiri	-310.524	-	-310.524
Cheltuiala cu amortizarea	-3.966.122	-141.667	-4.107.789
Alte ajustări generate de achiziție	436.959	-	436.959
Amortizarea cumulata pentru iesiri	-	-	-
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2021	27.203.421	8.358.333	35.561.754

**** Linia Intrări include si imobilizarile necorporale preluate de la Credit Agricole Bank Romania S.A., pentru mai multe detalii a se consulta Nota 36.**

***Pentru detalii a se vedea Nota 36.**

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE (continuare)

31 decembrie 2022

Cost	42.642.169
Amortizarea cumulată	-13.962.867

Valoarea contabilă netă	28.679.302
--------------------------------	-------------------

31 decembrie 2021

Cost	47.311.533
Amortizarea cumulată	-11.749.779

Valoarea contabilă netă	35.561.754
--------------------------------	-------------------

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Terenuri și clădiri	Amenajări	Mobilier și echipamente	Active în curs	Total
31 decembrie 2022					
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2022	3.758.890	3.605.172	15.228.325	846.748	23.439.135
Intrări	-	-	4.022.326	8.850.916	12.873.242
Reclasificări din categoria active reposedate	-	-	-	-	-
Transferuri	-	948.833	2.045.916	-2.994.749	-
Ieșiri	-1.610.701	-1.128.920	-8.650.362	193.027	-11.196.954
Cheltuiala cu amortizarea	-56.137	-1.293.462	-3.676.846	-	-5.026.445
Alte ajustări generate de achiziție	-	-	-224.841	-	-224.841
Reevaluare	-	-	-	-	-
Amortizarea cumulată pentru ieșiri	260.538	1.502.529	5.212.216	-	6.975.283
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2022	2.352.590	3.634.152	13.956.733	6.895.942	26.839.417
Cost	2.429.667	8.456.541	33.269.901	6.895.942	51.052.051
Amortizarea cumulată	-77.077	-4.822.389	-19.313.168	-	-24.212.634
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2022	2.352.590	3.634.152	13.956.733	6.895.942	26.839.417
31 decembrie 2021					
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2021	2.423.966	1.059.099	4.392.794	2.657.634	10.533.493
Intrări*	9.431.713	2.852.174	10.100.852	1.842.274	24.227.013
Reclasificări din categoria active reposedate**	3.053.379	-	-	-	3.053.379
Transferuri	-	-	3.639.091	-3.653.160	-14.069
Ieșiri	-16.677.373	-	-1.308.888	-	-17.986.261
Cheltuiala cu amortizarea	-295.124	-306.101	-2.797.655	-	-3.398.879
Alte ajustări generate de achiziție	-	-	224.841	-	224.841
Reevaluare	-	-	-	-	-
Amortizarea cumulată pentru ieșiri și ajustări pentru depreciere	5.822.329	-	977.290	-	6.799.619
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2021	3.758.890	3.605.172	15.228.325	846.748	23.439.135
Cost	4.040.368	8.636.628	36.076.863	846.748	49.600.607
Amortizarea cumulată	-281.478	-5.031.456	-20.848.538	-	-26.161.472
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2021	3.758.890	3.605.172	15.228.325	846.748	23.439.135

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE (continuare)

**Linia Intrări include și imobilizările corporale preluate de la Credit Agricole Bank Romania S.A., pentru detalii a se consulta Nota 36. Pentru detalii a se consulta Nota 36.*

***În anul 2021, Vista Bank Romania S.A. a transferat o clădire cu terenul aferent, din portofoliul de active reposedate în imobilizări corporale, pentru utilizare proprie în activitate*

In 2021, Credit Agricole a vandut patru proprietati (care nu sunt subiect IFRS 16) aflate in proprietate, la pretul de 11.877.360 lei avand valoarea contabila de 5.800.593 lei obtinand astfel un venit din cedarea activelor in suma de 5.606.961 lei, care a fost ajustat cu suma de 2.715.929. Banca a incheiat contracte de inchiriere cu noul proprietar și a continuat sa functioneze în cele patru cladiri, valoarea dreptului de utilizare recunoscuta fiind ajustata cu suma de 2.715.929.

Dacă transferul unui activ de către vânzător-locatar îndeplinește cerințele IFRS 15 pentru a fi contabilizat pentru o vânzare a activului:

- a) vânzător-locatar trebuie să evalueze dreptul de utilizare al activului care decurge din închirierea înapoi, la proporția din valoarea contabilă anterioară a activului care se referă la dreptul de utilizare reținut de vânzătorul-locatar. În consecință, vânzătorul-locatar va recunoaște doar suma oricărui câștig sau pierdere care se referă la drepturile transferate cumpărătorului-locator.
- b) Cumpărătorul-locator trebuie să contabilizeze achiziția activului aplicând standardele aplicabile, și contractul de leasing aplicând cerințele contabile ale locatorului din prezentul standard.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

18. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE

Active reprezentand dreptul de utilizare	2022	2021
Active reprezentand dreptul de utilizare	81.303.606	74.127.648
Amortizarea cumulata a activelor privind dreptul de utilizare	-33.378.923	-24.448.434
Total	47.924.683	49.679.214

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 Băncii. 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 2022 cheltuielile cu aceste elemente au fost de 439.026 RON.

Active reprezentând dreptul de utilizare	2022	2021
Active reprezentând dreptul de utilizare - mașini	660.363	1.728.801
Active reprezentând dreptul de utilizare - chirii	47.264.320	47.950.413
Total	47.924.683	49.679.214

Miscarea activelor reprezentand dreptul de utilizare în 2022

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	1.728.801	47.950.413	49.679.214
Contracte noi	-	6.933.102	6.933.102
Modificări contracte	37.927	5.481.387	5.519.314
Închidere / Anulare	-4.941	-1.391.078	-1.396.019
Amortizare în timpul perioadei (-)	-1.101.424	-11.709.504	-12.810.928
Sold la 31 decembrie 2022	660.363	47.264.320	47.924.683

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	1.064.279	38.468.010	39.532.289
Contracte noi**	1.313.091	9.530.597	10.843.688
Modificări contracte	-	6.963.218	6.963.218
Închidere / Anulare	-	-11.606	-11.606
Amortizare în timpul perioadei (-)	-694.622	-7.294.769	-7.989.391
Alte ajustări generate de achiziție	46.053	294.963	341.017
Sold la 31 decembrie 2021	1.728.801	47.950.413	49.679.214

****Linia Contracte noi include și contractele de leasing preluate de la Credit Agricole Bank Romania S.A., pentru mai multe detalii a se consulta Nota 36.**

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

18. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE (continuare)

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

RON	Masini	Terenuri și clădiri	Total
Cheltuieli cu deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare	1.101.424	11.709.504	12.810.928
Cheltuieli cu dobânda aferentă datoriilor din operațiuni de leasing	10.177	1.281.438	1.291.615
Total	1.111.601	12.990.942	14.102.543

19. INVESTIȚII IMOBILIARE

Investitii imobiliare	2022	2021
Investitii imobiliare		
- investitii imobiliare - terenuri	61.693.781	68.439.248
- investitii imobiliare - constructii	24.880.992	25.575.270
Total	86.574.773	94.014.518

În cursul anului 2022 nu au existat active reposedate reclasificate ca investiții imobiliare în conformitate cu IAS 40 (modelul valoare justă). 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. În cursul anului 2022 au fost venituri din închirierea investițiilor imobiliare de 919.828 RON (2021:749.367 RON) ce sunt incluși în linia de Alte venituri din Nota 7.

Conform analizei ierarhiei valorii juste, investițiile imobiliare sunt clasificate pe nivelul 3.

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

	2022	2021
Sold initial	94.014.518	98.946.605
Reclasificare din active reposedate	-	6.238.465
Intrări (reevaluare)	606.330	2.212.826
Iesiri (vanzari)	-8.046.075	-13.383.378
Sold final	86.574.773	94.014.518
Pret încasat pentru active vândute	9.188.575	14.987.590

20. ACTIVE REPOSEDATE

Active reposedate	2022	2021
Active reposedate la valoare brută	56.843.852	75.817.074
Provizion pentru deprecierea activelor reposedate	-7.186.342	-14.915.705
Valoare neta	49.657.510	60.901.369

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

20. ACTIVE REPOSEDATE (continuare)

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold initial (valoare bruta)	75.817.074	140.866.889
Intrări (valoare bruta)	2.005.865	5.853.940
Iesiri (valoare bruta)	-20.979.087	-61.610.752
Reclasificări investiții imobiliare	-	-6.239.625
Reclasificări mijloace fixe	-	-3.053.379
Sold final	56.843.852	75.817.074
Pret încasat pentru active vândute	14.177.442	58.423.703

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

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold initial	14.915.705	24.861.314
Majorări	714.801	389.629
Diminuări	-290.122	-509.484
Reluări de active reposedate vândute	-8.154.042	-9.824.594
Reclasificări în investiții imobiliare	-	-1.160
Sold final	7.186.342	14.915.705

21. ALTE ACTIVE

	2022	2021
Alte active financiare		
Valori de recuperat*	5.708.041	5.216.668
Debitori diverși - net	6.095.430	4.527.313
Venituri de primit - net	275.879	2.597.930
Total	12.079.350	12.341.911
Alte active non-financiare		
Decontări intrabancare	4.107.238	3.083.352
Avansuri acordate personalului	11.250	1.455
TVA de recuperat/deductibilă	137.869	12.280
Alte creanțe privind bugetul statului	1.823.875	1.517.081
Cheltuieli înregistrate în avans	5.685.636	5.465.006
Alte conturi de regularizare și diferențe	1.463.971	910.412
Materiale și alte consumabile	-	107.453
Total	13.229.839	11.097.039
Total alte active	25.309.189	23.438.950

*În linia Valori de recuperat sunt incluse și sumele de recuperat de la EURONET în valoare de 5.184.092 RON la 31 decembrie 2022.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

21. ALTE ACTIVE (continuare)

Natura activelor	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Debitori diverși - brut	6.385.135	9.049.722
Provizion	-289.705	-4.522.409
Valoare netă	6.095.430	4.527.313
Venituri de primit - brut	762.288	2.699.562
Provizion	-486.409	-101.632
Valoare netă	275.879	2.597.930

Mișcarea provizionului pentru debitori diverși este:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold initial	4.522.409	2.489.478
Majorari	243.008	2.041.012
Diminuari	-1.284.784	-391.412
Derecunoastere provizion (write-down)	-3.201.760	-
Diferente de curs	10.832	383.331
Sold final	289.705	4.522.409

Mișcarea provizionului pentru venituri de primit este:

	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Sold initial	101.632	296.229
Majorari	685.328	-
Diminuări	-336.551	-194.597
Diferente de curs	36.000	-
Sold final	486.409	101.632

22. DEPOZITE DE LA BANCİ

	2022	2021
Conturi de corespondent (Loro)	44.089	44.089
Depozite la termen	48.467.906	2.715
Total	48.511.995	46.804

În 2022 pentru depozitele interbancare atrase denominate în RON ratele de dobândă au variat între 5,00% și 7,00% (2021: 0,90%-1,70%). Pentru depozitele interbancare atrase denominate în EUR rata de dobândă a fost de 1,85% (2021: de 0,00%) și pentru cele denominate în USD rata de dobândă a fost de 0,32% (2021: nu au existat depozite interbancare denominate în USD).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

23. DEPOZITE DE LA CLIENTI

	2022	2021
Conturi curente	1.607.723.093	1.801.937.240
Conturi de economii	19.589.036	33.326.975
Depozite la vedere	418.294.561	14.970.652
Depozite la termen	5.086.599.582	4.221.922.291
Depozite colaterale	162.061.938	182.836.902
Total	7.294.268.210	6.254.994.060

Ratele dobânzii privind depozitele clientilor în 2022 au variat între 0,00% și 12,5% (2021: între 0,00% și 1,55%) la depozite denumite în RON și între 0,00% și 7,00% (2021: între 0,00% și 2,75%) la depozite denumite în EUR.

24. ÎMPRUMUTURI DE LA BANCİ

	2022	2021
Împrumuturi de la banci	21.222.572	42.073.842
Total	21.222.572	42.073.842

În data de 10 septembrie 2019, Credit Agricole Bank Romania S.A. a semnat un acord de împrumut cu Banca Europeană pentru Reconstructie și Dezvoltare ("BERD") pentru stimularea creditării micro-intreprinderilor și întreprinderilor mici și mijlocii care îndeplinesc anumite criterii de eligibilitate stipulate în Politica BERD de finanțare în valoare de 94.600.000 RON. Împrumutul a fost acordat în 2 tranșe egale cu termen de rambursare de 5 ani și o rată variabilă a dobânzii ROBOR 6M plus o marjă egală cu 0,26% anual (la data primei trageri).

La data de 30 octombrie 2019 Credit Agricole Bank Romania S.A. a beneficiat de tranșa A din Împrumut în valoare de 47.300.000 RON rambursabilă în 5 ani cu perioada de grație de 2 ani și rambursări semestriale egale pentru următorii 3 ani cu dobândă de 2,4910% și comision de acordare de 1%. În cursul anului 2020 Banca a beneficiat de a doua tranșă din împrumut având aceeași valoare.

În cursul anului 2021, Credit Agricole Bank Romania S.A. început să achite creditul primit de la BERD conform graficului de rambursare agreeat între BERD și Credit Agricole Bank Romania S.A., astfel ca tranșa B a fost rambursată integral (în sumă de 47.300.000 RON) în data 16 septembrie 2021, iar din tranșa A a fost rambursată prima parte de capital în noiembrie 2021 (în sumă de 5.255.556 RON).

În cursul anului 2022, Banca a rambursat următoarele trei tranșe de capital, respectiv în 10 februarie, 10 mai și 10 august 2022 (cu suma totală de 15.766.667 RON). Marja de dobândă aferentă tranșei A a fost de asemenea actualizată în cursul anului 2022.

25. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

	2022	2021
Împrumuturi subordonate pe durată determinată	68.024.154	66.624.545
Total	68.024.154	66.624.545

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

25. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE (continuare)

Imprumuturile subordonate au următoarea structura în cadrul Băncii :

- Credit subordonat în echivalentul a 5 milioane USD, reprezentând două împrumuturi subordonate acordate pe o perioadă de 5 ani de domnul Goulandris 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 marja de 3%.
- Credit subordonat preluat de la Banca Credit Agricole S.A., în valoare de 9.022.899 EUR acordat în 2011, cu rata de dobândă variabilă EURIBOR 3M plus o marja egală cu 1,80%. În urma vânzării Credit Agricole Bank Romania S.A. din 16 septembrie 2021, acesta a fost preluat de Optima Bank Grecia, iar prin încheierea unui act adițional, cu această dată a fost diminuată marja dobânzii la 3% de la 2.17% începând cu 27 noiembrie 2021 și în continuare aceasat fiind menținută și în cursul anului 2022.

În cursul anului 2022, Banca nu a efectuat trageri sau rambursări aferente împrumuturilor subordonate, creșterea din an fiind cauzată de impactul cursurilor de schimb.

Datoriile subordonate sunt tratate ca parte din fondurile proprii ale Băncii.

26. CREAŢE ŞI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ŞI PIERDERE

	2022	2021
Creante financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere		
Tranzacții financiare pe cursul de schimb (swap)	39.300	-
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere		
Tranzacții financiare pe cursul de schimb (swap)	-	451.681
Total	39.300	451.681

Suma reprezintă câștig nerealizat aferent unei tranzacții swap pe cursul de schimb. Tranzacțiile swap sunt efectuate în scop de lichiditate în vederea managementului riscului valutar.

La 31 decembrie 2022	sub 1 luna	între 1-3 luni	între 3 – 12 luni
Creante financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere (swap)			
Castig nerealizat (activ)	39.300	-	-
Pierdere nerealizată (pasiv)	-	-	-
La 31 decembrie 2021	Sub 1 luna	între 1-3 luni	între 3 – 12 luni
Creante financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere (swap)			
Castig nerealizat (activ)	-	-	-
Pierdere nerealizată (pasiv)	451.681	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

26. CREAŢE ŞI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE (continuare)

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

Pozitii de schimb deschise din afara bilantului	2022		2021	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	-	14.881.500	74.500.500	-
USD	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-
EUR	14.842.200	-	-	74.221.500
Total	14.842.200	14.881.500	74.500.500	74.221.500

27. CREAŢE / DATORII FISCALE CURENTE ŞI CREAŢE / DATORII FISCALE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Impozitul pe profit curent

	2022	2021
Creante privind impozitul curent	4.224.590	871.140
Total	4.224.590	871.140

Impozitul amânat

	2022	2021
Creante privind impozitul amânat	15.966.423	18.761.782
Datorii privind impozitul amânat	-7.420.725	-9.677.915
Total	8.545.698	9.083.867

Mișcarea creantelor si datoriilor privind impozitul amanat sunt prezentate in Nota 9.

28. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING

Datorii din operațiuni de leasing	2022	2021
Datorii din operațiuni de leasing – masini	719.588	1.821.556
Datorii din operațiunile de leasing – chirii	50.417.068	54.293.808
Datorii atașate	321	622
Total datorii de leasing	51.136.977	56.115.986

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

28. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING (continuare)

Analiza pe maturitati a datoriilor din operatiuni de leasing la 31 decembrie 2022

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 1 an	610.607	9.670.678	10.281.285
1-5 ani	108.981	30.946.958	31.055.939
Peste 5 ani	-	9.799.753	9.799.753
Total	719.588	50.417.389	51.136.977

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

Mișcarea datoriilor de leasing - 2022

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	1.822.178	54.293.808	56.115.986
Cheltuieli cu dobanda	10.177	1.281.438	1.291.615
Plati leasing (Principal + Dobanda)	-722.643	-9.634.026	-10.356.669
Contracte noi	-	5.914.397	5.914.397
Modificari contracte	37.927	4.462.681	4.500.608
Impact Fx	233	-107.617	-107.384
Închidere / Anulare	- 428.284	-5.793.292	-6.221.576
Sold la 31 decembrie 2022	719.588	50.417.389	51.136.977

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	9.007	1.139.514	1.148.521
Plati leasing (Principal + Dobanda)	-682.181	-9.765.856	-10.448.037
Contracte noi	1.322.465	12.751.955	14.074.420
Modificari contracte	-	6.963.218	6.963.218
Impact Fx	22.256	2.025.120	2.047.376
Închidere / Anulare	-	-11.656	-11.656
Sold la 31 decembrie 2021	1.822.178	54.293.808	56.115.986

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

29. ALTE DATORII

	2022	2021
Alte datorii financiare		
Alte sume datorate	28.920.113	5.226.965
Creditori diverși	5.767.813	3.736.716
Cheltuieli de plătit	97.761	1.816.140
Venituri înregistrate în avans	3.941.466	-
Total	38.727.153	10.779.821

	2022	2021
Alte datorii		
TVA colectata/de platit	107.792	226.084
Alte impozite și contribuții sociale de plată	3.347.813	3.958.303
Alte conturi de regularizare și diferențe	90.755	10.375
Venituri înregistrate în avans	118.099	1.699.856
Total	3.664.459	5.894.618

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

30. ALTE PROVIZIOANE

	2022	2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	6.126.442	9.141.849
Provizioane pentru litigii	1.055.174	1.121.296
Provizioane pentru beneficiile angajaților	1.297.763	5.524.928
Alte provizioane	41.014	224.354
Total	8.520.393	16.012.427

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

Odata cu trecerea la IFRS 9 începând cu 1 ianuarie 2018 au fost calculate provizioane suplimentare conform metodologiei în vigoare pentru angajamente de creditare și pentru garanții financiare.

Provizioanele pentru litigii sunt aferente 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).

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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

30. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

Miscarea în total provizioane pentru riscuri și cheltuieli este prezentată mai jos:

	2022	2021
Sold la începutul anului	16.012.427	4.196.808
Majorari	12.241.103	18.246.041
Diminuări	-19.795.955	-6.430.894
Diferențe de curs	62.818	472
Sold la sfârșitul anului	8.520.393	16.012.427

Miscarea în provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date este prezentată mai jos:

	2022	2021
Sold la începutul anului	9.141.849	1.619.826
Majorari	8.590.187	10.517.962
Diminuări	-11.668.373	-2.986.005
Diferențe de curs	62.779	-9.934
Sold la sfârșitul anului	6.126.442	9.141.849

Miscarea în provizioanele pentru litigii este prezentată mai jos:

	2022	2021
Sold la începutul anului	1.121.296	745.222
Majorari	155.428	404.495
Diminuări	-221.573	-28.918
Diferențe de curs	23	497
Sold la sfârșitul anului	1.055.174	1.121.296

Miscarea în provizioanele pentru beneficiile angajaților este prezentată mai jos:

	2022	2021
Sold la începutul anului	5.524.928	1.831.760
Majorari	3.462.249	7.063.253
Diminuări	-7.689.414	-3.379.994
Diferențe de curs	-	9.909
Sold la sfârșitul anului	1.297.763	5.524.928

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

30. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

Miscarea provizionului pentru Alte provizioane este prezentata mai jos :

	2022	2021
Sold la începutul anului	224.354	-
Majorari	33.239	224.354
Diminuări	-216.595	-
Diferențe de curs	16	-
Sold la sfarsitul anului	41.014	224.354

31. CAPITALSOCIAL

	2022	2021
Capital social inregistrat la Registrul Comertului	468.582.594	468.582.594
Majorarea capitalului social în cursul anului	153.930	-
Ajustarea capitalului social la inflatie (IAS 29)	36.171.458	36.171.458
Capital social conform IFRS	504.907.982	504.754.052

Aționar	2022	2021
	(%)	(%)
Barniveld Enterprises Limited	99,72	99,72
Actionari – Persoane juridice	0,17	0,17
Aționari - Persoane fizice	0,11	0,11
Total	100,00	100,00

Capitalul social al Băncii constă în 4.687.365.244 (2021: 4.685.825.940) acțiuni ordinare alocate și vărsate în întregime în valoare de 0.1 leu fiecare (2021: 0.1 leu fiecare). Fiecare acțiune reprezintă un vot.

În anul 2022 a avut loc o majorare de capital social de 153.930 lei rezultat din combinări de activități, efect al fuziunii Credit Agricole Bank Romania S.A. cu Vista Bank Romania S.A.

În data de 16 septembrie 2021, Vista Bank a achiziționat Credit Agricole Bank Romania S.A., astfel că Vista Bank Romania S.A. deținea la 31 decembrie 2021, 99,94% prin preluarea acțiunilor deținute anterior de IUB Holding SA (parte a Băncii Credit Agricole S.A. Franta) și Barniveld Enterprises Limited deține 0,06% prin preluarea a 0,06% din totalul acțiunilor de la Credit Agricole S.A. Franta.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

32. REZERVE

	2022	2021
Rezerva legala	8.904.578	7.711.584
Rezerva generala pentru riscuri bancare	7.568.063	7.568.063
Diferente din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - Biroul de credit	21.285	20.162
Diferențe din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - Titluri	-4.625.872	-1.606.710
Total	11.868.054	13.693.099

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

Rezerva legala

	2022	2021
Sold la început de an	7.711.584	6.896.589
Transfer ca distribuție a profitului	1.192.994	814.995
Sold la sfârșit de an	8.904.578	7.711.584

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

	2022	2021
Sold la început de an	20.162	22.599
Inregistrare diferente valoare justa	1.123	-2.437
Sold la sfârșit de an	21.285	20.162

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
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

33. 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:

	2022	2021
Numerar și disponibilități la bănci centrale la cost amortizat (Nota 11)	1.140.122.537	1.018.842.992
Numerar în ATM -EURONET (Nota 21)	5.184.092	-
Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat (Nota 12)	881.947.284	695.516.342
Total	2.027.253.913	1.714.359.334

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:

	2022	2021
Numerar (Nota 11)	65.812.359	69.145.640
Disponibilități la Banca Centrală (Nota 11)	1.074.310.178	949.697.352
Numerar în ATM -EURONET (Nota 21)	5.184.092	-
Conturi de corespondent (Nota 12)	18.862.547	203.174.376
Plasamente la bănci (Nota 12)	863.084.737	492.341.966
Total	2.027.253.913	1.714.359.334

34. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE

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 2022 este prezentată în continuare.

Pe durata anului 2021, până în data de 16 septembrie 2021, Credit Agricole Bank Romania S.A. a fost detinută de IUB Holding SA (parte a Grupului Credit Agricole S.A.) care deținea 99,95% din total acțiuni și de Credit Agricole SA cu o participatie de 0,05%.

În urma achiziției din 16 septembrie 2021, la 31 decembrie 2021 Credit Agricole Bank Romania S.A. era detinută de Vista Bank (Romania) SA care avea o participatie de 99,95% din total acțiuni și de Barniveld Enterprises Limited cu o participatie de 0,05%.

Natura relațiilor cu părțile afiliate pentru acele părți afiliate cu care Grupul 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 Vista Bank Romania S.A..

Principalele părți afiliate ale Băncii 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 Romania S.A..

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

34. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (continuare)

				2022
	Conducere*	Functii cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate
Active				
Conturi curente banci	-	-	-	70.084.646
Plasamente banci	-	-	-	-
Credite clienti	950.705	2.788.763	-	115.766.280
Credite banci	-	-	-	-
Total active	950.705	2.788.763	-	185.850.926
Datorii				
Conturi curente banci	-	-	-	44.089
Depozite bănci	-	-	-	24.737.000
Depozite clienti	2.328.174	1.628.302	135.628	1.006.387.636
Imprumuturi subordonate	-	-	-	68.024.154
Total datorii	2.328.174	1.628.302	135.628	1.099.192.879

				2021
	Conducere*	Functii cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate
Active				
Conturi curente banci	-	-	-	922.173
Plasamente banci	-	-	-	-
Credite clienti	764.282	2.154.600	-	76.922.829
Credite banci	-	-	-	-
Total active	764.282	2.154.600	-	77.845.002
Datorii				
Conturi curente banci	-	-	-	44.089
Depozite bănci	-	-	-	-
Depozite clienti	3.976.978	4.287.851	201.537	611.722.596
Imprumuturi subordonate	-	-	-	66.624.437
Total datorii	3.976.978	4.287.851	201.537	678.391.122

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

34. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIAȚE (continuare)

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

La data de 16 septembrie 2022, 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.

La data de 1 octombrie 2022 a avut loc fuziunea Vista Bank (Romania) S.A. și Credit Agricole Bank Romania S.A, fiind data efectivă când fuziunea își produce efectele din punct de vedere juridic și operational, având loc transferul fizic și universal al patrimoniului (totalitatea activelor și pasivelor preluate de la banca absorbită, Credit Agricole Bank Romania S.A, către banca absorbantă, VISTA Bank Romania S.A.).

	2022				2021			
	Conducere*	Funcții cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate	Conducere*	Funcții cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate
Venituri								
Dobânzi de la plasamente banci	-	-	-	897.866	-	-	-	49.727
Dobânzi de la credite clienți	23.874	86.182	-	3.856.887	19.264	74.383	-	2.482.367
Dobânzi de la credite banci	-	-	-	-	-	-	-	230.645
Total venituri	23.874	86.182	-	4.754.753	19.264	74.383	-	2.762.739
Cheltuieli								
Dobânzi la depozite banci	-	-	-	528.185	-	-	-	-
Dobânzi la depozite clienți	25.420	21.571	-	3.543.284	28.270	29.263	-	1.488.056
Dobânzi la împrumuturile subordonate	-	-	-	2.627.428	-	-	-	670.000
Cheltuieli cu salariile	3.746.958	5.394.748	-	-	2.296.831	5.356.384	-	-
Total cheltuieli	3.772.378	5.416.319	-	6.698.897	2.325.101	5.385.647	-	2.158.056

În 2022, Banca a plătit salarii pentru conducerea Băncii și personalul cheie din conducere în valoare 9.141.706 RON (2021: 7.653.215 RON).

*Conducerea conține toți membrii Comitetului de Direcție.

**Funcții cheie conțin directorii următoarelor departamente: Control Financiar, Risc, Audit Intern, Trezorerie, Conformitate, Juridic, Vanzari, Tehnologia Informației, Operațiuni și Resurse Umane.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

35. 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 Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Prețul 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 diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer. Conducerea Băncii 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 Băncii.

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 acreditivile 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 acreditiv. 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:

	2022	2021
Angajamente în favoarea clientelei (facilitati de credit irevocabile neutilizate)	245.976.269	163.248.850
Garantii date pentru clientela	234.646.771	209.107.134
Total	480.623.040	372.355.984

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

35. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE (continuare)

Garantii de performanță

Detalierea scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 este prezentată mai jos:

	2022	2021
Scrisori de garanție financiară	124.445.244	174.448.266
Scrisori de garanție de performanță	110.201.527	34.658.868
Total	234.646.771	209.107.134

În anul 2022 și 2021 Vista Bank nu a avut titluri gajate.

36. ACHIZIȚIE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A.

În data de 4 ianuarie 2021 Vista Bank România S.A. a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (99.94%) deținut de către Credit Agricole SA și IUB Holding în capitalul social al Credit Agricole Bank Romania S.A., în timp ce Barniveld Enterprises Limited a achiziționat 0.06% din acțiunile Credit Agricole Bank Romania S.A. (interese care nu controlează).

În cursul perioadei ulterioare au fost obținute aprobările necesare pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea: Consiliului Concurenței (Decizia nr. 20 din 30 martie 2021 privind operațiunea de concentrare economică prin care Vista Bank România S.A. va dobândi controlul unic direct asupra Credit Agricole Bank Romania S.A.), CSAT (28 aprilie 2021), opinie emisă de CASA Group European Work Council (25 martie 2021), precum și aprobarea Băncii Naționale a României (Scrisoarea de neobiecțiune din 30 august 2021).

Vista Bank a preluat controlul asupra Credit Agricole Bank Romania S.A., în data de 16 septembrie 2021, dată la care s-a transferat contraprestația, în schimbul pachetului de acțiuni deținut de IUB Holding și Credit Agricole S.A..

Scopul achiziției

Vista Bank consideră că piața bancară din România are un potențial mare de dezvoltare și oferă oportunități de creștere. Scopul principal al fuziunii cu Credit Agricole Bank Romania S.A. este expansiunea pe piața bancară locală. Pentru a putea obține o profitabilitate constantă, dar și mai mare, este imperios necesară creșterea portofoliului de clienți și lărgirea gamei de produse oferite acestora. Datorită mărimii afacerii, dar și a preferinței clienților către digitalizare, băncile mai mari sunt avantajate, având costuri reduse, productivitate ridicată, dar și posibilitatea să investească în noi tehnologii. Procesul de consolidare are un rol benefic pentru piața locală, contribuind la creșterea profitabilității și atractivității, dar și la îmbunătățirea ofertei pentru clienți, în condițiile îmbunătățirii eficienței activității.

Pretul de achiziție a fost influențat de decizia fostului acționar de a-și lichida operațiunile în România, fapt care contribuia la incapacitatea Băncii de a-și continua activitatea fără o infuzie adițională de capital pentru a îndeplini cerințele prudentiale solicitate de BNR.

Astfel ca gigantul francez Credit Agricole, a dorit să iasă de pe piața românească, la fel cum a ieșit și din Grecia și a ajuns la un acord în acest sens, cu Banca Vardinogiannis pentru vânzarea Credit Agricol Bank România S.A..

Fuziunea va permite Vista Bank practic să-și majoreze cota de piață, dar și să-și îmbunătățească oferta de produse pentru clienți, încorporând segmentul AGRI în gama produselor sale (credite pentru achiziționarea terenurilor agricole, credite pentru achiziționarea echipamentelor agricole, etc.).

În concluzie, scopul achiziției Credit Agricole Bank Romania S.A. de către Vista Bank a fost unul strategic, de creștere a cotei de piață și de câștigare a accesului către IMM-urile ce activează în domeniul agriculturii, prin achiziția pachetului majoritar de acțiuni al Credit Agricole Bank Romania S.A..

În perioada de trei luni până la data de 31 decembrie 2021, Credit Agricole Bank Romania S.A. a contribuit cu venituri de 12.8 milioane lei și un profit de 2.11 milioane lei la rezultatele consolidate ale Băncii. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2021, managementul estimează că, impactul Credit Agricole în profitul consolidat ar fi fost o pierdere de -10.04 milioane lei la venituri totale de 137.2 milioane lei. Veniturile provin în principal din dobanzi și comisioane. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările de valoare justă înregistrate la data achiziției nu ar fi fost diferite dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2021.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

36. ACHIZIȚIE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A. (continuare)

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 0.99 EUR (4.8998 RON) și a fost achitată în întregime la data finalizării achiziției și a preluării controlului, 16 septembrie 2021. La data preluării controlului au fost achitate toate sumele aferente achiziției Credit Agricole Bank Romania S.A. și nu exista considerații contingente rămase de plată.

Câștig din achiziții

	2022	2021
Câștig din achiziții	-	250.007.844
Total	-	250.007.844

Achiziții de participatii

Flux de numerara din activitati de investitii la 30.09.2021:

Achiziții de participatii	631.065.635
Sume preluate de la Credit Agricole la 30.09.2021	
Numerar si disponibilitati banci centrale	290.832.774
Plasamente la banci	340.232.866
Total	631.065.640
Total pret achizitie platit	4,8998
Fara: Numerar si echivalent de numerar a subsidiarei achizitionate	631.065.640
Total numerar preluat la achizitie la 30.09.2021	-631.065.635

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

36. ACHIZIȚIE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A. (continuare)

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate:

În mii. lei	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci centrale	228.868	-	228.868
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	386.466	-	386.466
Instrumente de capital	1.579	-	1.579
Titluri de trezorerie	149.029	-	149.029
Credite și avansuri acordate clienților	1.897.387	33.112	1.930.499
Imobilizări necorporale	12.922	6.987	19.909
Imobilizări corporale	19.158	10.178	29.336
Alte active	11.208	-	11.208
Creanțe de impozit amânat	-	14.815	14.815
Relații cu clientela	-	8.500	8.500
Datorii față de instituții de credit	-254.626	-	-254.626
Depozite de la clienți	-2.198.815	-2.745	-2.201.561
Împrumuturi subordonate	-44.536	-	-44.536
Alte datorii	-20.362	-	-20.362
Datorii de impozit amânat	-	-8.965	-8.965
Total active nete achiziționate,	188.276	61.882	250.158
din care			
- Active nete achiziționate atribuibile acționarilor Băncii (99,94%)			250.008
- Active nete achiziționate atribuibile intereselor care nu controlează (0,06%)			150

Suma intereselor care nu controlează în Credit Agricole Bank Romania S.A. a fost recunoscută la data achiziției, folosind metoda proporțională.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

36. ACHIZIȚIE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A. (continuare)

Metoda de determinare a valorii juste pentru elementele de active și datorii achiziționate în cadrul combinării de întreprinderi

Imobilizări necorporale rezultate în urma combinării de întreprinderi

Evaluarea activelor intangibile identificabile a fost efectuată de un evaluator individual independent. Pe baza raportului de evaluare următoarele elemente au fost incluse în alocarea prețului de achiziție:

- relații cu clientela referitoare la creditele bancare
- relații cu clientela referitoare la contractele de depozit

Determinarea valorii juste a activelor și datoriilor achiziționate în cadrul combinării de întreprinderi

Valoarea justă a activelor și datoriilor achiziționate a fost determinată după cum urmează:

- 1) Titluri de trezorerie:** valoarea justă este reprezentată de prețul de piață; o analiză de rezonabilitate s-a efectuat pentru a determina diferențele între valoarea contabilă și valoarea de piață, concluzia fiind că diferența dintre cele două este rezonabilă, iar valoarea contabilă fiind în linie cu valoarea de piață (**149.029 mii lei**);
- 2) Credite și avansuri acordate clienților:** în scopul determinării valorii juste, portofoliul de credite și avansuri acordate clienților a fost împărțit în:
 - expuneri performante (ce au o sursă de rambursare fundamental diferită de expunerile neperformante; pentru scopul analizării valorii de piață se pleacă de la premisa „continuității activității” (se presupune că se vor respecta termenii contractuali cu privire la serviciul datoriei) (“going concern” assumption); fluxurile de numerar contractuale vor fi actualizate folosind o rată de piață adecvată);
 - expuneri neperformante (pentru acestea este improbabil să se ramburseze integral fluxurile de numerar, fără valorificarea colateralului, în cazul în care există); astfel pentru scopul analizării valorii de piață, calculele se bazează pe „principiul lichidării” (“gone concern” assumption) (fluxurile de numerar estimate a fi obținute din realizarea colateralului reflectând ipotezele de discount asupra valorii de piață ca urmare a lichidării, statutul juridic, costurile de realizare a garanțiilor, ratele de recuperare, precum și rata medie a rentabilității așteptate).

Valoarea justă a „Creditelor și avansurilor acordate clienților” achiziționate a fost de 1.930.499 mii RON. Suma brută în temeiul contractelor a fost de 1.962.833 mii RON, din care 65.446 mii RON se estimează să nu fie încasate, după cum se detaliază în tabelul de mai jos:

In mii RON	Valoare bruta la data achiziției	Pierderi așteptate la data achiziției	Valoarea netă contabilă la data achiziției	Ajustări	Valoarea justă
Credite și avansuri acordate clienților	1.962.833	-65.446	1.897.387	33.112	1.930.499

Metoda de determinare a valorii de piață

1. Pentru expunerile performante metoda bazată pe venituri a fost considerată adecvată pentru determinarea valorii de piață a portofoliului (această metodă presupune determinarea valorii activului pe baza potențialului de a genera fluxuri de numerar); dintre tehnicile metodei bazate pe venituri, pentru instrumentele de împrumut fără o piață activă, tehnicile valorii actualizate, cum ar fi metoda fluxurilor de numerar actualizate sunt cele mai utilizate. Această metodă indică faptul că valoarea creditului se bazează pe valoarea actualizată a fluxurilor de numerar ce se așteaptă să fie generate în viitor de către împrumut. În scopul calculării valorii de piață a expunerilor performante, fluxurile de numerar contractuale (brute de orice pierderi de credit așteptate) au fost actualizate la o rată de rentabilitate a pieței pentru astfel de fluxuri de numerar, reflectând valoarea în timp a banilor și incertitudinea pentru colectarea fluxurilor de numerar respective.

În ceea ce privește impactul riscului de credit asupra valorii juste a creditelor, a fost analizată procedura de provizionare a Credit Agricole și s-a concluzionat că ajustările pentru pierderile așteptate estimate de Bancă în cadrul acestei proceduri sunt rezonabile și reflectă în mod corespunzător riscul de credit aferent creditelor aflate în stadiile 1 și 2. Prin urmare, nu au fost efectuate ajustări suplimentare de risc de credit, față de cele deja înregistrate de Credit Agricole Bank Romania S.A. la Data Evaluării;

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

36. ACHIZIȚIE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A. (continuare)

2. Pentru expunerile neperformante, considerând nivelul ridicat de provizionare pentru creditele clasificate în stadiul 3 conform IFRS 9, respectiv 65,2% pentru toate creditele neperformante, analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea pierderilor de credit așteptate; nu au rezultat ajustări ca urmare a diferentelor între ratele dobânzilor contractuale și cele de piață. Pe baza celor de mai sus și a analizei garanțiilor, s-a concluzionat că valorile contabile ale creditelor neperformante reprezintă o estimare rezonabilă pentru valorile lor de piață, cu excepția unor expuneri pentru care s-a propus o ajustare pozitivă de 5.019 mii lei.

Rezultatele evaluării

Valoarea justă a portofoliului total de credite, înainte de pierderile de credit așteptate, a fost estimată la 31 august 2021 la **1.990,9 mil. lei**, rezultând o ajustare pozitivă totală **33.11 mil lei**, din care: de 28.11 mil lei pentru creditele aflate în stadiile 1 și 2 și de 5 mil lei pentru creditele aflate în stadiul 3. Valoarea justă a portofoliului de credite după considerarea pierderilor de credit așteptate a fost de **1.930,5 mil lei**.

3) Imobilizări corporale și necorporale

Următoarele tehnici de evaluare au fost folosite pentru evaluarea principalelor categorii de imobilizări corporale și necorporale:

- **Teren și autovehicule:** metoda valorii de piață (metoda comparațiilor de piață) (market approach/ Market Comparison Method).

Pentru terenuri valoarea de piață a fost determinată pe baza ofertelor pentru terenuri similare existente pe piața locală. Valoarea de piață rezultată a fost de **1.939 mii lei**;

Pentru autovehicule valoarea de piață a fost determinată pe baza ofertelor colectate de pe site-uri specializate, pentru autovehicule comparabile cu cele deținute de Bancă. Valoarea de piață rezultată a fost de **538 mii lei**;

- **Clădiri aflate în proprietatea Credit Agricole:** metoda veniturilor / metoda capitalizării veniturilor

Evaluarea s-a bazat pe chiriile de pe piață aferente clădirilor comparabile, colectate de pe piață, considerând și ratele de neocupare, ponderea cheltuielilor proprietarului în venitul brut anual și rata de capitalizare. Valoarea de piață rezultată a fost de **8.757 mii lei**;

- **Îmbunătățiri la clădirile închiriate și echipament - IT/altele & imobilizări necorporale (sisteme IT software) – metoda costurilor – metoda costului de înlocuire depreciat.**

În scopul efectuării evaluării următorii pași au fost urmăriți:

- estimarea costului de înlocuire nou al activelor
- estimarea amortizării activelor
- calcularea costului de înlocuire amortizat (valoarea justă), ca fiind cost de înlocuire nou minus amortizare.

Valoarea de piață rezultată pentru îmbunătățiri la clădirile închiriate și echipament - IT/altele a fost estimată la **11.164 mii lei**, iar pentru imobilizări necorporale (sisteme IT software) a fost estimată la **19.662 mii lei**;

Proiect de dezvoltare IT: valoarea contabilă a proiectelor IT aflate sub dezvoltare a fost considerată o bună aproximare a valorii de piață, acestea aflându-se în ultimele stadii de dezvoltare. Valoarea de piață totală rezultată a fost de **146 mii lei**;

Totalul imobilizărilor necorporale din tabelul de mai sus conține adițional față de sumele detaliate mai sus o sumă de 101 mii lei, recunoscută atât în valoarea contabilă, cât și în valoarea justă a imobilizărilor necorporale.

- 4) Relații cu clientela:** metoda veniturilor (Metoda Excesului de Câștiguri Multi-Perioade) a fost aplicată pentru a determina valoarea justă a relațiilor cu clientela, considerând numărul clienților activi. Această metodă estimează valoarea justă/de piață pe baza valorii fluxurilor de numerar atribuibile imobilizării necorporale, nete de rentabilitatea normală pentru celelalte active (active imobilizate, capital de lucru net și alte active necorporale identificate și evaluate) care au contribuit la generarea fluxurilor de numerar respective.

Elementul principal în evaluarea relației cu clienții este estimarea fluxurilor de numerar care vor fi generate de portofoliul de clienți existent la data evaluării, adică beneficiile viitoare din împrumuturi și depozite aferente bazei de clienți în cauză. Valoarea de piață estimată pentru relațiile cu clientela a fost de **8.5 mil lei**;

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

36. ACHIZIȚIE CREDIT AGRICOLE BANK ROMANIA S.A. (continuare)

5) Depozite de la clienți: doar depozitele la termen au fost considerate pentru evaluarea valorii juste.

Astfel, valoarea contabilă a conturilor curente a fost considerată a fi o bună aproximare a valorii lor juste (dobânda oferită de majoritatea băncilor pentru conturi curente este scăzută/aproape de zero).

Valoarea justă a depozitelor la termen a fost estimată prin actualizarea fluxurilor de numerar așteptate la o rată de actualizare adecvată, folosind ratele medii ale dobânzilor din sistemul bancar românesc oferite la Data Evaluării pentru depozitele noi. Deoarece ratele dobânzilor la depozitele Credit Agricole sunt ușor peste ratele medii ale pieței, valoarea contabilă a depozitelor (inclusiv dobânda acumulată la 31 august 2021) este ușor mai mică decât valoarea lor justă. Ca atare, a fost estimată o ajustare pozitivă a valorii juste pentru depozitele la termen în valoare de 2.745 mii lei. Valoarea de piață estimată pentru depozite a fost de **2.2 mil lei**;

6) Creanțe de impozit amânat: conform IAS 12 „Impozite pe venit”, o entitate trebuie să recunoască o creanță privind impozitul amânat pentru valoarea pierderilor fiscale neutilizate, în măsura în care se anticipează că va exista un profit impozabil în viitor față de care astfel de pierderi fiscale neutilizate pot fi folosite.

Având în vedere pierderile istorice înregistrate de Credit Agricole Bank Romania S.A., Banca nu a anticipat un rezultat fiscal pozitiv care să ofere șansa de a utiliza pierderile fiscale acumulate, astfel că nu a fost recunoscută o creanță privind impozitul amânat în acest sens. S-a presupus însă că pierderile fiscale înregistrate de Credit Agricole Bank Romania S.A. în perioada 2015 – 2021 vor fi utilizate de către Vista Bank în urma procesului de fuziune din cursul anului 2022, având în vedere că profiturile viitoare ale Vista (după fuziunea cu Credit Agricole Bank Romania S.A.) vor fi mai mari decât sumele de mai sus. Ca atare, la 31 august 2021 a fost estimat un impozit amânat total de **14.815 mii lei**, pe baza impozitului pe profit de 16% și a pierderilor fiscale ale Credit Agricole Bank Romania SA, pentru perioada 2015 – 2021.

7) Datorii de impozit amânat: IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” prevede că activele dobândite și datoriile asumate într-o combinare de întreprinderi trebuie evaluate la valoarea justă la data achiziției, scopul fiind recunoașterea acestor sume în situațiile financiare consolidate. Conform aceluiași standard, „Dobânditorul ar trebui să contabilizeze efectele fiscale potențiale ale diferențelor temporare și reportărilor unei entități dobândite care există la data achiziției sau care apar ca urmare a achiziției în conformitate cu IAS 12”. Deși IAS 12 „Impozite pe venit” scutește recunoașterea inițială a unui activ sau a unei datorii de impozit amânat ce decurge din înregistrarea unui activ sau a unei datorii, această scutire nu se aplică activelor și datoriilor dobândite în contextul unei combinări de întreprinderi.

8) Astfel, datoria privind impozitul amânat în valoare de **8.965 mii lei** au fost recunoscute în conformitate cu cerințele IFRS.

Câștig din achiziție

Rezultatul exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021 include câștigul din achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A., în sumă de 250.158 mii lei. Acesta este prezentat în situația contului de profit și pierdere, pe o linie separată denumită „Castig din achizitie”. Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația finală (0,005 mii lei) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor Credit Agricole Bank Romania S.A., deținută de Bancă la data preluării controlului (în sumă de 250.158 mii lei). Această sumă reprezintă câștig (diferența pozitivă între valoarea justă a activului net al Credit Agricole Bank Romania S.A. și considerația plătită la data achiziției).

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Banca pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultant, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

Costurile asociate achiziției și integrării Credit Agricole Bank Romania S.A., au fost în valoare de 1.929 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția, Alte cheltuieli de exploatare, detaliate în Nota 9 la Cheltuieli cu alte servicii executate de terți. Costurile de integrare pentru anul 2022 sunt a ajunge la suma de 2.445 mii lei (estimat 2.405 mii lei).

Pentru exercitiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022, Banca a înregistrat un rezultat (profit) de 23,84 milioane lei.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

37. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL

1. Evoluția economiei în anul 2022 și evenimente previzibile macroeconomic în anul 2023

În anul 2022, comparativ cu anul 2021, Produsul intern brut (PIB) s-a majorat cu 4,8%, datorită formării puternice de capital fix brut și consumului privat, care a fost susținut de o piață a muncii puternică și de creșterea salariilor, în combinație cu măsurile de sprijin guvernamentale pentru atenuarea impactului prețurilor mari la energie.

Indicatori	2022	2023	2024
Creșterea PIB-ului (% pe an)	4,5	2,5	3,0
Inflația (% anul trecut)	12,0	9,7	5,5

Creșterea negativă a salariilor reale a încetinit consumul privat și creditarea în a doua jumătate a anului 2022, iar această tendință va continua cel puțin în prima jumătate a anului 2023. Consumul privat, deși este afectat negativ de inflația ridicată, este prognozat să crească datorită creșterii salariului minim și a pensiilor.

Pentru 2023, impactul negativ al inflației încă ridicată, al condițiilor de finanțare stricte și al încetinerii celorlalte economii din UE vor scădea creșterea PIB real în România la 2,5%.

În contextul macroeconomic al anului 2023, caracterizat de creșterea inflației, perspectiva încetinerii economiei, criza energetică și creșterea puternică a prețurilor și a ratelor bancare, s-ar putea facilita înmulțirea insolventelor și a disponibilizărilor, cu impact asupra creșterii ratei de neperformanță în perspectivă.

O redresare de 3% a creșterii economice este prognozată pentru 2024, pe fondul recesiunii presiunilor inflaționiste, a ratelor dobânzilor mai scăzute și a perspectivelor externe îmbunătățite. Inflația medie anuală este estimată la 9,7% pentru 2023, înainte de a încetini la 5,5% în 2024, din cauza extinderii plafonului prețului energiei până în 2025, a prețurilor mai scăzute ale mărfurilor și a efectelor de bază.

Rata medie a creditelor neperformante (NPL – non-performing loans) ar putea să revină pe creștere în 2023, astfel ca presiunea creditelor neperformante nu poate fi exclusă în 2023.

Pentru Banca, alerte pot apărea dacă unii debitori (persoane fizice sau companii), afectați de impactul economic negativ al inflației, de creșterea prețurilor și a ratelor bancare, nu vor reuși să reia plata creditelor.

Banca finanțează segmente de clienți care sunt mai puțin afectați de creșterea prețurilor, aceștia acționând în domenii cu marje peste medie, în consecință ratele de NPL în primele luni ale anului 2023, nu înregistrează creșteri semnificative.

De asemenea, creditarea, ar putea să încetinească în 2023, în condițiile în care dobânzile vor crește, dar ar putea fi ajutată de continuarea programelor guvernamentale IMM Invest pentru creditarea Corporate și Noua Casa pentru ipotecare sau alte programe.

Impactul privind valoarea de piață a titlurilor deținute de Banca, în scopul asigurării lichidității, față de valoarea la cost amortizat, în contextul creșterii dobânzilor este marginal conform calculului la luna februarie 2023 (sub 0.03 % din Fondurile proprii).

Ca urmare a noilor achiziții de titluri, portofoliul a crescut semnificativ în 2023, reprezentând peste 20 % din total active, cu mult peste limita recomandată de BNR.

2. Criza din Ucraina

În data de 24 februarie 2022, Federația Rusă s-a angajat în acțiuni militare pe teritoriul Ucrainei. Banca însă 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 din Ucraina și va întreprinde orice acțiuni potențiale necesare, deoarece faptele și circumstanțele pot fi modificate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

37. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL (continuare)

2. Criza din Ucraina (continuare)

La data întocmirii și aprobării pentru publicare a situațiilor financiare, conducerea Bancii 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 Băncii. 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 2023 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 Băncii 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 ariile privind estimările 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.

Pe baza celor de mai sus și având în vedere că, deși durata prelungită, precum și forma pe care ar putea să o ia conflictul dintre Rusia și Ucraina pot afecta negativ mediul macroeconomic, Banca are o expunere limitată indirectă derivată din expunerea clienților Bancii la economia rusă și ucraineană, prin urmare Consiliul de Administrație al Bancii estimează că cel puțin pentru următoarele 12 luni de la data aprobării situațiilor financiare, condițiile pentru aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare sunt îndeplinite.

3. Creșteri de fonduri proprii în 2023

În data de 7 martie 2023, Banca a primit 2 credite subordonate noi, în suma de 3 milioane USD, fiecare pe termen de 7 ani. A fost primită de la BNR aprobarea pentru incorporarea lor în fondurile proprii ale Bancii.

Sunt două motive majore pentru această creștere de fonduri proprii și anume :

- Banca continuă să își crească activitatea, în primele 3 luni din 2023, activul total a crescut cu circa 500 milioane lei;
- Schimbările legislative din domeniu cu impact viitor în rațiile de capital, și anume:
 - Amortizor anticiclic din octombrie 2022 în cuantum de 0,5% , din octombrie 2023 va deveni 1% ;
 - Calcul RWA aferent riscului operational care se recalculează la final an;
 - Aplicatia unui "risk weight" de 20% din ianuarie 2023 (de la 0 % în decembrie 2022) pt expunerile "sovereign" în alte devize (EUR în cazul Bancii), din ianuarie 2024 devine 50%;

Creșterile de fonduri proprii permit Bancii să își continue dezvoltarea liniilor de activitate, menținând în același timp cerințele de capital.

În 10 februarie 2023 a fost rambursat integral împrumutul către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("BERD"), valoarea rambursată fiind în suma de 21.593.839.78 RON.

La data întocmirii și autorizării situațiilor financiare, Conducerea Băncii a evaluat situația economică actuală și contextul geopolitic actual și nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze în mod semnificativ capacitatea Băncii de a-și desfășura activitatea.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2022
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

37. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL (continuare)

3. Creșteri de fonduri proprii în 2023 (continuare)

Cu toate acestea, un impact potențial negativ asupra mediului economic în care Banca desfășoară activitatea, asupra poziției financiare și a performanței sale, nu poate fi exclus.

Conducerea Băncii monitorizează evoluțiile mediului economi și va lua masurile ce se impun, acestea ar putea viza estimările contabile și metodele de calcul a pierderilor din credite așteptate conform standardului IFRS 9.

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 24 aprilie 2023 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct



RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului financiar 2022

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 Comertului sub numarul RB-PJR-40-044/18.02.1999, si are un capital social de 468.736.524,4 lei.

Buget – 2022

In Bugetul revizuit pentru anul 2022 au fost estimate urmatoarele niveluri ale principalelor elemente:

- ❖ Active totale – 8.759 mil. RON (2021: 7.723 mil. RON);
- ❖ Credite – 4.872 mil. RON (2021: 4.911 mil. RON);
- ❖ Titluri – 1.517 mil. RON (2021: 906 mil. RON);
- ❖ Depozite – 7.875 mil. RON (2021: 7071 mil. RON).

Contul de Profit si Pierdere:

- ❖ Venituri nete din dobanzi – 182 mil. RON (2021: 145 mil. RON);
- ❖ Venituri nete din comisioane – 14 mil. RON (2021: 15 mil. RON);
- ❖ Venituri nete din diferente de curs de schimb – 16 mil. RON (2021: 8 mil. RON);
- ❖ Cheltuieli operationale – 161 mil. RON (2021: 158 mil. RON).

În alta ordine de idei, Banca a pus un deosebit accent pe urmatoarele obiective:

- limitarea pierderilor datorate deprecierei calității debitorului prin monitorizarea portofoliului de credite, care este un proces permanent care include două etape: prima etapa este pentru prevenirea evenimentelor care pot provoca riscuri și are loc înainte de luarea deciziei de finanțare a potențialilor clienți, fiind urmată de etapa de monitorizare a riscului de credit, care are loc după finanțarea împrumutului și până la rambursarea integrală;
- accelerarea procesului de vânzare a activelor repozedate;
- creșterea recuperării din portofoliul de credite neperformante;
- detectarea și corectarea problemelor apărute în timp util;
- îmbunătățirea și modificarea procedurilor Băncii în conformitate cu legislația în vigoare;
- creșterea nivelului de pregătire profesională a angajaților prin asigurarea participării la cursuri de perfecționare;
- îmbunătățirea sistemului IT în vederea diminuirii riscurilor Băncii;
- acceptarea cardurilor emise la comercianți;
- continuarea acordării produsului “Prima Casa” pentru acordarea de credite imobiliare;
- implementarea produsului AGRI preluat de la Credit Agricole Bank Romania S.A.;
- orientarea către dezvoltarea portofoliului de credite acordate persoanelor fizice în RON; ca strategie, Banca se va concentra pe clienții cu venituri medii și mari care nu sunt atât de sensibili la fluctuațiile economice;
- acordarea moderată de credite persoanelor juridice noi, cu focusare pe finanțarea activității curente a acestora; ca și strategie Banca se va concentra pe clienții corporativi și IMM-uri, cu o situație financiară solidă care își pot susține afacerea în condițiile actuale de piață.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

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, monitorizarea mai buna a calitatii serviciilor;
- imbunatatirea bazei de capital si a indicatorilor de prudentialitate;
- atragerea de depozite de la clienti care posedea 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 Băncii dar si de a maximiza satisfacerea nevoilor clientilor.

Principalele obiective pentru 2022 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 și 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 Băncii 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;

Principalele obiective ale Retail Banking pentru anul 2022 au fost dupa cum urmeaza:

- îmbunatatirea eficientei procesului de aprobare a creditelor, prin îmbunatatirea automatizarii operațiunilor conexe;
- largirea gamei de produse existente, atat credite cat si depozite, in vederea adaptarii ofertei la noile cerinte ale pietei si ale consumatorilor;
- dezvoltarea de produse de economisire creative, în scopul diversificarii resurselor si cresterii bazei de clienti;
- diversificarea portofoliului de clienti si atragerea de clienti in conformitate cu strategia de risc;
- optimizarea procesului de vanzare incrucisata a produselor catre clientii din portofoliu.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

Managementul riscului

Activitatea de administrare a riscurilor este un proces focalizat pe analiza profilului de risc, urmarindu-se realizarea unui echilibru intre nivelul riscurilor asumate si profitabilitatea asociata, in vederea asigurarii dezvoltarii activitatii Băncii pe baze solide. In acest fel se va asigura protejarea capitalului Băncii si cresterea valorii adaugate pentru actionari.

Principalele riscuri cu care se confrunta Banca rezulta din desfasurarea activitatii pe teritoriul Romaniei, cat si cu contrapartide straine.

Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de credit, riscul operational, riscul de lichiditate, riscul de piata si riscul reputational. Riscul de piata include riscul valutar, riscul de dobanda si riscul de pret.

a) *Riscul de credit*

Banca este expusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale.

Sursa riscului de credit nu o reprezinta numai activitatea clasica de creditare, acesta aparand in orice activitate ce implica un risc de contrapartida. In acest sens identificarea, evaluarea, gestionarea si controlul riscului de credit are in vedere atat activitatile evidentiate in bilant cat si extrabilantier supuse acestui risc.

Riscul de credit este tratat, gestionat si monitorizat diferit in functie de natura contrapartidei fata de care se expune: clientela nebankara, respectiv persoane fizice cat si juridice (riscul de credit clasic) si institutii de credit (limitarea expunerii fata de alte banci si relatiile de corespondent).

La nivel agregat, Banca urmareste gradul de concentrare a portofoliului in functie de diferiti factori, cum ar fi: a) pentru clienti persoane juridice: sectorul de activitate, durata facilitatii, tipul de facilitate, tara de origine, dimensiunea, aria geografica si b) pentru clienti persoane fizice: tipul de produs si aria geografica precum si interdependentele dintre acestia, obiectivul final fiind detinerea unui portofoliu de credite diversificat, care sa permita controlarea si gestionarea riscurilor asumate si evitarea deteriorarii calitatii acestuia datorita similaritatilor dintre elementele componente.

In vederea limitarii riscului de contrapartida la nivelul plasamentelor sau al relatiilor de corespondent cu alte banci, Banca stabileste si monitorizeaza incadrarea in limite maxime de expunere pe fiecare grup, in corelatie cu riscul acestor contrapartide, dar si cu nivelul fondurilor proprii ale Băncii.

b) *Riscul operational*

Risc operational - riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, care poate fi determinat de factori interni (derularea neadecvata a unor activitati interne, existenta unui personal sau unor sisteme necorespunzatoare etc.) sau de factori externi (conditii economice, schimbari in mediul Băncii, progrese tehnologice etc.).

In vederea gestionarii riscului operational, Banca monitorizeaza evenimentele generatoare de risc operational prin stabilirea unor Indicatori de Risc Operational si intretinerea unei baze de date cu pierderile datorate acestor evenimente.

Totodata se are in vedere gestionarea riscului juridic - componenta a riscului operational, aparut ca urmare a neaplicarii sau a aplicarii defectuoase a dispozitiilor legale ori contractuale, care afecteaza negativ operatiunile sau situatia Băncii.

In vederea gestionarii riscului juridic, Banca monitorizeaza litigiile in care este implicata, in calitate de reclamant, de parat, sau de tert poprit.

c) *Riscul de lichiditate*

Riscul de lichiditate este riscul inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ce rezulta din imposibilitatea Băncii 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.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

d) Riscul valutar

Riscul valutar, componenta a riscului de piata este generat de necorelari intre creantele si angajamentele Băncii într-o anumita deviza (reprezentate in bilantul Bncii 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 Băncii 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 Băncii), necorelarea evolutiilor intre dobanzile de referinta la care sunt indexate dobanzile de platit si de incasat ale Băncii, precum si din optiunile incorporate in produsele Băncii, 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 Băncii.

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 2022, sunt prezentate in continuare si reprezinta principalele elemente de activ și pasiv din bilanț și din contul de profit și pierdere.

BILANT - 2022

Disponibilitati la banci

Disponibilitatile totale pe piata interbancara in suma neta de 1.956,39 milioane lei reprezinta 24,12% din activul bilantului si au urmatoarea structura:

- Soldurile la BNR sunt in suma de 1.074,31 milioane lei, din care disponibilitatile in moneda nationala insumeaza 802.31 milioane lei si in valuta 54,98 milioane EUR. Rezerva minima obligatorie la 31.12.2022 a fost de 298,73 milioane lei si 33,22 milioane EUR;
- Disponibilitatile in conturile de corespondent insumeaza 18,86 milioane lei din care 5,08 milioane lei reprezinta disponibil la bancile din tara si 13,79 milioane lei reprezinta disponibil la bancile din strainatate;
- Plasamentele reprezinta 863,22 milioane lei, cu banci din tara si strainatate.

Ajustarile pentru pierderile asteptate se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 0,17 milioane lei.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

Credite clienti

Creditele acordate clientelei la valoarea neta de provizioane, insumand creantele atasate, reprezinta 55,03% din totalul activului si sunt in suma de 4.462,51 milioane lei. Valoare bruta a acestora este de 4.552,6 milioane lei, din care:

- 3.418,7 milioane lei acordate persoanelor juridice (75,09%)
- 1.133,9 milioane lei acordate persoanelor fizice (24,91%)

Ajustarile pentru deprecierea creantelor clientelei se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 90,05 milioane lei.

Active imobilizate

Activele imobilizate in suma neta de 55,52 milioane lei, reprezinta 0,7% din totalul activului.

Consiliul de Administratie al Vista Bank SA 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 Băncii si la sediile inchiriate pentru activitatea sucursalelor, un sediu al Băncii (pentru sucursala Deva), precum si o vila achizitionata pentru conducerea Băncii. 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 sunt in suma de 48,51 milioane lei;

Depozite clienti

- datoriile privind clientela sunt in suma de 7.294,27 milioane lei reprezinta si 98 % din totalul resurselor atrase, din care:
 - 4.643,91 milioane lei acordate persoanelor juridice (64%)
 - 2.650,36 milioane lei acordate persoanelor fizice (36%)

Imprumut subordonat

- Imprumuturile subordonate sunt in EUR si USD, pe durata determinata de 5-7 ani si sunt in suma de 68,02 milioane lei

Capital social

Capitalul social al Vista Grup inregistrat la Registrul Comertului este in suma de 468,74 milioane lei si este format din 4.687.365.244 actiuni cu o valoare nominala de 0,1 lei fiecare, care da drepturi egale detinatorilor.

Ajustarea la inflatie conform IAS 29 insumeaza 36.17 milioane lei, capitalul social al Băncii in situatiile financiare IFRS fiind de 504,91 milioane lei.

Contul de profit si pierdere - 2022

Veniturile totale aferente anului 2022 insumeaza 405,42 milioane lei, din care:

- ❖ 350,98 milioane lei - venituri din dobanzi;
- ❖ 20,62 milioane lei - venituri din comisioane;
- ❖ 16,14 milioane lei - profit net din operatiuni de schimb;
- ❖ 17,67 milioane lei – alte venituri.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

Cheltuielile totale aferente veniturilor realizate in anul 2022 insumeaza 381,58 milioane lei, dupa cum urmeaza:

- ❖ 189,70 milioane lei reprezinta cheltuieli cu dobanzi;
- ❖ 6,4 milioane lei reprezinta cheltuieli privind comisioanele.
- ❖ 7,4 milioane lei reprezinta cheltuielile nete din deprecierea activelor financiare.
- ❖ 178,07 milioane lei reprezinta alte cheltuieli de exploatare.

Veniturile nete din dobanzi sunt de 161,29 milioane lei, iar veniturile nete din comisioane sunt de 14,22 milioane lei.

Alte costuri operationale insumeaza 178,07 milioane lei si au urmatoarea structura:

- ❖ 77,72 milioane lei reprezinta cheltuieli cu personalul;
- ❖ 69,88 milioane lei reprezinta alte cheltuieli administrative;
- ❖ 30,47 milioane lei reprezinta cheltuieli cu amortizarea;

La data de 31.12.2022 Banca a inregistrat un profit de 23,84 milioane lei.

Alte informatii

La 31.12.2022, Banca isi desfasura activitatea prin intermediul a 38 sucursale și sediul central, situate în România, cu un numar total de 497 angajati.

La sfarsitul anului 2022 Vista Bank a inregistrat urmatoarii indicatori de performanta financiara prezentati in comparatie cu anul 2021:

Indicatori/Data de raportare	Dec-22	Dec-21
Fonduri proprii	RON	RON
Fondurile proprii de nivel 1	525.914.907	498.117.767
Fondurile proprii de nivel 2	67.812.893	63.974.469
Fonduri proprii totale	593.727.800	562.092.236
Indicatori de adecvare a capitalului		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,65%	15,92%
Rata fondurilor proprii totale	16,54%	17,97%
Rata capitalului propriu (efectul de levier)	6,29%	6,91%
Indicatori de lichiditate		
Indicatorul de lichiditate	n/a	n/a
Lichiditatea imediata	44,51%	42,80%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	179,62%	186,82%
Indicatori privind profitabilitatea		
Rata rentabilitatii economice (ROA)	0,29%	3,24%
Rata rentabilitatii financiare (ROE)	4,20%	41,56%
Total cheltuieli/total venituri	97,80%	45,43%
Indicatori privind calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante	0,65%	1,95%
Creante depreciate/total credite	1,66%	2,75%
Alti indicatori		
Credite acordate/depozite atrase	61,18%	62,92%
Total datorii/capitaluri proprii	13,28	11,82

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.).

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

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 Băncii 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 legale in vigoare.

Cursurile de schimb, emise de Banca Nationala a Romaniei, aplicabile la 31.12.2022 au fost dupa cum urmeaza:

- ☐ RON/EUR – 4,9474
- ☐ RON/USD – 4,6346

Continuitatea activitatii

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

Context extern

Odata cu diminuarea ultimului val pandemic, si in contextual inflatiei in crestere, BNR a inceput sa creasca treptat dobanda de politica monetara. Astfel la final de an 2022, aceasta era 6,75% cu un coridor pentru facilitate, extins la +/- 1%.

Pe parcursul anului 2022 cursurile de schimb RON/USD și RON/EUR au continuat să fluctueze , 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 2022, înregistrând valoarea de 4,9474 la sfârșitul anului 2022, comparativ cu 4,9481 la sfârșitul anului 2021.

În ceea ce privește sistemul bancar românesc, pe parcursul anului 2022 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 fluctuație constantă, înregistrând valoarea de 5,71 la finalul trimestrului III 2022.

Contextul intern

Vista Bank Romania S.A. este o bancă universală, de dimensiune și complexitate reduse, deținând la 31.12.2022, poziția 14 în funcție de active (1,2% 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 16% la data de 31.12.2022 comparativ cu 31.12.2021, respectiv de la 7.009,48 mil. lei la 8.109,45 mil. lei.

În ceea ce privește evoluția datoriilor acestea au înregistrat o creștere, în special datorită creșterii volumului depozitelor de la clienți (cu 17%, respectiv 1.039,27 mil. lei).

Rezultatul final pentru anul 2022 este profit în sumă de 23,84 mil. lei, comparativ cu 227,25 mil. lei la decembrie 2021.

În perioada decembrie 2021 – decembrie 2022, valoarea fondurilor proprii ale instituției de credit au crescut cu 5.63%, în timp ce rata fondurilor proprii totale a înregistrat o ușoară scădere pe fondul creșterii activelor, respectiv de la 17,25% la 16,54%.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

În ceea ce privește calitatea activelor, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat semnificativ, situându-se sub media pe sistem bancar la 31.12.2022 (0,65% vs. 2,75%). Gradul de acoperire cu provizioane înregistrat la 31.12.2022, valori ușor peste media pe sistem (38,83% vs. 36,38%).

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 Credit Agricole Bank Romania S.A..

Evenimente ulterioare datei bilanțului contabil și continuarea activității

1. Evoluția economiei în anul 2022 și evenimente previzibile macroeconomic în anul 2023

În anul 2022, comparativ cu anul 2021, Produsul intern brut (PIB) s-a majorat cu 4,8%, datorită formării puternice de capital fix brut și consumului privat, care a fost susținut de o piață a muncii puternică și de creșterea salariilor, în combinație cu măsurile de sprijin guvernamentale pentru atenuarea impactului prețurilor mari la energie.

Indicatori	2022	2023	2024
Creșterea PIB-ului (% pe an)	4,5	2,5	3,0
Inflația (% anul trecut)	12,0	9,7	5,5

Creșterea negativă a salariilor reale a încetinit consumul privat și creditarea în a doua jumătate a anului 2022, iar această tendință va continua cel puțin în prima jumătate a anului 2023. Consumul privat, deși este afectat negativ de inflația ridicată, este prognozat să crească datorită creșterii salariului minim și a pensiilor.

Pentru 2023, impactul negativ al inflației încă ridicată, al condițiilor de finanțare stricte și al încetinerii celorlalte economii din UE vor scădea creșterea PIB real în România la 2,5%.

În contextul macroeconomic al anului 2023, caracterizat de creșterea inflației, perspectiva încetinerii economiei, criza energetică și creșterea puternică a prețurilor și a ratelor bancare, s-ar putea facilita înmulțirea insolvențelor și a disponibilizărilor, cu impact asupra creșterii ratei de neperformanță în perspectiva.

O redresare de 3% a creșterii economice este prognozată pentru 2024, pe fondul recesiunii presiunilor inflaționiste, a ratelor dobânzilor mai scăzute și a perspectivelor externe îmbunătățite. Inflația medie anuală este estimată la 9,7% pentru 2023, înainte de a încetini la 5,5% în 2024, din cauza extinderii plafonului prețului energiei până în 2025, a prețurilor mai scăzute ale mărfurilor și a efectelor de bază.

Rata medie a creditelor neperformante (NPL – non-performing loans) ar putea să revină pe creștere în 2023, astfel ca presiunea creditelor neperformante nu poate fi exclusă în 2023.

Pentru Banca, alerte pot apărea dacă unii debitori (persoane fizice sau companii), afectați de impactul economic negativ al inflației, de creșterea prețurilor și a ratelor bancare, nu vor reuși să reia plata creditelor.

Banca finanțează segmente de clienți care sunt mai puțin afectați de creșterea prețurilor, aceștia acționând în domenii cu marje peste medie, în consecință ratele de NPL în primele luni ale anului 2023, nu înregistrează creșteri semnificative.

De asemenea, creditarea, ar putea să încetinească în 2023, în condițiile în care dobânzile vor crește, dar ar putea fi ajutată de continuarea programelor guvernamentale IMM Invest pentru creditarea Corporate și Noua Casa pentru ipotecare sau alte programe.

Impactul privind valoarea de piață a titlurilor deținute de Banca, în scopul asigurării lichidității, față de valoarea la cost amortizat, în contextul creșterii dobânzilor este marginal conform calculului la luna februarie 2023 (sub 0.03 % din Fondurile proprii).

Ca urmare a noilor achiziții de titluri, portofoliul a crescut semnificativ în 2023, reprezentând peste 20 % din total active, cu mult peste limita recomandată de BNR.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

2. Criza din Ucraina

În data de 24 februarie 2022, Federația Rusă s-a angajat în acțiuni militare pe teritoriul Ucrainei. Banca însă 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 din 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 Bancii 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 Băncii. 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 2023 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 Băncii 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 estimările 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.

Pe baza celor de mai sus și având în vedere că, deși durata prelungită, precum și forma pe care ar putea să o ia conflictul dintre Rusia și Ucraina pot afecta negativ mediul macroeconomic, Banca are o expunere limitată indirectă derivată din expunerea clienților Bancii la economia rusă și ucraineană, prin urmare Consiliul de Administrație al Bancii estimează că cel puțin pentru următoarele 12 luni de la data aprobării situațiilor financiare, condițiile pentru aplicarea principiului continuității activității în întocmirea situațiilor financiare sunt îndeplinite.

3. Creșteri de fonduri proprii în 2023

În data de 7 martie 2023, Banca a primit 2 credite subordonate noi, în suma de 3 milioane USD, fiecare pe termen de 7 ani. A fost transmisă notificarea către BNR pentru aprobarea incorporării lor în fondurile proprii ale Bancii.

Sunt două motive majore pentru această creștere de fonduri proprii și anume :

- Banca continuă să își crească activitatea, în primele 3 luni din 2023, activul total a crescut cu circa 500 milioane lei;
- Schimbările legislative din domeniu cu impact viitor în rațiile de capital, și anume:
 - Amortizor anticiclic din octombrie 2022 în cuantum de 0.5% , din octombrie 2023 va deveni 1% ;
 - Calculul RWA aferent riscului operational care se recalculează la final an;
 - Aplicatia unui "risk weight" de 20% din ianuarie 2023 (de la 0 % în decembrie 2022) pt expunerile "sovereign" în alte devalize (EUR în cazul Bancii) , din ianuarie 2024 devine 50%;

Creșterile de fonduri proprii permit Bancii să își continue dezvoltarea liniilor de activitate, menținând în același timp cerințele de capital.

În 10 februarie 2023 a fost rambursat integral împrumutul către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare ("BERD"), valoarea rambursată fiind în suma de 21.593.839.78 RON.

La data întocmirii și autorizării situațiilor financiare, Conducerea Băncii a evaluat situația economică actuală și contextul geopolitic actual și nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze în mod semnificativ capacitatea Băncii de a-și desfășura activitatea.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2022

Cu toate acestea, un impact potențial negativ asupra mediului economic în care Banca desfășoară activitatea, asupra poziției financiare și a performanței sale, nu poate fi exclus.

Conducerea Băncii monitorizează evoluțiile mediului economi și va lua masurile ce se impun, acestea ar putea viza estimările contabile și metodele de calcul a pierderilor din credite așteptate conform standardului IFRS 9.

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2022, Directoratul Băncii, 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 2022;

Stavros Lekkakos
Presedintele Consiliului de Administratie,

prin mandatar Georgios Athanasopoulos

Conform deciziei Consiliului de Administratie al Vista Bank (Romania) S.A. din data de 24 martie 2023.