

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023

**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 MODIFICĂRIILOR 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	38
4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE DE BAZĂ PENTRU APLICAREA POLITICILOR CONTABILE	108
5. VENITURI NETE DIN DOBANZI RECUNOSCUTE FOLOSIND METODA RATEI EFECTIVE A DOBANZII	109
6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	109
7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE	110
8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE	111
9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT	113
10. CHELTUIELI CU AJUSTARI DIN DEPRECIERE ACTIVE FINANCIARE	115
11. NUMERAR ȘI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE LA COST AMORTIZAT	115
12. CREDITE ȘI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR LA COST AMORTIZAT	116
13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT	116
14. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	118
15. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	119
16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE	121
17. IMOBILIZĂRI CORPORALE	123
18. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE	124
19. INVESTIȚII IMOBILIARE	125
20. ACTIVE REPOSEDATE	125
21. ALTE ACTIVE	126
22. DEPOZITE DE LA BANCİ	127
23. DEPOZITE DE LA CLIEȚI	128
24. ÎMPRUMUTURI DE LA BANCİ	128
25. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE	128
26. CREAMTE ȘI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT SI PIERDERE	129
27. CREAMTE / DATORII FISCALE CURENTE ȘI CREAMTE / DATORII FISCALE PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT	130
28. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING	130
29. ALTE DATORII	132
30. ALTE PROVIZIOANE	132
31. CAPITAL SOCIAL	134
32. REZERVA	134
33. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	136
34. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIAȚE	136
35. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE	139
36. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL	141
RAPORTUL ADMINISTRATORILOR	1 – 12

RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

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

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare ale Vista Bank (Romania) 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 2023, situația contului de profit și pierdere și a rezultatului global, situația modificărilor capitalurilor proprii și situația fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:

- Total capitaluri proprii:	633.775.713 lei
- Profit net al exercițiului financiar:	62.870.976 lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit (“ISA”), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). 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 Banca, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, 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.

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 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 așteptate de 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 2023, 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 4.435.820.162 RON (net de provizioanele pentru depreciere aferente în valoare de 95.978.479 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 așteptate de 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 așteptate de 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 de credit așteptate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor așteptate de 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 bancare, 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 constatat în: 1) Testarea controalelor cheie privind: • asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • identificarea la timp a 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, 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 de credit așteptate; • 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; • evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
	4) Analizarea dacă informațiile semnificative privind pierderile de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
Facem referire la nota 5 din situațiile financiare. Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Băncii sunt în valoare de 569.007.368 RON provenind în principal din creditele acordate clienților. Aceste venituri sunt principalii contributory la venitul din exploatare al Băncii, influențând profitabilitatea acesteia. Veniturile din dobânzi se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii. Comisioanele 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. 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 și comisioanele aferente creditelor și conturilor clienților; • înregistrării, modificării și actualizării în sistem a ratelor dobânzii; • supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, 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: • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele 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; • Pentru un eșantion de contracte de credit, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; • Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului; • Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective. - Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.

Alte informații – Raportul administratorilor

6. 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 nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, 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 12-13.

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 12-13.

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Banca și la mediul acesteia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, 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

7. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu 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.
8. 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.
9. Persoanele responsabile cu guvernanta sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară a Băncii.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

10. 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.
11. 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, cauzate 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.
12. 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.
13. 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, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
14. 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

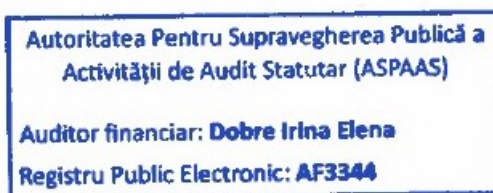
15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 24 martie 2023 să audităm situațiile financiare ale Vista Bank (Romania) S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 8 ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016 până la 31 decembrie 2023.

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 Banca;
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, 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 de audit



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

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

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



Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
16 aprilie 2024

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Numerar și disponibilități la bănci centrale la cost amortizat	11.33	1.817.622.492	1.140.122.537
Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat	12.33	937.812.960	887.732.251
Credite și avansuri acordate clienței la cost amortizat	3	4.435.820.162	4.462.505.796
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	2.024.198.479	1.272.650.113
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	10.351.172	58.428.768
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15	1.771.990	2.792.777
Instrumente financiare derivate	26	3.065.690	39.300
Active reposedate (stocuri)	20	39.549.755	49.657.510
Alte active financiare	21	11.965.797	12.079.350
Alte active	21	12.359.259	13.229.839
Investiții imobiliare	19	77.143.493	86.574.773
Creanțe privind impozitul curent	27	7.632.149	4.224.590
Imobilizări corporale	17	36.227.850	26.839.417
Active reprezentând dreptul de utilizare	18	49.862.659	47.924.683
Imobilizări necorporale	16	22.962.239	28.679.302
Creanțe privind impozitul amânat	27	1.957.376	15.966.423
Total activ		9.490.353.522	8.109.447.429
Depozite de la bănci	22	138.722.422	48.511.995
Depozite de la clienți	23	8.470.774.851	7.294.268.210
Împrumuturi de la bănci	24	-	21.222.572
Instrumente financiare derivate	26	-	-
Alte datorii financiare	29	78.074.469	38.727.153
Alte datorii	29	6.875.174	3.664.459
Datorii din operațiuni de leasing	28	53.229.003	51.136.977
Împrumuturi subordonate	25	95.697.650	68.024.154
Alte provizioane	30	7.472.190	8.520.393
Datorii privind impozitul amânat	27	5.732.050	7.420.725
Total datorii		8.856.577.809	7.541.496.638
Capitaluri proprii			
Capital social	31	504.907.982	504.907.982
Rezerve	32	18.602.494	11.868.054
Rezultatul perioadei		62.870.976	23.835.846
Rezultat reportat profit/ (pierdere)		47.394.261	27.338.909
Capital propriu atribuibil acționarilor Băncii		633.775.713	567.950.791
Interese care nu controlează		-	-
Total capitaluri proprii		633.775.713	567.950.791
Total capitaluri proprii și datorii		9.490.353.522	8.109.447.429

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 29 aprilie 2024 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Venituri din dobânzi recunoscute folosind metoda ratei efective a dobânzii	5	569.007.368	350.984.970
Cheltuieli cu dobânzile	5	-361.644.187	-189.694.774
Venituri nete din dobânzi		207.363.181	161.290.196
Venituri din comisioane	6	15.929.081	20.620.479
Cheltuieli cu comisioanele	6	-2.945.673	-6.396.325
Venituri nete din comisioane		12.983.408	14.224.154
Câștiguri nete din diferențe de curs de schimb	7.1.	19.681.641	16.143.260
Alte venituri din exploatare	7	7.687.915	17.667.220
Alte cheltuieli de exploatare	8	-167.721.782	-178.068.969
Cheltuieli nete din deprecierea activelor financiare	10	-4.384.470	-7.395.965
Profit înainte de impozitare		75.609.893	23.859.896
Cheltuială impozitul pe profit	9	-12.738.917	-24.050
Profit net aferent exercitiului financiar		62.870.976	23.835.846
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în contul de profit și Pierdere, nete de impozit			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		229.966	1.123
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate 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		2.723.980	-3.019.162
Totalul altor elemente ale rezultatului global		2.953.946	-3.018.039
Total rezultat global aferent exercitiului financiar		65.824.922	20.817.807
Profit net atribuibil, din care:		62.870.976	23.835.846
A acționarilor Băncii		62.870.976	23.835.846
Pierdere alocată intereselor care nu controlează		-	-
Rezultat global atribuibil, din care:		65.824.922	20.817.807
A acționarilor Băncii		65.824.922	20.817.807
Pierdere alocată intereselor care nu controlează		-	-

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 29 aprilie 2024 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021
Profit înainte de impozitare		75.609.893	23.859.896
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 10	- 4.384.470	- 7.395.965
Cheltuieli cu amortizarea	8	28.127.458	25.089.704
Cheltuieli cu dobânzile	5	361.644.187	189.694.774
Venituri din dobânzi	5	-569.007.368	-350.984.970
Venituri din dividende	7	-1.086.479	-910.492
Cheltuieli /(Venituri) cu provizioanele pentru riscuri și cheltuieli	8	-1.056.748	-7.554.851
Alte ajustări nemonetare		550.350	3.606.958
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		-100.834.237	-109.803.016
(Creșterea)/Diminuarea activelor operaționale:			
(Creșterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate clientelei		19.526.185	-489.902.372
(Creșterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate băncilor		-18.326.012	3.072.132
(Creșterea)/Diminuarea altor active		28.246.090	27.359.645
Creșterea /(Diminuarea) datoriilor operaționale:			
Creșterea /(Diminuarea) depozitelor de la bănci		90.210.427	48.465.191
Creșterea /(Diminuarea) depozitelor de la clienți		1.150.104.594	1.009.382.761
Creșterea /(Diminuarea) altor datorii		42.407.994	19.609.516
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		1.211.235.008	508.183.857
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clientelei și băncilor	5	490.234.197	268.226.611
Dobânzi plătite pentru depozite de la bănci și de la clienți	5	-326.926.270	-152.723.717
Impozit pe profit plătit	9	-3.407.559	-3.353.450
Flux de numerar din activități operaționale		1.371.235.008	620.333.301
Activități de investiții:			
Achiziții de participații	37	-	-
Achiziții de active financiare evaluate la cost amortizat	13	-1.342.114.389	-923.155.014
Răscumpărări de active financiare evaluate la cost amortizat	13	606.055.014	432.776.140
Achiziții de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	-	-101.310.379
Vânzări și răscumpărări de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	50.000.000	300.730.598
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	15	1.020.787	-
Dobânzi încasate din activități de investiții	5	83.196.785	37.572.553
Dividende primite	7	1.086.479	910.492
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	16.17	-21.839.724	-19.493.089
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale	16.17	273.244	592.810
Venitul din închirierea investițiilor imobiliare		1.097.397	919.828
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		-621.260.408	-270.456.061

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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

		Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022
Activități de finanțare:	Nota		
Rambursarea împrumuturilor de la bănci, inclusiv plata dobanzilor		-21.593.840	-23.998.564
Plata datoriilor de leasing	28	-13.049.753	-10.356.669
Dobânzi plătite pentru împrumuturi subordonate	5	-6.451.638	-2.627.428
Flux de numerar utilizat în activități de finanțare		-41.095.230	-36.982.661
Creșterea/ (descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		708.879.370	312.894.579
Numerar și echivalent de numerar la începutul exercitiului (valoare brută)	33	2.027.253.913	1.714.359.334
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul exercitiului (valoare brută)	33	2.736.133.283	2.027.253.913
Ajustari de depreciere		-114.782	-166.722

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 29 aprilie 2024 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct

VISTA BANK ROMANIA SA
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR ÎN CAPITALURILE PROPRII
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat (pierdere)	Total capitaluri. atribuibile acționarilor Băncii	Total capitaluri. atribuibile intereselor ca nu controlează	Total capitaluri
Sold la 1 ianuarie 2023	504.907.982	11.868.054	51.174.755	567.950.791	-	567.950.791
Profitul anului	-	-	62.870.976	62.870.976	-	62.870.976
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	2.953.946	-	2.953.946	-	2.953.946
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	2.953.946	62.870.976	65.824.922	-	65.824.922
Transferuri către rezerve	-	3.780.494	-3.780.494	-	-	-
Combinări de întreprinderi*	-	-	-	-	-	-
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor	-	-	-	-	-	-
Alte ajustări generate de achiziție	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	504.907.982	18.602.494	110.265.237	633.775.713	-	633.775.713

Situațiile financiare au fost aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 29 aprilie 2024 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 EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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*	153.930	-	-	153.930	-	153.930
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor	-	-	-	-	-	-
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 29 aprilie 2024 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
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE

Vista Bank Romania S.A. (va fi denumita 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 2023 și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2022.

Vista Bank Romania S.A. este o societate bancară română, cu sediul în București, Str. Emanoil Porumbaru nr. 90-92. Sector 1, 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.

În 4 ianuarie 2021 a fost anunțată vânzarea Credit Agricole Bank Romania SA către Vista Bank România S.A., 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.

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. 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 Băncii în Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Vista Bank Romania S.A. din 28 ianuarie 2022.

Sediul social al Băncii este:

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

La 31 decembrie 2023, Banca nu detine nicio filială. (31 decembrie 2022: nu detine nicio filială).

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 acreditate.

Achiziția Credit Agricole Bank Romania S.A.- scurt istoric

Credit Agricole Bank Romania S.A., ca filială 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, acreditate și finanțarea micro-întreprinderilor și întreprinderilor mici care activează în România etc.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE (continuare)

La 31 decembrie 2023, Vista Bank Romania operează prin 35 sucursale și sediul central situate în România și are 486 de angajați.

La 31 decembrie 2023, **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 2023 și 31 decembrie 2022 este următoarea:

Poziție	2023	2022
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 2023
(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 aceasta 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 2023 cuprind rezultatele operațiunilor Vista Bank S.A., pentru perioada de 12 luni, de la 1 ianuarie 2023 până la 31 decembrie 2023.

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 s-a încheiat 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.

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%.

Procesul de achiziție a Credit Agricole Bank Romania S.A. a intrat în vigoare la 16 septembrie 2021, în urma obținerii aprobarilor 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.2. Bazele consolidarii (continuare)

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. si-a încetat activitatea ca persoana juridica de sine statatoare, ca filiala 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 pana 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 2022, întocmite după fuziunea cu Credit Agricole Bank Romania S.A., Banca a aplicat 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. si 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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..

La 31 decembrie 2022, s-a finalizat fuziunea Vista Bank cu Credit Agricole, rezultând o banca universală cu produse dedicate atât persoanelor fizice, cât și juridice.

A acționarii minoritari ai societății absorbite, cu o participatie de 0,05% în capitalul social al Credit Agricole, nu devin 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, pe fondul deteriorării echilibrului macroeconomic, inclusiv pe fondul evoluțiilor geopolitice internaționale, în plan economic și financiar, marcate de incertitudini multiple.

O ușoară ameliorare s-a observat în prima parte a anului 2023, datorată îmbunătățirii sentimentului consumatorilor, scăderii prețurilor la alimente și energie, precum și revenirii activității economice din China după valul pandemiei COVID-19. Cu toate acestea, seria de turbulențe înregistrate de sectorul bancar la nivel internațional, observate începând cu luna martie 2023, a condus la o creștere considerabilă a aversiunii la risc a investitorilor. În plus, se menține un grad de incertitudine ridicat cu privire la consecințele continuării războiului din Ucraina, în timp ce ritmul de întărire a politicii monetare la nivel internațional s-a temperat.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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)

Așteptările privind evoluțiile macroeconomice pe plan global indică o ușoară îmbunătățire în 2023 fata de anul 2022, însă riscurile de încetinire mai pronunțată a creșterii economice sunt importante, pe fondul continuării războiului din Ucraina, menținerii inflației la un nivel ridicat, deși în scădere, și nu în ultimul rând, turbulențelor înregistrate în mai multe țări în cadrul sectoarelor bancare. Conform celor mai recente evaluări Fondului Monetar Internațional, s-a estimat o rată de creștere economică globală pentru anul 2023, de 2,8 % (în scădere de la 3,4%, în anul 2022).

Criza energetică, precum și tensiunile geopolitice, au constituit o oportunitate pentru investiții în energie curată, relocarea unor lanțuri de aprovizionare pentru diminuarea dependenței de furnizori din alte continente, accelerarea tranziției verzi sau schimbarea structurală a economiei spre una cu valoare adăugată mai mare.

Deși adecvarea capitalului băncilor din CEE a scăzut ușor între 2022 și 2023, aceasta rămâne robustă împotriva șocurilor. Solvabilitatea sectorului bancar din România conform BNR, a rămas la un nivel adecvat în anul 2022, rata fondurilor proprii totale situându-se la 22,3% (septembrie 2023), aspect alimentat de încorporarea profiturilor aferente exercițiului financiar, consecință a recomandării BNR de rationalizare a politicii de distribuire de dividende. Deși în scădere, poziția de capital a rămas robustă la finele lunii martie 2023, rata fondurilor proprii totale menținându-se peste media europeană de 22,1% (septembrie 2023).

Rezultatele ultimului exercițiu de testare la stres a solvabilității conform analistilor BNR, pentru orizontul de timp 2022- 2024, indică faptul că băncile au capacitatea de a absorbi pierderile din materializarea principalelor riscuri reglementate, fără afectarea semnificativă a capitalului. În plus, acestea ar putea genera profit operațional în condițiile unui mediu caracterizat de rate de dobândă ridicate persistente. Astfel, se evidențiază capacitatea sectorului bancar din România de a face față provocărilor unui cadru macroeconomic nefavorabil. Solvabilitatea a fost influențată pozitiv în ultimii trei ani de efectele ajustărilor tranzitorii ale pachetului CRR Quick Fix, adoptat de autoritățile de reglementare pentru a reduce efectele pandemiei COVID-19.

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

Conform INS, rata anuală a inflației a fost de 6,6% în luna decembrie 2023.

Statisticile exprimă perspective de creștere pentru prețurile de consum cu rate medii anuale în decelerare de la 12,0% în 2022 la 9,9% în 2023, 5,4% în 2024, evoluție influențată de o serie de factori, inclusiv deteriorarea climatului din sfera consumului privat și încorporarea recoltei agricole noi.

Creșterea prețurilor de consum a fost afectată și de războiul ruso-ucrainean, 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 a fost în 2023 singura țară din UE aflată în procedură de deficit excesiv, iar experții spun că în nu se așteaptă ca țara să reducă deficitul bugetar la mai puțin de 3% din PIB până în 2024.

România încheie anul 2023 cu un deficit ce se apropie de 6% din PIB, cu mult peste ținta asumată de 4,4%.

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 României a continuat să crească în 2023 comparativ cu finalul anului 2022. Datoria publică la decembrie 2023 reprezintă 48,9% din PIB, ceea ce înseamnă că, pentru moment, nivelul îndatorării, calculat ca pondere în PIB, se menține sub 50%.

Cerințele de rezerve minime obligatorii pentru pasivele valutare au rămas neschimbate la 5%, iar pentru lei la 8%.

Odată cu diminuarea ultimului val pandemic și în contextual inflației în creștere, BNR a început să crească treptat dobânda de politica monetară. Astfel, la final de an 2023, aceasta era de 7 % (2022: 6.75%) cu un coridor pentru facilitare, extins la +/- 1%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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)

Totodată, BNR menține rata dobânzii pentru facilitatea de creditare (Lombard) la 8% pe an și rata dobânzii la facilitatea de depozit la 6% pe an.

Pe parcursul anului 2023 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 2023, înregistrând valoarea de 4,9746 la sfârșitul anului 2023, comparativ cu 4,9474 la sfârșitul anului 2022.

În ceea ce privește sistemul bancar românesc, pe parcursul anului 2023 depozitele sectorului retail 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 retail.

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 care a înlocuit ROBOR-ul în calculul ratei dobânzii pentru creditele cu dobânzi variabile, a înregistrat o usoară scădere în 2023, înregistrând valoarea de 5,97 la finalul trimestrului III 2023 (5,98 la finalul trimestrului IV 2022).

Contextul intern

Vista Bank este o bancă universală, de dimensiune și complexitate redusă, deținând la 31.12.2023 poziția 14 în funcție de active (1,18 % 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 17% la data de 31.12.2023 comparativ cu 31.12.2022, respectiv la 9.490,35mil. de 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 și banci (cu 17%, respectiv 1.266,72 mil. lei).

Rezultatul final pentru anul 2023 este profit în sumă de 62,87 mil. lei, comparativ cu 23,84 mil. lei la decembrie 2022.

În perioada decembrie 2022 – decembrie 2023, valoarea fondurilor proprii ale instituției de credit au crescut cu 14,58%, în timp ce rata fondurilor proprii totale a înregistrat o creștere pe fondul creșterii activelor, respectiv de la 16,54% la 17,16%.

În ceea ce privește calitatea activelor, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat semnificativ, situându-se sub media pe sistem bancar la 31.12.2023 (0,76% vs. 1,94% 2023 T3). Gradul de acoperire cu provizioane înregistrat la 31.12.2023, are valori sub media pe sistem 38,88 % vs. 65,08% 2023 T3).

În ceea ce privește procesele și calitatea acestora, menționăm că acestea nu au fost afectate de telemunca, aceasta 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, având oportunitatea de a-și extinde activitatea în viitor, prin diversificarea portofoliului de clienți și produse.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

Lichiditate

Si în cursul anului 2023 a continuat aplicarea urmatoarele actiuni:

- Monitorizarea stricta a evolutiei volumelor (credite, depozite, facilitati de credit neutilizate);
- Monitorizarea stricta a indicatorilor de lichiditate cu accent principal pe observarea activa a evolutiei pietei si a comportamentului clientilor si simularea diferitelor scenarii efectuate;
- Gestionarea initiativelor de finantare pentru a raspunde nevoilor de lichiditate ale clientilor afectati;
- Pastrarea unui stoc suficient de active lichide pentru a compensa eventualele iesiri de lichiditati în caz de criza.

Indicatorii de lichiditate depasesc confortabil cerintele minime de reglementare, iar Banca estimeaza ca vor ramane peste 100% si pe viitor.

Solvabilitate

Banca a adoptat o serie de masuri pentru conservarea capitalului, după cum urmeza:

- Monitorizarea stricta a pozitiei capitalului si izolarea elementelor potentiale cu volatilitate ridicata;
- Simulari periodice prin utilizarea metodologiilor de testare a stresului privind cresterea ratei de schimb, cresterea ratei dobanzii si cresterea probabilitatilor de nerambursare.

Pozitia de lichiditate si solvabilitate

Banca isi evalueaza performanta pe baza scenariilor de testare a stresului asupra indicatorilor cheie de performanta si prudenta, monitorizarea stricta a pozitiei si a indicatorilor de lichiditate (în principal rata de acoperire a lichiditatilor si rata de lichiditate imediata), monitorizarea evolutiei ratelor dobanzilor titlurilor de stat datorita nivelului ridicat de volatilitate din piata si impactul acesteia în baza de capital si monitorizarea simularilor indicatorilor de solvabilitate. Rezultatele testelor de stres sunt confortabile atat în ceea ce priveste solvabilitatea, cat si în ceea ce priveste lichiditatea; Banca se asteapta sa mentina o pozitie solida în comparatie 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 adecvare a capitalului.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 corespunzătoare, după cum urmează:

Indicatori/Data de raportare	Decembrie 2023	Decembrie 2022
	RON	RON
Fonduri proprii		
Fondurile proprii de nivel 1	585.931.570	525.914.907
Fondurile proprii de nivel 2	94.339.116	67.812.893
Fonduri proprii totale	680.270.686	593.727.800
Indicatori de adecvare a capitalului		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,78%	14,65%
Rata fondurilor proprii totale	17,16%	16,54%
Rata capitalului propriu (efectul de levier)	5,90%	6,29%
Indicatori de lichiditate		
Indicatorul de lichiditate	n/a	n/a
Lichiditatea imediată	53,82%	44,51%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	237,59%	179,62%
Indicatori privind profitabilitatea		
Rata rentabilității economice (ROA)	0,66%	0,29%
Rata rentabilității financiare (ROE)	9,92%	4,20%
Total cheltuieli/total venituri	89,87%	97,80%
Indicatori privind calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante	0,76%	0,65%
Creante depreciate/total credite	1,94%	1,66%
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor și avansurilor neperformante	38,88%	38,83%
Alți indicatori		
Credite acordate/depozite atrase	52,37%	61,18%
Total datorii/capitaluri proprii	13,97	13,28

Începând cu 1 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%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Continuitatea activității (continuare)

Prin Ordinul 66/06.06.2023, 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 6,8%;
- rată de adecvare a capitalului de nivel 1 de 9,06%;
- rată de adecvare a capitalului total de 12,08%.

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, 1,25% aplicabil în anul 2017, 1,875% aplicabil în anul 2018 și 2,5% aplicabil din anul 2019 pana in prezent.

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

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% incepand cu iulie 2021.

În consecinta, 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 la finalul de an 2023 în procent de 2,5%., respectiv amortizor de capital pentru risc sistemic de 1% si amortizorul anticiclic in valoare de 1%).

Banca a înregistrat un profit de **62.870.976 lei** pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 si si un rezultat global total de **65.824.922 lei**.

Conducerea Băncii considera ca va reusi sa ia măsurile adecvate care să-i permită menținerea lichidității și a capitalului la nivele corespunzatoare pentru a-si continua activitatea in viitor.

Ca urmare, pe baza celor de mai sus, conducerea Băncii considera ca utilizarea principiului continuității activitatii la intocmirea situațiilor financiare este adecvata.

a) Standarde care au intrat in vigoare in perioada curenta

In 2023, Banca a aplicat toate interpretările noilor standardelor revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) si de Comitetul pentru Interpretari IFRS, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuata de către aceasta.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 in perioada curenta de raportare

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

- Amendamente la **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 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 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 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 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 1 ianuarie 2023).

Adoptarea acestor modificari la standardele existente nu a condus la modificari semnificative în situatiile financiare ale Băncii.

c) Standarde si modificarile la standardele existente emise de IASB si adoptate de UE, dar care nu au intrat inca in 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:

- Amendamente la **IFRS 16 „Contracte de leasing” - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback**, – emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024).
- Amendamente la **IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung**, emise de IASB în 23 ianuarie 2020, și **Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Datorii pe termen lung cu indicatori financiari** emise de IASB în 31 octombrie 2022. Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii. (aplicabile pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024).

d) Noi standarde si modificari la standardele existente emise de IASB, dar care nu au fost adoptate inca 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 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat”**
Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023 (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024) Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii (Nu au fost încă adoptate de UE).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

- **Amendamente la IAS 21 “Efectele variației cursului de schimb valutar” – Lipsa convertibilității** emise de IASB în 15 august 2023 (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2025). Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă (Nu au fost încă adoptate de UE).
- **IFRS 14 „Conturi de amânare aferente activităților reglementate”** emis de IASB în 30 ianuarie 2014 (data intrării în vigoare stabilită de: 1 ianuarie 2016). Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS (Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al 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**, emise de IASB în 11 septembrie 2014 (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată). Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere (Procesul de aprobare a fost amânat pe o perioadă nedeterminată până la finalizarea proiectului 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.

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 2023	31 decembrie 2022
Euro (EUR)	1: RON 4,9746	1: RON 4,9474
US Dollar (USD)	1: RON 4,4958	1: RON 4,6346

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.6. 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 aceluiași model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului-cheie al entității;
- Riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și activele financiare deținute în cadrul aceluiași 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 "scenariul 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 2023
(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 legătura 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 2023
(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, detinute 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 2023
(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 permise 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 2023
(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.

2.7. 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.

2.8. Instrumente financiare derivate

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

Instrumentele financiare derivate includ contracte swap pe devalize.

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

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

2.9. 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.10. 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 clienți”. 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, casute de valori de asigurare, 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 amânata 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.

2.11. Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare

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

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

2.12. 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 (pierderea de credit preconizată pe durata de viață), cu excepția cazului în care nu a existat o creștere semnificativă a riscului de credit de la momentul acordării creditului, caz în care, provizionul se bazează pe ECL pe 12 luni. ECL este calculat din momentul acordării creditului.

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

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

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

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

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

Pentru a determina creșterea semnificativă a riscului de credit și recunoașterea 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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.

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. 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 2023
(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	
	2023	2022
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.

2.16. 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.

Pierderea din depreciere este reprezentată de diferența dintre valoarea contabilă și valoarea recuperabilă a activului respectiv. Valoarea recuperabilă este maximul 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 deprecierii la fiecare dată de raportare.

2.17. Operatiuni 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 2023
(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 in contractul de leasing, daca aceasta poate fi determinata cu usurinta. Daca 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 putin orice amortizare acumulata si pierderi din depreciere si ajustate pentru orice reevaluare a datoriilor de leasing. Costul drepturilor de utilizare a activului include valoarea datoriilor de inchiriere recunoscute. costurile directe initiale suportate si platile de leasing efectuate la sau inainte de data inceperii. Activele dreptului de utilizare sunt depreciate liniar pe durata contractului de inchiriere. Activele privind dreptul de utilizare sunt prezentate in Nota 18 si pe o linie separata in 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 in Nota 28 si pe o linie separata in cadrul bilantului, denumita „Datorii din operatiuni de leasing”.

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

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

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

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

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

Principalele aspecte metodologice aplicate de 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 2023
(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 valută se stabilește în funcție de cotațiile obligațiunilor guvernamentale românești emise ori de câte ori se vor încheia noi contracte (scadențele obligațiunilor guvernamentale românești se vor plăti pe maturitățile contractelor de închiriere).
- cursul de schimb utilizat inițial pentru conversia dreptului-de-utilizare este cursul emis de BNR ori de câte ori se vor încheia noi contracte
- deprecierea dreptului-de-utilizare este liniară
- toate contractele de închiriere cu termen mai mic de 1 an sau cu valori scăzute se înregistrează separat direct pe costurile privind chiriile
- abordarea conținutului economic față de cel juridic în cazul unor clauze privind termenul contractelor de închiriere (cauza contractuală - "rezilierea unilaterală de către una dintre părți, cu o notificare prealabilă de șase luni"). Fiecare contract are un articol referitor la încetarea contractului de închiriere, în care se stipulează următoarele: contractul de închiriere poate fi reziliat în următoarele situații:
 - expirarea contractului de leasing
 - acordul reciproc al părților
 - nerespectarea de către o parte a obligațiilor asumate
 - rezilierea de către oricare dintre părți, sub rezerva unei notificări prealabile de șase luni

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

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

La 31 decembrie 2023, Vista are un număr de 38 contracte de leasing pentru spații de închiriere, din care: 34 sunt încheiate pentru închirierea spațiilor necesare activității sucursalelor Băncii, 1 pentru sediul central, 1 pentru folosința directorului Băncii, 2 pentru sediul alternativ de recuperare în caz de dezastru, precum și 58 contracte aferente mașinilor aflate în folosința directorilor de departamente, directorilor de sucursale și conducerii Băncii.

Din cele 38 de contracte pentru spațiile închiriate, două au avut o perioadă de închiriere mai mică de 12 luni, drept pentru care a fost exclus de la calculul dreptului de utilizare. Contractele de leasing sunt majoritatea în EUR și doar 3 sunt în RON și sunt întocmite de regulă pe o perioadă de maxim 10 ani. Datoria de leasing este înregistrată în valută contractuală.

2.18. Numerar și echivalente de numerar

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

2.19. 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.20. Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

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

2.21. 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.

2.22. 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.23. Active repozedate (stocuri)

Activele repozedate 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 repozedate anual în baza unui raport întocmit de un evaluator autorizat.

Câștigul sau pierderea din derecunoașterea unui activ repozedat 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 repozedat este prezentat(ă) în alte venituri din exploatare sau alte cheltuieli de exploatare.

2.24. 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.

2.25. Combinări 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 detinerea 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 oricăror interese minoritare în entitatea dobândită și a valorii juste la data achiziției participativității 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 toate 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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., în 4 ianuarie 2021, 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.

Prin urmare, numărul de acțiuni ce trebuie emise de către Vista Bank S.A. către Barniveld Entreprises 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 Entreprises Limited. generând astfel o majorare în capitalul social al Vista Bank S.A. la data fuziunii. de 153.930.40 lei.

2.26. 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 2023. Pentru exercitiul încheiat la 31 decembrie 2023 nu a fost cazul.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

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

Indicatori cantitativi:

- 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, cu excepția debitorilor persoane fizice pentru care performanța financiară este determinată în baza algoritmului de calcul comportamental, iar

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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)

- deteriorarea clasei de risc de la A la B nu va indica o creștere semnificativă a riscului de credit (SICR), aceasta fiind declanșată începând cu categoria de performanță financiară C.

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 fara a afecta capacitatea de plata pentru perioada imediat urmatoare (fara a fi necesara restructurarea ca masura imediata);
- decizia conducerii Băncii de intensificare a monitorizării unui debitor sau a unui grup de debitori;
- majorarea marjei de dobanda ca masura a creșterii riscului de credit asociat debitorului.

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

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

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

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

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

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

Criteriul restanței la identificarea stării de nerambursare are in vedere:

- a) Obligatia din credite restantă si pragul de semnificatie;
- b) Numărarea zilelor de restanță;
- c) Suspendarea numerării zilelor de restanță la plată;
- d) Situatia de restanță tehnică;

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

- a) Statusul de încetare a contabilizării;
- b) Ajustările specifice pentru riscul de credit (pierderi așteptate din credite stadiu 3);
- c) Vânzarea obligației din credite;
- d) Restructurarea în regim de urgență;
- e) Faliment;
- f) Alte indicii ale improbabilității de plată:
 - i) Clienti aflatii in executare silita;
 - ii) Clienti avand cel puțin o facilităate neperformanta (categoriile 2, 3 si 4 in clasificarea DATABANK pentru expuneri forborne);
 - iii) Clienti care au transmis Băncii cerere de dare in plata;

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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)

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

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

În cazul stării de nerambursare a unui debitor care face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătură, Banca evaluează potențialul improbabilității de plată al tuturor celorlalte entități din cadrul respectivului grup. În urma acestei evaluări, Banca decide dacă va include în stare de nerambursare și alte entități din respectivul grup de clienți aflați în legătură.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 neprezentarii ultimelor situatii financiare, dar care au fost clasificati anterior intr-o categorie mai buna;
- Existenta unor indicii cu privire la probabilitatea intrarii in faliment sau alta forma de reorganizare a Imprumutatului, in cazul persoanelor juridice.

Chiar 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-annual, 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 31.12.2023, 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 valoare 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 31.12.2023, 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 31.12.2023.

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 77,76.

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 nefinanțieri 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 2023
(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)

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 septembrie 2019 până la septembrie 2022 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, cele mai relevante variabile sunt rata somajului și rata inflației - estimări trimestriale. S-au folosit date din diverse baze de date publice, bănci private și agregatoare de conținut, cum ar fi Bloomberg. La septembrie 2022, au fost definite următoarele scenarii (cu probabilitățile actualizate, pe baza judecății profesionale).

	De baza	Pesimist	Optimist	De baza	Pesimist	Optimist
Anul	Rata somajului	Rata somajului	Rata somajului	Rata inflației	Rata inflației	Rata inflației
2023	5.67%	6.30%	5.30%	10.03%	12.00%	5.10%
2024	5.60%	6.80%	4.80%	4.92%	5.90%	2.70%
2025	4.90%	5.30%	4.50%	4.20%	6.60%	1.80%

Ponderile alocate scenariilor sunt după cum urmează: 40% scenariul de baza, 5% scenariul optimist și 55% scenariul pesimist iar proiecțiile folosite sunt cele prezentate mai jos:

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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)

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 deprecieri a împrumutului.

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 revizuiri 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 2023
(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)

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;
- Garanții emise de Administrații Centrale, prin interdiul programelor guvernamentale (FNGCMM, FGCR, etc.) 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 derivative. Expunerile la credit din pozițiile de pe piețele de derivative 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.

3.1.1. 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 2023 și 31 decembrie 2022 pentru creditele acordate clienței, așa cum sunt raportate în situația poziției financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023	31 decembrie 2023	31 decembrie 2023
Total credite persoane fizice	992.643.754	-14.181.593	978.462.162
Carduri de credit	2.180.479	-110.493	2.069.986
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	127.325.791	-6.039.805	121.285.986
Credite ipotecare/imobiliare	863.137.485	-8.031.295	855.106.190
Total credite persoane juridice	3.539.154.886	-81.796.886	3.457.358.000
Total IMM-uri	2.993.152.797	-63.383.991	2.929.768.806
Comerț	495.468.422	-8.932.949	486.535.473
Industrie	458.086.230	-11.280.266	446.805.965
Construcții și imobiliare	570.908.707	-13.133.243	557.775.464
Agricultură	997.954.811	-14.932.434	983.022.378
Leasing	105.191.149	-1.695.231	103.495.918
Shipping	34.938.011	-583.186	34.354.825
Altele	330.605.466	-12.826.683	317.778.784
Total Companii	546.002.089	-18.412.895	527.589.194
Comerț	150.879.743	-2.380.476	148.499.266
Industrie	164.244.581	-2.681.431	161.563.150
Construcții și imobiliare	116.468.137	-1.250.820	115.217.317
Agricultură	93.546.681	-11.706.977	81.839.705
Leasing	436.106	-23.775	412.331
Shipping	56.496	-21.857	34.639
Altele	20.370.345	-347.558	20.022.786
Total credite și avansuri acordate clienților*	4.531.798.641	-95.978.479	4.435.820.162

* Valorile expunerilor achizitionate de la Credit Agricole Bank Romania includ ajustările de valoare determinate prin analiza PPA („Purchase Price Allocation”), amortizate până la data de 31.12.2023. Valoarea amortizarilor între 31.12.2022 și 31.12.2023 este în valoare de -4,517,758 RON.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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)

	Expunere bruta	Pierderi așteptate	Expunere neta
	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 clientelei	4.552.552.672	-90.046.876	4.462.505.796

* Valorile expunerilor achizitionate 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 amortizarilor între data achizitiei 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 2023
(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)

Informatii despre garantii la 31 decembrie 2023

	Credite si avansuri garantate	Credite si avansuri negarantate	Total credite si avansuri
Total credite persoane fizice	854.698.525	137.945.229	992.643.754
Carduri de credit	331.549	1.848.930	2.180.479
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	91.161.017	36.164.774	127.325.791
Credite ipotecare/imobiliare	763.205.960	99.931.525	863.137.485
Total credite persoane juridice	1.505.376.895	2.033.777.991	3.539.154.886
Total IMM-uri	1.408.194.155	1.584.958.642	2.993.152.797
Comert	206.957.773	288.510.649	495.468.422
Industrie	201.125.739	256.960.491	458.086.230
Construcții și imobiliare	467.156.071	103.752.635	570.908.707
Agricultură	444.678.523	553.276.289	997.954.811
Leasing	-	105.191.149	105.191.149
Shipping	4.630.036	30.307.976	34.938.011
Altele	83.646.013	246.959.454	330.605.466
Total Companii	97.182.741	448.819.349	546.002.089
Comerț	33.683.732	117.196.010	150.879.743
Industrie	35.587.973	128.656.608	164.244.581
Construcții și imobiliare	22.020.758	94.447.380	116.468.137
Agricultură	5.533.808	88.012.873	93.546.681
Leasing	-	436.106	436.106
Shipping	56.496	-	56.496
Altele	299.973	20.070.371	20.370.345
Total credite și avansuri acordate clientelei	2.360.075.421	2.171.723.220	4.531.798.641

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 clienței	2.377.225.821	2.175.326.851	4.552.552.672

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 rămasă neacoperită este prezentată în coloana de credite și avansuri negarantate.

Prezentarea creditelor și avansurilor către clienți pe clase și categorii

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

Credite și avansuri acordate clienței 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 și POCl, 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 și POCl, 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 2023
(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 2023:

	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	862.978.835	29.374.895	22.840.660	38.203.401	33.311.984	5.933.980	992.643.754
Carduri de credit	1.658.902	351.507	43.738	112.963	13.369	-	2.180.479
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	91.277.892	8.133.026	5.470.035	5.946.386	13.955.363	2.543.088	127.325.791
Credite ipotecare/imobiliare	770.042.040	20.890.361	17.326.888	32.144.053	19.343.252	3.390.891	863.137.485
Total credite persoane juridice	3.196.543.327	197.093.714	57.706.103	25.347.135	45.491.235	16.973.373	3.539.154.886
IMM-uri	2.680.385.293	177.179.397	57.706.103	25.347.135	35.197.368	16.973.373	2.993.152.797
Comerț	422.583.719	45.591.637	23.039.291	1.492.615	2.584.236	176.924	495.468.422
Industrie	432.186.518	14.331.189	678.646	-	9.484.626	1.405.252	458.086.230
Construcții și imobiliare	496.277.668	22.142.817	27.015.937	10.742.005	6.824.372	7.905.907	570.908.707
Agricultură	904.187.064	64.899.352	5.434.775	8.543.747	7.653.872	7.236.001	997.954.811
Leasing	105.191.149	-	-	-	-	-	105.191.149
Shipping	34.938.011	-	-	-	-	-	34.938.011
Altele	285.385.293	30.214.402	1.537.454	4.568.768	8.650.262	249.289	330.605.466

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023:

	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	515.793.905	19.914.317	-	-	10.293.867	-	546.002.089
Comerț	139.099.781	11.779.962	-	-	-	-	150.879.743
Industrie	163.313.378	931.202	-	-	-	-	164.244.581
Construcții și imobiliare	116.468.137	-	-	-	-	-	116.468.137
Agricultură	76.462.383	6.790.431	-	-	10.293.867	-	93.546.681
Leasing	23.384	412.722	-	-	-	-	436.106
Shipping	56.496	-	-	-	-	-	56.496
Altele	20.370.345	-	-	-	-	-	20.370.345
Total credite și avansuri acordate clienților	4.059.522.161	226.468.609	80.546.763	63.550.536	78.803.219	22.907.352	4.531.798.641
Pierderi așteptate	-42.848.804	-10.200.746	-691.647	-2.691.832	-39.163.390	-382.060	-95.978.479
Total credite si avansuri acordate clienților	4.016.673.358	216.267.863	79.855.116	60.858.704	39.639.829	22.525.292	4.435.820.162

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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	958.937.777	2.586.610	29.262.690	6.869.287		4.223.421	1.007.202.356
	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							
IMM-uri	2.913.861.827	214.928.205	203.510.692	33.969.055	34.124.162	18.221.770	3.418.615.711
Comerț	2.548.450.175	200.367.167	173.265.402	33.286.300	24.329.654	18.221.770	2.997.920.468
Industrie	390.462.502	67.409.130	36.591.129	1.946.839	9.673.057	167.765	506.250.422
Construcții și imobiliare	350.862.724	22.917.034	14.093.180	685.214	4.362.377	2.460.723	395.381.252
Agricultură	357.390.432	34.335.636	107.290.868	12.224.676	7.458.288	7.197.790	525.897.690
Leasing	887.788.744	46.929.501	3.564.502	3.455.404	1.869.285	8.370.245	951.977.681
Shipping	76.090.165	-	-	-	-	-	76.090.165
Altele	218.453.568	-	-	-	-	-	218.453.568

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 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	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 si 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 2023
(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. 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 2023	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	1.269.153	83.082.683	741.386.077	2.118.386.172	470.892.586	3.415.016.670
Risc mediu	375.355	8.031.476	28.210.177	562.363.250	44.844.823	643.825.081
Risc ridicat	14.395	163.733	445.786	0	56.496	680.410
Total Stadiu 1	1.658.902	91.277.892	770.042.040	2.680.749.422	515.793.905	4.059.522.161
Pierderi așteptate Stadiu 1	-21.700	-801.577	-2.036.473	-32.670.070	-7.318.984	-42.848.804
Total net Stadiu 1	1.637.203	90.476.316	768.005.566	2.648.079.352	508.474.921	4.016.673.358
Stadiu 2						
Risc scăzut	0	994.467	3.525.846	253.989	0	4.774.302
Risc mediu	213.485	6.022.986	11.377.132	176.865.323	19.914.317	214.393.245
Risc ridicat	138.022	1.115.573	5.987.383	60.084	0	7.301.062
Total Stadiu 2	351.507	8.133.026	20.890.361	177.179.397	19.914.317	226.468.609
Pierderi așteptate Stadiu 2	-47.576	-403.937	-594.384	-8.354.804	-800.044	-10.200.746
Total net Stadiu 2	303.931	7.729.089	20.295.977	168.824.593	19.114.274	216.267.863
Total Brut	2.010.410	99.410.919	790.932.401	2.857.928.819	535.708.222	4.285.990.770
Total pierderi așteptate	-69.276	-1.205.514	-2.630.858	-41.024.874	-8.119.028	-53.049.550
Total net	1.941.134	98.205.405	788.301.543	2.816.903.945	527.589.194	4.232.941.221

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 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 2023
(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)

Criteriile folosite pentru gradele de mai sus sunt următoarele:

Risc scazut	Credite curente clasificate in clasa de risc 1 (performanta financiara A)
Risc mediu	Credite curente clasificate in clasele de risc 2 si 3 (performanta financiara B si C)
Risc ridicat	Credite curente clasificate in clasele de risc 4 si 5 (performanta financiara D si E)

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

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	
Total credite persoane fizice	22.840.660	22.840.660	-136.283	30.743.925	5.262.485	2.196.991	38.203.401	-1.402.724	61.044.061	-1.539.007	51.065.172
Carduri de credit	43.738	43.738	-1.682	68.162	5.132	39.669	112.963	-26.166	156.700	-27.848	43.971
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	5.470.035	5.470.035	-73.662	5.100.770	327.346	518.270	5.946.386	-329.797	11.416.421	-403.459	8.581.429
Credite ipotecare/imobili are	17.326.888	17.326.888	-60.939	25.574.993	4.930.007	1.639.052	32.144.053	-1.046.761	49.470.940	-1.107.701	42.439.772
Pierderi asteptate pentru credite persoane fizice	-136.283	-136.283		-1.082.025	-213.623	-107.076	-1.402.724		-1.539.007		
Total credite persoane fizice net	22.704.377	22.704.377		29.661.900	5.048.863	2.089.914	36.800.677		59.505.054		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

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	
Total credite persoane juridice	57.706.103	57.706.103	-555.364	16.980.954	3.718.020	4.648.161	25.347.135	-1.289.108	83.053.237	-1.844.471	53.287.661
IMM-uri	57.706.103	57.706.103	-555.364	16.980.954	3.718.020	4.648.161	25.347.135	-1.289.108	83.053.237	-1.844.471	53.287.661
Comerț	23.039.291	23.039.291	-279.142	589.866	902.749	-	1.492.615	-68.702	24.531.906	-347.844	11.839.141
Industrie	678.646	678.646	-6.611	-	-	-	-	-	678.646	-6.611	632.037
Construcții și imobiliare	27.015.937	27.015.937	-208.958	10.742.005	-	-	10.742.005	-139.362	37.757.943	-348.320	27.406.832
Agricultură	5.434.775	5.434.775	-37.400	1.080.315	2.815.271	4.648.161	8.543.747	-661.021	13.978.522	-698.421	10.337.524
Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	1.537.454	1.537.454	-23.252	4.568.768	-	-	4.568.768	-420.023	6.106.221	-443.275	3.072.128
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Comerț	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

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	-555.364	-555.364		-739.636	-95.914	-453.558	-1.289.108		-1.844.471		
Total credite persoane juridice net	57.150.739	57.150.739		16.241.318	3.622.106	4.194.603	24.058.027		81.208.766		
Total credite și avansuri acordate clienței	80.546.763	80.546.763	-691.647	47.724.879	8.980.505	6.845.152	63.550.536	-2.691.832	144.097.299	-3.383.479	104.352.833
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	-691.647	-691.647		-1.821.661	-309.536	-560.635	-2.691.832		-3.383.479		
Total credite și avansuri acordate clienței net	79.855.116	79.855.116		45.903.218	8.670.969	6.284.517	60.858.704		140.713.820		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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	
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 2023
(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 asteptate Stadiu 1	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Total Stadiu 2	Pierderi asteptate Stadiu 2	Total	Pierderi asteptate	
Total credite persoane juridice	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 2023
(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 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 asteptate 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 asteptate 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 EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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/ neperformantă. 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/ neperformantă.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

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	4.373.047	7.974.077	6.939.056	7.989.361	3.410.279	510.688	2.115.475	5.933.980	39.245.964	-8.736.938	24.814.965
Carduri de credit	-	13.369	-	-	-	-	-	-	13.369	-13.369	-
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	1.515.967	4.208.918	3.033.282	2.659.892	1.011.176	88.553	1.437.574	2.543.088	16.498.451	-4.430.832	9.615.798
Credite ipotecare /imobiliare	2.857.080	3.751.790	3.905.774	5.329.469	2.399.103	422.135	677.901	3.390.891	22.734.143	-4.292.736	15.199.166
Pierderi așteptate pentru credite persoane fizice	-766.746	-1.013.751	-1.513.324	-2.912.053	-793.998	-407.350	-1.329.715	-	-8.736.938	-	-
Total credite persoane fizice net	3.606.301	6.960.326	5.425.732	5.077.308	2.616.281	103.338	785.760	5.933.980	30.509.026	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

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	958.144	547.659	1.304.355	1.324.534	9.047.594	18.217.096	14.091.853	16.973.373	62.464.608	-30.808.512	15.110.487
IMM-uri	958.144	547.659	1.304.355	1.324.534	9.047.594	15.280.291	6.734.791	16.973.373	52.170.741	-20.514.645	15.110.487
Comerț	565.167	-	-	-	1.572.160	-	446.909	176.924	2.761.160	-1.361.697	1.299.356
Industrie	-	547.659	-	-	2.041.109	5.822.812	1.073.046	1.405.252	10.889.878	-4.903.771	4.897.270
Construcții și imobiliare	305.180	-	1.304.355	-	-	-	5.214.837	7.905.907	14.730.279	-5.083.505	1.773.702
Agricultură	83.230	-	-	1.324.534	5.434.324	811.784	-	7.236.001	14.889.873	-3.084.416	4.571.154
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Corporate	-	-	-	-	-	2.936.805	7.357.062	-	10.293.867	-10.293.867	-
Comerț	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	2.936.805	7.357.062	0	10.293.867	-10.293.867	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

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	-426.193	-11.172	-26.609	-924.534	-3.344.878	-12.306.395	-13.386.671	-382.060	-30.808.512		
Total credite persoane juridice net	531.951	536.486	1.277.746	400.000	5.702.716	5.910.701	705.182	16.591.313	31.656.095		
Total credite și avansuri acordate clienței	5.331.191	8.521.736	8.243.411	9.313.895	12.457.873	18.727.784	16.207.329	22.907.352	101.710.571	-39.545.450	39.925.452
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	-1.192.940	-1.024.923	-1.539.933	-3.836.587	-4.138.877	-12.713.745	-14.716.386	-382.060	-39.545.450	-	-
Total credite și avansuri acordate clienței net	4.138.251	7.496.813	6.703.478	5.477.308	8.318.997	6.014.039	1.490.943	22.525.293	62.165.121	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si 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 asteptate	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 EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si 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 2023
(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 2023 este:

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

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere brută bilantieră	Valoarea justă garanții	Expunere brută bilantieră	Valoarea justă garanții
Total credite persoane fizice	512.152.712	374.207.483	480.491.042	912.082.937
Carduri de credit	1.868.930	20.000	311.549	1.149.724
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	66.102.376	29.937.602	61.223.415	132.198.305
Credite ipotecare/imobiliare	444.181.406	344.249.881	418.956.078	778.734.909
Total credite persoane juridice	3.015.731.302	981.953.311	523.423.584	889.492.124
Total IMM-uri	2.482.868.701	897.910.059	510.284.096	868.617.152
Comerț	430.145.684	141.635.035	65.322.738	128.649.192
Industrie	383.194.388	126.233.897	74.891.842	127.816.158
Construcții și imobiliare	313.369.245	209.616.609	257.539.462	411.213.247
Agricultură	921.112.580	367.836.291	76.842.232	135.979.161
Leasing	105.191.149	-	-	-
Shipping	33.679.826	3.371.850	1.258.186	2.023.110
Altele	296.175.830	49.216.377	34.429.636	62.936.284

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total Companii	532.862.601	84.043.252	13.139.488	20.874.972
Comerț	139.821.164	22.625.154	11.058.578	17.860.398
Industrie	164.078.232	35.421.624	166.349	404.204
Construcții și imobiliare	116.468.137	22.020.758	-	-
Agricultură	91.988.590	3.975.717	1.558.092	1.681.260
Leasing	436.106	-	-	-
Shipping	-	-	56.496	502.186
Altele	20.070.371	-	299.973	426.923
Total credite și avansuri acordate clientelei	3.527.884.014	1.356.160.794	1.003.914.626	1.801.575.061

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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:

	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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si 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 clientelei	3.339.677.498	1.164.350.649	1.212.875.174	2.177.301.341

Valoarea justa a garantiilor imobiliare si mobiliare (echipamente sau stocuri) la sfarsitul perioadei de raportare a fost estimata prin indexarea valorii determinate de departamentul de evaluare al Băncii cu coeficienti de ajustare in functie de tipul garantiei, data ultimei evaluari a garantiei, situatia juridica a clientilor, locatia garantiei, costurile de executare si durata de valorificare.

Începând cu luna mai 2014, Banca scoate în afara bilanțului credite acordate clientelei prin reducerea directă a creditelor nerecuperabile acoperite integral cu ajustări pentru depreciere, pentru care nu mai are așteptari 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 2023 suma creditelor scoase in afara bilanțului la valoarea brută este de 488.298.879 lei (2022: 575.712.700 lei).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienților	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2023	45.559.193	11.770.619	32.717.062	-	90.046.875
Modificări ale pierderii așteptate					
- Transfer către stadiu 1	6.315.969	-6.248.733	-67.236		-
- Transfer către stadiu 2	-2.288.978	2.912.307	-623.329		-
- Transfer către stadiu 3	-219.435	-410.443	629.877		-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	21.774.994	20.749.644	35.646.837	1.186.902	79.358.378
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-39.264.146	-17.219.429	-25.571.520		-82.055.095
- Write-offs	0	0	-4.444.359	-804.843	-5.249.202
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	11.699.161	1.297.315	1.627.200		14.623.676
Pierderi așteptate pentru active financiare derecunoscute***	0	-958	-832.108		-833.066
Diferențe din curs de schimb	-36.309	42.255	80.966		86.913
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	43.540.450	12.892.578	39.163.390	382.060	95.978.479
din care Unwinding	-	-	2.307.573	-	2.307.573
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023 nete de unwinding	43.540.450	12.892.578	36.855.818	382.060	93.670.906

*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 EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Pierderi așteptate pentru credite si avansuri acordate clientelei	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
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	1.393.340	-1.110.239	-283.101	-
- Transfer catre stadiu 2	-1.977.838	2.105.786	-127.948	-
- Transfer catre stadiu 3	-299.218	-69.985	369.203	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	43.682.210	20.692.332	21.180.654	85.555.196
- Scaderi datorate modificarii 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
Pierderi așteptate pentru active financiare noi achizitionate****	251.214	53.000	641.307	945.521
Diferente din curs de schimb	45.559.195	11.770.619	32.717.062	90.046.876
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022	-	-	974.325	974.325
din care Unwinding	45.559.195	11.770.619	31.742.737	89.072.551
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2022 nete de unwinding	43.132.237	8.651.577	41.458.081	93.241.895

*inclusiv majorari pentru credite rambursate in timpul anului

**inclusiv rambursari pentru credite inchise in timpul anului

***credite derecunoscute integral din bilantul Băncii aferente creantelor nerecuperabile pentru care Banca considera ca îndeplinesc criteriile derecunoașterii din contabilitate

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

Pierderi așteptate pentru expuneri extrabilantiere aferente creditelor și avansurilor acordate clienței

Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2023

Modificari ale pierderii așteptate

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2023	4.595.694	1.426.881	103.867	8.877.826
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	891.764	-886.384	-5.380	-
- Transfer către stadiu 2	-83.396	83.396	-	-
- Transfer către stadiu 3	-1.416	-798	2.214	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	6.231.343	1.029.672	629.907	7.890.921
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-10.220.852	-995.062.86	-378.233.98	-11.594.148
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	3.297.034	25.015	-	3.322.049
Diferențe din curs de schimb	5.684	-905	2.779	7.559
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	4.715.856	681.814	355.153	5.752.823

**inclusiv majorari pentru expuneri existente*

***inclusiv expuneri extrabilantiere transformate in expuneri bilantiere sau expuneri inchise/ajunse la maturitate*

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Pierderi așteptate pentru expuneri extrabilantiere aferente creditelor si avansurilor acordate clienței

	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
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	386.050	-326.295	-59.755	-
- Transfer catre stadiu 2	-56.425	56.425	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-70	-	70	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	6.209.710	1.052.287	27.071	7.289.068
- Scaderi datorate modificarii 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
Diferente 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 majorari pentru expuneri existente*

***inclusiv expuneri extrabilantiere transformate in expuneri bilantiere sau expuneri inchise/ajunse la maturitate*

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

Pierderi așteptate pentru credite si avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2023	166.722	-	-	166.722
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-	-	-	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	81.834	-	-	81.834
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-112.105	-	-	-112.105
- Write-offs	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	699.944	-	-	699.944
Diferente din curs de schimb si alte miscari***	-721.613	-	-	-721.613
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	114.782	-	-	114.782

**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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Pierderi asteptate pentru credite si avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi asteptate la data de 01 Ianuarie 2022	148.346	-	-	148.346
Modificari ale pierderii asteptate				
- Transfer catre stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-	-	-	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	130.218	-	-	130.218
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-1.095.004	-	-	-1.095.004
- Write-offs	-	-	-	-
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	1.913.841	-	-	1.913.841
Diferente din curs de schimb si alte miscari***	-930.679	-	-	-930.679
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2022	166.722	-	-	166.722

**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 2023
(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 2023

Pierderi așteptate pentru investiții pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 01 Ianuarie 2023	1.699.177	-	-	1.699.177
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	983.814	-	-	983.814
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-1.010.999	-	-	-1.010.999
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	813.011	-	-	813.011
Diferențe din curs de schimb și alte miscări***	-144.944	-	-	-144.944
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	2.340.059	-	-	2.340.059

**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 2023
(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 mișcări***	-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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

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 2023	71.359	-	-	71.359
Modificări ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	1.971	-	-	1.971
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-56.018	-	-	-56.018
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificări care nu au rezultat în recunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	-	-	-	-
Diferențe din curs de schimb și alte mișcări***	-5.176	-	-	-5.176
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	12.136	-	-	12.136

**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 2023
(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 mișcări***	-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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

Total credite si avansuri acordate clientelei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2023	4,197,153,602	271,147,696	58,738,796	25,512,576	4,552,552,671
Modificari ale valorii brute					
- Transfer catre stadiu 1	124.946.822	-122.861.429	-2.085.392	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-201.583.629	205.236.212	-3.652.583	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-24.756.282	-12.818.016	37.574.298	-	-
- Transfer catre POCI	-	-	-	-	-
- Modificari care nu au rezultat in derecunoastere*	-1.244.718.295	-85.756.471	-19.302.843	1.854.689	-1.347.922.920
Active financiare noi	960.612.515	24.377.147	2.229.258	-	987.218.919
Active financiare derecunoscute***	-	-958	-834.988	-	-835.946
Write-offs	-	-	-4.444.757	-2.415.591	-6.860.348
Alte modificari**	328.414.191	10.694.963	10.581.431	-2.044.322	347.646.263
Total credite și avansuri acordate clientelei la 31 decembrie 2023	4.140.068.924	290.019.145	78.803.219	22.907.352	4.531.798.641
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2023	-43.540.450	-12.892.578	-39.163.390	-382.060	-95.596.419

*include rambursari clienti existenti si credite rambursate integral in cursul anului

**include cresteri de sold pentru clienti existenti (inclusiv datorate diferentelor de curs valutar)

***credite derecunoscute integral din bilantul Băncii aferente creantelor nerecuperabile pentru care Banca considera ca îndeplinesc criteriile derecunoașterii din contabilitate

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 clienților	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
Active financiare noi achiziționate****					
Modificări ale valorii brute	38.672.962	-37.556.794	-1.116.168		-
- Transfer către stadiu 1	-139.811.401	140.798.683	-987.282	-	-
- Transfer către stadiu 2	-20.185.063	-4.156.057	24.341.120	-	-
- Transfer către stadiu 3	-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 clienților 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

****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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2023	438.066.327	42.108.641	448.071	480.623.040
Modificari ale valorii brute				
- Transfer catre stadiu 1	26.876.203	-26.865.443	-10.760	-
- Transfer catre stadiu 2	-5.492.145	5.492.145	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-466.440	-12.947	479.387	-
Active financiare noi	404.373.941	308.732	-	404.682.673
Miscarea neta în cursul anului	-268.629.299	-6.959.198	-528.626	-276.117.124
Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei la 31 decembrie 2023	594.728.587	14.071.930	388.072	609.188.589
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2023	-4.715.856	-681.814	-355.153	-5.752.823

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2022

Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2022	356.386.566	15.554.515	171.034	372.112.115
- Transfer catre stadiu 1	6.389.965	-6.270.454	-119.511	-
- Transfer catre stadiu 2	-12.064.604	12.064.604	-	-
- Transfer catre 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 asteptate 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca 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 si avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2023

Total credite si avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2023	1.956.424.184	-	-	1.956.424.184
Modificari ale valorii brute	-	-	-	-
Transfer intre stadii	-	-	-	-
Miscarea neta in credite si avansuri acordate bancilor in cursul anului 2023	710.753.239	-	-	710.753.239
Total credite si avansuri acordate bancilor la 31 decembrie 2023	2.667.177.423	-	-	2.667.177.423
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2023	-114.782	-	-	-114.782

31 decembrie 2022

Total credite si avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2022	1.645.324.541	-	-	1.645.324.541
Modificari ale valorii brute	-	-	-	-
Transfer intre stadii	-	-	-	-
Miscarea neta in credite si avansuri acordate bancilor in cursul anului 2022	311.099.643	-	-	311.099.643
Total credite si avansuri acordate bancilor la 31 decembrie 2022	1.956.424.184	-	-	1.956.424.184
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2022	-166.722	-	-	-166.722

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

Total investitii pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 01 Ianuarie 2023	1.274.349.290	-	-	1.274.349.290
Transfer între stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în investitii pastrate la cost amortizat în cursul anului 2023	752.189.248	-	-	752.189.248
Total investitii pastrate până la scadența la 31 decembrie 2023	2.026.538.538	-	-	2.026.538.538
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	-2.340.059	-	-	-2.340.059

31 decembrie 2022

Total investitii 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 investitii pastrate la cost amortizat în cursul anului 2022	491.102.732	-	-	491.102.732
Total investitii 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2023	58.428.768	-	-	58.428.768
Miscarea netă în active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global în cursul anului 2023	-48.077.596	-	-	-48.077.596
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2023	10.351.172	-	-	10.351.172
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	-12.136	-	-	-12.136

31 decembrie 2022

Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare brută la data de 01 Ianuarie 2022	261.803.078	-	-	261.803.078
Miscarea netă 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 si 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 plata 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	31.12.2023		
	Expunerea brută	Pierderi așteptate	Valoarea netă contabilă
Extinderea maturității	20.028.035	3.780.095	16.247.940
Refinanțare	6.857.095	1.770.796	5.086.299
Rescadentare în cadrul maturității contractuale	3.514.513	538.308	2.976.205
Total operațiuni de restructurare	30.399.643	6.089.199	24.310.444

Tipul restructurării	31.12.2022		
	Expunerea brută	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
Rescadentare 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

3.1.3. Portofoliul de titluri

Tabelul de mai jos prezintă analiza portofoliului de titluri de investiții la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, pe baza ratingului Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Rating 31 decembrie 2023	Rating 31 decembrie 2022
Investiții la cost amortizat (i)	2.026.538.538	1.274.349.290	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (ii)	10.351.172	58.428.768	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	1.771.990	2.792.777	AA-/ A-1+	AA-/ A-1+

- (i) Investițiile la cost amortizat sunt titluri emise de Guvernul României și au un risc de credit scăzut. La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 ratingul de credit pentru România a fost BBB- cu perspectiva stabilă în 2022 și în 2023.
- (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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.4. Plasamente la banci

Tabelul de mai jos prezintă analiza plasamentelor la bănci prin evaluări efectuate la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, pe baza rating-urilor Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Rating 31 decembrie 2023	Rating 31 decembrie 2022
	sold total	sold total	Termen lung/scurt	Termen lung/scurt
Conturi curente				
KBC Brussels	6.578.782	6.507.881	A+/A-1	A+/A-1
Optima Bank	1.045.633	212.716	-	-
ING Bank NV - RO	4.606.923	5.075.017	A+/A-1	A+/A-1
Bank of New York Mellon	3.880.162	7.066.932	A/A-1	A/A-1
Plasamente la banci				
Credit Europe Bank (Romania) SA	44.984.975	49.479.772	-	-
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE	49.761.546	-	BBB+/A-2	-
GARANTI BANK SA	23.637.030	-	BB-/B	-
PATRIA BANK	4.976.134	-	-	-
UBP SA	215.951.807	-	AA/	-
Banca Transilvania SA	-	190.060.694	BB+/B	BB+/B
Crédit Agricole CIB	-	4.947.400	-	-
Alpha Bank	-	197.933.518	BB+/	BB+/
Banca Română de Credite și Investiții	23.504.819	23.321.128	-	-
Idea Bank SA	-	49.485.819	-	-
Piraeus Bank Athens	-	27.983.503	BB-/B	B/B
Optima Bank S.A.	389.382.719	69.903.672	-	-
Banco Comercial Português SA	-	46.445.901	BBB-/A-3	BB+/B
Citibank Europe plc, Dublin - sucursala Romania	145.444.602	210.021.523	A+/A-1	A+/A-1
Sume de recuperat	24.110.979			
Total plasamente la banci	937.866.111	887.732.251	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente	16.111.500	-	-	16.111.500
Depozite la vedere	223.819.311	-	-	223.819.311
Depozite la termen	673.824.320	-	-	673.824.320
Sume de recuperat	24.110.979	-	-	24.110.979
Total	937.866.110	-	-	937.866.110
Pierdere de credit preconizată	-53.150	-	-	-53.150
Total plasamente la bănci	937.812.960	-	-	937.812.960

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

3.2. Riscul de piață

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

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

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

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă 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 poziției valutare totale comparativ cu fondurile proprii ale companiei pentru a fi încadrată în categoria de risc mediu. Sub nivelul de 9%, se va considera ca având profil de risc mediu-scazut, în timp ce peste 13% va fi un nivel de risc mediu spre ridicat, semnalând necesitatea reducerii poziției valutare.

Tabelele de mai jos rezumă expunerea Băncii la riscul valutar la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022. 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.3. Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2023	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active financiare					
Numerar si disponibilitati la banci centrale	1.281.052.871	528.602.947	5.407.539	2.559.135	1.817.622.492
Credite si avansuri acordate bancilor	-	328.572.257	508.239.569	101.001.134	937.812.960
Credite si avansuri acordate clientelei	2.395.112.292	1.986.658.494	34.709.022	19.340.354	4.435.820.162
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.580.427.078	280.355.458	163.415.943	-	2.024.198.479
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.127.790	8.223.382	-	-	10.351.172
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-	-	1.771.990	-	1.771.990
Instrumente financiare derivate	3.065.690	-	-	-	3.065.690
Alte active financiare	7.066.041	4.879.112	19.219	1.425	11.965.797
Total active financiare (A)	5.268.851.762	3.137.291.650	713.563.282	122.902.048	9.242.608.742
Datorii financiare					
Depozite de la banci	138.722.422	-	-	-	138.722.422
Depozite de la clienti	5.100.263.663	2.587.416.830	660.860.521	122.233.837	8.470.774.851
Imprumuturi de la banci	-	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	-	45.188.865	50.508.785	-	95.697.650
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
Datorii din operatiuni de leasing	4.066.259	49.162.744	-	-	53.229.003
Alte datorii financiare	67.455.300	8.638.470	1.974.936	5.763	78.074.469
Total datorii financiare (B)	5.310.507.644	2.690.406.909	713.344.242	122.239.600	8.836.498.395
Active/ (datorii) financiare nete - (A-B)	-41.655.882	446.884.741	219.040	662.448	406.110.347

Categoria alte monede include francul elvețian si lira sterlină.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 justă 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
Imprumuturi de la banci	21.222.572	-	-	-	21.222.572
Imprumuturi subordonate	-	44.846.814	23.177.340	-	68.024.154
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 si lira sterlină.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii

Riscul ratei dobânzii privind fluxul de numerar este riscul ca fluxurile de numerar viitoare ale unui instrument financiar să fluctueze datorită schimbărilor ratei dobânzii pe piață. Riscul ratei dobânzii privind valoarea justă este riscul ca valoarea unui instrument financiar să fluctueze datorită schimbărilor ratei dobânzii pe piață. Banca este 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 cumulat cu marja de risc etc).

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

De asemenea, în scopul prevenirii situațiilor de neincadrare în toleranțele la risc și profilul de risc asumat, Banca monitorizează evoluția în dinamica a activelor și pasivelor 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 2023
(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 2023 și 31 decembrie 2022. 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 2023	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	1.811.196.309	-	-	-	-	6.426.183	1.817.622.492
Credite și avansuri acordate bancilor	897.677.334	15.411.886	-	-	-	24.723.740	937.812.960
Credite și avansuri acordate clienților	3.673.506.363	408.621.983	237.351.161	66.845.017	338.351	49.157.287	4.435.820.162
Active financiare la cost amortizat	89.863.309	148.277.477	436.609.077	1.152.556.241	163.451.348	33.441.027	2.024.198.479
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	8.212.169	2.139.003	10.351.172
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	1.771.990	1.771.990
Instrumente financiare derivate	445.005	1.383.130	1.237.555	-	-	-	3.065.690
Alte active financiare	-	-	-	-	-	11.965.797	11.965.797
Total active financiare	6.472.688.320	573.694.476	675.197.793	1.219.401.258	172.001.868	129.625.027	9.242.608.742
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	123.044.089	15.500.000	-	-	-	178.333	138.722.422
Depozite de la clienți	3.836.191.186	1.724.725.542	2.748.364.768	67.964.180	19.135.206	74.393.969	8.470.774.851
Imprumuturi subordonate	49.453.800	44.885.316	-	-	-	1.358.534	95.697.650
Imprumuturi de la bănci	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing	-	-	-	-	-	53.229.003	53.229.003
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	78.074.469	78.074.469
Total datorii financiare	4.008.689.075	1.785.110.858	2.748.364.768	67.964.180	19.135.206	207.234.308	8.836.498.395
Senzitivitate totală la rata dobânzii (GAP)	2.463.999.245	-1.211.416.382	-2.073.166.975	1.151.437.078	152.866.662	-77.609.281	406.110.347

În valoarea aferentă liniei Credite și avansuri acordate clienților pentru intervalul sub o lună sunt incluse credite în valoare de 3.353.189.317 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 2023
(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 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 si disponibilități la bănci centrale	1.074.310.178	-	-	-	-	65.812.359	1.140.122.537
Credite si avansuri acordate bancilor	865.833.883	15.328.498	-	-	-	6.569.870	887.732.251
Credite si avansuri acordate clientelei	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 justa 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 banci	32.781.089	15.500.000	-	-	-	230.906	48.511.995
Depozite de la clienti	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
Imprumuturi subordonate	-	67.812.892	-	-	-	211.261	68.024.153
Imprumuturi de la banci	-	21.022.223	-	-	-	200.349	21.222.572
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-
Datorii din operatiuni 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 dobanzii (GAP)	1.899.259.242	-542.570.156	-1.795.874.948	722.051.858	24.649.201	6.944.635	314.459.831

In valoarea aferenta liniei Credite si avansuri acordate clientelei pentru intervalul sub o luna sunt incluse credite in valoare de 3.046.028.805 RON cu perioada de actualizare a ratei de dobanda la 3 luni pentru care urmatoarea data de schimbare a dobanzii este sub o luna.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023	31 decembrie 2022
	Efect asupra contului de profit și pierdere	Efect asupra contului de profit și pierdere
RON	+8.215.184/-8.215.184	+6.811.853/-6.811.853
EUR	-577.130/+577.130	+595.066/-595.066
USD	+4.665.830/-4.665.830	+6.050.667/-6.050.667
TOTAL Rata dobânzii (± 200 b.p.)	+12.303.884/-12.303.884	+13.457.586/-13.457.586

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
		2023	2022	2023	2022
5 zile lucratoare	nivel curent	0,74%	1,37%	-178.042	-518.704
	mediu	11%	11%	-3.064.072	-3.200.870
	mediu-ridicat	15%	15%	-4.178.280	-4.364.822
	ridicat	22%	22%	-6.128.144	-6.401.739
10 zile lucratoare	nivel curent	0,74%	1,37%	-218.089	-692.843
	mediu	11%	11%	-3.890.230	-4.251.069
	mediu-ridicat	15%	15%	-5.304.860	-5.796.912
	ridicat	22%	22%	-7.780.461	-8.502.137

Modificari maxime ale cursurilor de schimb observate in ultimii 10 ani.

Interval	EUR	USD	GBP	CHF
5 zile lucratoare	1,92%	5,04%	7,97%	20,42%
10 zile lucratoare	2,42%	8,03%	10,22%	22,68%

La 31 decembrie 2023, 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 12.303 mii lei mai mare (2022: cu 13.458 mii lei mai mare).

La 31 decembrie 2023, în cazul în care cursurile valutare ar înregistra o fluctuație defavorabilă egală cu maximum 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 218 mii lei mai mic (2022: cu 693 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 dobanzii 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Senzitivitatea față de cursul de schimb: calcul pe baza pozițiilor deschise în valută, la data raportării și a unor poziții stresate corespunzătoare unor profile de risc ridicate. Fluctuațiile cursurilor de schimb sunt determinate calculând variația maximă a cursurilor valutare în oricare 5 / 10 zile lucrătoare consecutive din ultimii 10 ani. Se estimează că o poziție valutară deschisă foarte mare poate fi închisă în 1-2 zile, dar se utilizează intervale extreme de 5-10 zile în care se consideră 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 2023
(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 2023	Sub 1 lună	1 - 3 luni	3 luni- 1an	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar si disponibilități la bănci centrale	1.817.622.492	-	-	-	-	1.817.622.492
Credite si avansuri acordate băncilor	898.230.897	39.582.063	-	-	-	937.812.960
Credite si avansuri acordate clientelei	157.685.321	250.142.976	1.584.185.031	1.349.789.549	1.094.017.285	4.435.820.162
Active financiare la cost amortizat	92.571.148	151.351.762	460.924.502	1.155.899.719	163.451.348	2.024.198.479
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	11.213	-	10.339.959	10.351.172
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	1.771.990	1.771.990
Instrumente financiare derivate	445.005	1.383.130	1.237.555	-	-	3.065.690
Alte active financiare	5.642.814	6.195.515	127.468	-	-	11.965.797
Total Active financiare (scadențe contractuale)	2.972.197.677	448.655.446	2.046.485.769	2.505.689.268	1.269.580.582	9.242.608.742
Datorii financiare						
Depozite de la bănci	123.137.422	15.585.000	-	-	-	138.722.422
Depozite de la clienți	3.793.785.606	1.758.784.368	2.793.427.418	101.538.809	23.238.650	8.470.774.851
Imprumuturi subordonate	1.054.985	303.549	-	-	94.339.116	95.697.650
Imprumuturi de la bănci	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Datorii din operațiuni de leasing	950.885	1.900.910	8.355.388	35.655.277	6.366.543	53.229.003
Alte datorii financiare	78.074.469	-	-	-	-	78.074.469
Credite si alte angajamente referitoare la creditare	2.126.700	5.905.293	103.608.233	51.716.639	758.482	164.115.347
Scrisori de garanție emise	40.469.410	70.019.409	106.523.551	178.364.094	49.696.778	445.073.242
Total Datorii financiare (scadențe contractuale)	4.039.599.477	1.852.498.529	3.011.914.590	367.274.819	174.399.569	9.445.686.984
Pozitia neta	-1.067.401.800	-1.403.843.083	-965.428.821	2.138.414.449	1.095.181.013	-203.078.242

Riscul de lichiditate este reprezentat de dificultatea unei entități de a-si îndeplini obligațiile contractuale. Banca are o poziție scurtă netă mai mică de 1 an datorita 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 2023
(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 2022	Sub 1 lună	1 - 3 luni	3 luni- 1an	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar si disponibilități la bănci centrale	1.140.122.537	-	-	-	-	1.140.122.537
Credite si avansuri acordate băncilor	866.552.583	21.179.668	-	-	-	887.732.251
Credite si avansuri acordate clientelei	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 justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	49.312.784	-	9.115.984	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	-	-	-	-
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	32.894.745	15.617.250	-	-	-	48.511.995
Depozite de la clienți	3.395.671.051	1.140.331.717	2.586.304.692	125.639.936	46.320.814	7.294.268.210
Imprumuturi subordonate	-	-	21.222.572	-	-	21.222.572
Imprumuturi de la bănci	-	211.261	-	-	67.812.893	68.024.154
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 si 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)	3.488.430.006	1.197.006.452	2.836.058.717	353.797.999	127.636.949	8.002.930.123
Pozitia neta	-1.279.420.187	-958.180.216	-957.542.004	1.896.168.924	1.132.394.252	-166.618.531

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 masurate la valoarea justa.

- 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 si datorii masurate la valoarea justa la 31 decembrie 2023

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare evaluate la valoarea justa, din care:				
- Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	8.223.382	-	2.127.790	10.351.172
- Instrumente financiare derivate	-	-	3.065.690	3.065.690
Active financiare obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	1.771.990	1.771.990
Total active evaluate la valoare justa	8.223.382	-	6.965.470	15.188.852
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Total datorii evaluate la valoare justa	-	-	-	-

Active si datorii masurate la valoarea justa la 31 decembrie 2022

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Total
Active financiare				
Alte active financiare				
Active financiare evaluate la valoarea justa, din care:				
- Active financiare evaluate la valoarea justa 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 justa prin profit sau pierdere	-	-	2.792.777	2.792.777
Total active evaluate la valoare justa	56.530.943	-	4.729.902	61.260.845
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Total datorii evaluate la valoare justa	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Active financiare					
Numerar și disponibilități la bănci centrale	1.817.622.492	-	-	1.817.622.492	1.817.622.492
Credite și avansuri acordate bancilor	-	937.812.960	-	937.812.960	937.812.960
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	4.427.327.249	4.427.327.249	4.435.820.162
Active financiare evaluate la cost amortizat	2.024.198.479	-	-	2.024.198.479	2.024.198.479
Alte active financiare			11.965.797	11.965.797	11.965.797
Total active financiare	3.841.820.971	937.812.960	4.439.293.046	9.218.926.977	9.227.419.890
	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	138.722.422	-	138.722.422	138.722.422
Imprumuturi de la bănci	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	-	8.470.774.851	-	8.470.774.851	8.470.774.851
Imprumuturi subordonate	-	95.697.650	-	95.697.650	95.697.650
Alte datorii financiare	-	-	78.074.469	78.074.469	78.074.469
Total datorii financiare	-	8.705.194.923	78.074.469	8.783.269.392	8.783.269.392

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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)

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 participații 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.7. Gestionarea capitalului

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

Banca Națională României, în calitate de autoritate de reglementare și supraveghere la nivel național a sistemului Bancar, monitorizează cerințele de fonduri proprii ale 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 2023 cerinta de fonduri proprii a fost dupa cum urmeaza:

- rată de acedvare a capitalului de nivel 1 de baza de 6,8%;
- rată de acedvare a capitalului de nivel 1 de 9,06%;
- rată de acedvare a capitalului total de 12,08%.

În ceea ce privește managementul capitalului, Banca evalueaza acedvarea capitalului la riscuri în conformitate cu „Strategia privind procesul intern de evaluare a acedvării capitalului la riscuri”, reglementările BNR si respectiv pachetul de reglementari CRD IV.

Tabelul de mai jos rezumă componența capitalului de reglementare și indicatorii pentru anul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022.

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Capital de nivel 1		
Total capital de nivel 1	585.931.570	525.914.907
Capital de nivel 2		
Total capital de nivel 2	94.339.116	67.812.893
Total capital	680.270.686	593.727.800
Total expunere risc de credit	3.964.561.883	3.588.882.452
Total expunere ponderata la risc	3.586.284.398	3.288.695.869
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,78%	14,65%
Rata fondurilor proprii totale	17,16%	16,54%

Banca detine imprumuturi subordonate eligibile ca fonduri proprii de nivel 2, dupa cum urmeaza:

- În august 2022, Banca Națională a României a aprobat mentinerea 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 perioada de 5 ani de domnul Goulondris Nicholas John (2 milioane USD), respectiv de societatea EDEN SHIPHOLDING LTD (3 milioane USD) si a caror scadenta initiala a fost prelungita dupa data de 31 decembrie 2022 cu 2 ani (de la 3 iunie 2026 la 3 iunie 2028), iar la 28 iunie 2023, scadenta initiala a fost prelungita din nou cu 2 ani (de la 3 iunie 2026 la 3 iunie 2030).
- În martie 2023, Banca Națională a României a aprobat mentinerea includerii în fondurile proprii de nivel 2 ale Vista Bank S.A. a sumei de 6 milioane USD, reprezentând două împrumuturi subordonate noi acordate pe o perioada de 6 ani de domnul Goulondris Nicholas John (3 milioane USD), respectiv de societatea EDEN SHIPHOLDING LTD (3 milioane USD), acordate din 7 martie 2023 pana la 7 martie 2029.
- 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 rata de dobânda variabila EURIBOR 3M plus o marja egala cu 1,80%. În urma vanzării Băncii din 16 septembrie 2021,

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

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 2023.

La 31 decembrie 2023, Banca înregistrează o rată a fondurilor proprii de nivel 1 de 14,78% și o rată a fondurilor proprii totale de 17,16%, peste nivelul minim impus de Banca Națională a României de 13,46 %, respectiv 16,58%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023 și 31 decembrie 2022 vor fi absorbite în următoarele exerciții financiare. Pentru mai multe detalii se consultă 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

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

	2023	2022
Venituri din dobânzi		
Conturi curente și depozite la bănci	83.196.785	38.597.577
Credite acordate bancilor	-	728.000
Credite și avansuri acordate clientelei*	385.074.606	270.541.868
Active financiare evaluate la cost amortizat	99.315.022	38.272.499
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.420.955	2.845.026
Total	569.007.368	350.984.970
Cheltuieli cu dobânzile		
Conturi curente și depozite de la bănci	-3.702.006	-9.517.341
Depozite de la clienți	-349.626.711	-176.245.060
Împrumuturi subordonate	-6.451.638	-2.627.428
Datorii din operațiuni de leasing	-1.863.832	-1.291.615
Alte cheltuieli cu dobânzile	-	-13.330
Total	-361.644.187	-189.694.774

* Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2023 includ ajustările din dobanzi aferente activelor financiare depreciate de - 1.670.393 RON (la 31 decembrie 2022 : - 2.564.801 RON).

Cheltuielile si veniturile din dobanzi pentru active si datorii, altele decat cele care sunt evidentiate la valoare justa prin contul de profit si pierdere sunt calculate utilizand metoda ratei dobanzii efective.

6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	2023	2022
Venituri din comisioane		
Comisioane din tranzacții interbancare	31.380	136.749
Comisioane încasari si plăți clienți	4.290.036	4.178.053
Comisioane credite clienți	1.265.829	6.250.922
Comisioane din activitatea de asistență și consultanță	215.670	179.308
Comisioane privind mijloacele de plată	6.833.218	6.968.157
Alte comisioane	112.353	358.867
Total venituri din contractele cu clientii	12.748.486	18.072.056
Comisioane din angajamente de creditare si scrisori de garanții emise	3.180.595	2.548.423
Total	15.929.081	20.620.479

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, 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 procent din tranzacție cu o sumă minimă fixă.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă 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.

	2023	2022
Cheltuieli cu comisioanele		
Comisioane din tranzacții interbancare	-1.394.169	-1.578.694
Comisioane din operațiuni cu clientela	-385.594	-965.123
Comisioane privind mijloacele de plată	-1.011.569	-3.368.711
Angajamente de creditare și garanții	-91.538	-308.108
Alte comisioane	-62.803	-175.689
Total	-2.945.673	-6.396.325

7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2023	2022
Venituri din exploatare din:		
Dividende și venituri asimilate	1.086.479	910.492
Vanzarea activelor financiare (i)	179.425	13.227
Câștiguri din evaluarea activelor financiare	444.429	2.971.737
Închirierea casutelor de valori	67.078	65.175
Vanzarea activelor repozedate (ii)	875.962	1.352.397
Venituri nete cu ajustarea activelor repozedate	-	-
Venituri nete din ajustări pentru creanțe din operațiuni diverse	20.854	645.953
Vanzarea investițiilor imobiliare (iii)	1.157.404	1.142.500
Reevaluarea investițiilor imobiliare	-	606.329
Închirierea investițiilor imobiliare	1.097.397	919.828
Reevaluarea imobilizărilor corporale	-	-
Venituri nete cu alte provizioane	1.056.751	7.554.851
Alte venituri	1.702.136	1.484.731
Total	7.687.915	17.667.220

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE (continuare)

- i. In 2023, Vista Bank a vândut obligatiuni emise de guvernul Romaniei din portfoliul de active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la un pret de piata mai mare decat pretul la achizitie.
- ii. In 2023, Vista Bank a vândut proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante. la un preț total de 10.969.563 RON (2022: 14.177.442 RON) care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 10.093.601 RON (2022: 12.825.045 RON), înregistrând un profit de 875.962 RON (2022: profit de 1.352.397 RON).
- iii. In 2023, Banca a vândut proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante clasificate ca investiții imobiliare la un preț total de 10.757.356 RON (2022: 9.188.575 RON) care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 9.599.952 RON (2022: 8.046.075 RON), înregistrând un profit de 1.157.404 RON (2022: 1.142.500 RON).

7. 1. CÂȘTIGURI NETE DIN DIFERENTE DE CURS DE SCHIMB

	2023	2022
Câștig net rezultat din tranzactii	15.086.938	15.260.117
Câștig/(pierdere) net/(a) rezultat din reevaluare	4.594.703	883.143
Total	19.681.641	16.143.260

8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	2023	2022
Cheltuieli de exploatare. din care:		
Chirii	-448.526	-439.026
Cheltuieli cu beneficiile angajatilor	-75.329.597	-77.716.551
Cheltuieli privind contribuțiile sociale	-2.293.528	-2.650.686
Contribuții Fondul de garantare a depozitelor	-7.544.748	-9.825.821
Alte taxe si impozite	-2.187.620	-1.795.240
Consumabile	-2.409.490	-2.255.259
Întreținere si reparații	-12.515.243	-17.130.960
Utilități	-3.445.824	-3.163.419
Posta si telecomunicatii	-7.266.226	-6.377.750
Colaboratori si intermediere	-600.041	-675.269
Deplasari. detasari. transferari	-383.236	-396.763
Alte servicii executate de terți (i)	-19.425.555	-18.638.954
Protocol	-3.139.195	-1.371.751
Publicitate si reclama	-1.304.000	-727.663
Vanzarea activelor financiare (ii)	-	-
Amortizare imobilizari corporale si necorporale	-16.810.912	-12.278.775
Amortizare active reprezentand dreptul de utilizare	-11.316.546	-12.810.928
Cheltuiala neta cu alte provizioane	-368.919	-714.801
Cheltuieli din reevaluarea investitiilor imobiliare	-26.782	-
Pierdere neta din casarea si vanzarea imobilizarilor corporale si necorporale*	-351.770	-8.894.762
Alte cheltuieli de exploatare	-554.023	-204.591
Total	-167.721.782	-178.068.969

* Pierdere neta din casarea si vanzarea imobilizarilor corporale si necorporale la decembrie 2023 consta in - 351.770 RON, pierderea neta dintre casarea si vanzarea imobilizarilor corporale si necorporale la valoarea neta contabila este de 625.140 RON si venitul obtinut din cedarea si casarea imobilizarilor corporale si necorporale de 273.730 RON .

Numarul mediu de angajati la sfarsitul anului 2023 este de 442 angajati (2022: 447 angajati).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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	3.172.918	16%
Cheltuieli nedeductibile	626.948	3%
Cheltuieli audit	1.613.825	8%
Cheltuieli paza si securitate active reposedate	168.684	1%
Cheltuieli consultanta	4.539.620	23%
Cheltuieli pregatire personal	1.315.763	7%
Cheltuieli paza si securitate banca	1.652.011	9%
Cheltuieli transport valori	636.692	3%
Cheltuieli curatenie	1.407.102	7%
Cheltuieli protectia muncii	197.855	1%
Cheltuieli procesare carduri	1.754.128	9%
Alte cheltuieli diverse	2.340.008	12%
	19.425.555	100%

Linia „Alte servicii executate de terți” include si taxele plătite de Banca către auditorul statutar pentru auditul situațiilor financiare statutare pentru 2023, astfel:

Onorariile suportate de Banca pentru anul 2023 societatii de audit Deloitte, sunt dupa cum urmeaza:

- audit statutar si servicii de audit si non-audit: 1.613.825 RON (pentru 31 decembrie 2022: 1.234.382 RON).

Este de mentionat ca seviceile datorate catre auditorul statutar includ contravaloarea serviciilor de audit privind informatiile prezentate in informatiile financiare individuale FINREP - F18, aferente datei de 30.06.2023 si audit al informatiilor financiare prezentate in FINREP la 31.12.2023 si revizuirea profitului interimar individual la 30.09.2023, cat si servicii non-audit aditionale permisibile ce au fost furnizate de către firma de audit.
Sumele mentionate nu includ TVA.

ii. In 2023 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 2022 : fara efect negativ).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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.

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.

	2023	2022
Profit brut înainte de impozitare	75.609.893	23.859.896
Impozit pe profit teoretic cheltuială calculată la rata reglementată de 16%	-12.097.583	-3.817.583
Efectul fiscal al:		
Cheltuielilor nedeductibile	-9.655.910	-22.088.274
Elementelor de venituri neimpozabile	3.844.658	23.707.402
Derecunoașterea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	-	-
Utilizarea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	14.049.247	2.683.683
Recunoașterea/ Derecunoașterea diferențelor temporare deductibile nerecunoscute anterior	-8.879.330	-509.278
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-12.738.917	-24.050

Impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 16% (2022: 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% (2022: 16%).

Profitul contabil realizat de Banca în 2023 în suma de 75.609.893 lei a fost ajustat pentru calculul rezultatului fiscal cu suma de 3.844.658 lei, provenita din venituri neimpozabile și cu suma de 9.655.910 lei, aferenta cheltuielilor nedeductibile.

Profitul fiscal curent generat de Banca în anul fiscal 2023 este de 81.337.969 lei și a diminuat pierderile fiscale reportate ramase din perioadele anterioare de 99.790.144 lei.

La 31 decembrie 2023, Banca are o pierdere fiscală reportată de 12.233.599 lei, ramasă de recuperat din anii precedenți de 12.233.599 lei, care conform legislației fiscale poate fi utilizată în 7 ani de la momentul realizării.

Pierderile fiscale reportate ale Băncii la 31 decembrie 2023 vor expira după cum urmează prezentat în continuare.

	Pierderi fiscale 2023
An expirare	Total
2023	-
2024	-
2025	-
2026	-
2027	-
2028	3.481.071
2029	8.752.528
Total	12.233.599

Banca a recunoscut creanțe privind impozitul amânat pentru toate pierderile fiscale reportate la 31 Decembrie 2023 în suma de 1.957.376 lei.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

La 31 decembrie 2022 situatia pierderilor fiscale ale Bancii erau dupa cum urmeaza :

An expirare	Pierderi fiscale 2022
	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

Miscarea creantelor privind impozitul amânat este aferenta următoarelor elemente:

	31 decembrie 2022	Impozit recunoscut în contul de profit si pierdere	Impozit recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2023
Pierdere fiscala reportata	15.966.423	-	-	15.966.423
Efectul fiscal al diferentelor din modificarea valorii juste al activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	40.200	40.200
Derecunoașterea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	-	-14.049.247	-	-14.049.247
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate)	15.966.423	-14.049.247	40.200	1.957.376

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

Miscarea datoriilor privind impozitul amanat este dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold initial	7.420.725	9.677.915
Efectul fiscal al achizitiei	-	-
Majorari	81.229	214.435
Diminuări	-1.769.905	-2.471.625
Sold final	5.732.050	7.420.725

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023	31 decembrie 2022
Sold initial	-	-
Derecunoastere creante impozit amanat Vista Bank	-14.049.247	-2.683.683
Derecunoastere impozit amanat ajustari de valoare justa din achizitie	1.310.330	2.471.625
Alte ajustari	-	188.008
Cheltuiala/venit cu impozitul pe profit	-12.738.917	-24.050

10. CHELTUIELI CU AJUSTARI DIN DEPRECIERE ACTIVE FINANCIARE

	2023	2022
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate aferente operatiunilor interbancare	50.880	-21.307
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate aferente operatiunilor cu titluri	- 1.767.896	-640.146
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate operatiuni cu clientela	-9.074.968	-12.441.619
Pierderi din creante neacoperite cu ajustari pentru depreciere	-64.988	-1.464.113
Venituri din recuperari de creante	6.472.502	7.171.220
Total cheltuieli nete cu ajustari pentru depreciere	-4.384.470	-7.395.965

11. NUMERAR SI DISPONIBILITĂȚI LA BĂNCI CENTRALE LA COST AMORTIZAT

	2023	2022
Numerar în casierie	64.261.832	65.812.359
Conturi curente la BNR	1.753.360.660	1.074.310.178
- în RON	1.252.880.870	802.305.800
- în EUR	500.479.790	272.004.378
Total	1.817.622.492	1.140.122.537

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 2023, ratele dobânzii au variat între 0,69% și 0,82% (2022: 0,13% - 0,69%) pentru rezerve deținute în RON și au rămas la nivelul de 0,02%- 0,11% pentru rezerve deținute în EUR (2022: 0,02%-0,09%).

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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

12. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR LA COST AMORTIZAT

	2023	2022
Conturi de corespondent (Nostro)	16.111.500	18.862.547
Plasamente la vedere	223.819.311	357.042.662
Plasamente la termen	673.824.320	506.174.692
Pierderi asteptate	-53.150	-132.617
Total	913.701.981	881.947.284
Alte valori de recuperat	24.110.979	5.784.967
Total credite si avansuri acordate băncilor	937.812.960	887.732.251

În cursul anului 2023, ratele dobânzilor la plasamentele în USD au variat între 4,05% și 5,6% (2022: 0,15% și 4,15%) și la plasamente în EUR au fost între 1,95% și 4,2% (2022: - 0,45% și 2,45%). Ratele dobânzilor la plasamentele în RON au variat între 6,0% și 6,05% (2022: 2,0% și 5,75%).

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 2023 reprezintă depozite colaterale în suma de 4.846.818 Euro aferente tranzacțiilor swap efectuate cu CITIBANK care sunt restricționate spre a nu fi folosite în alt scop decât cel pentru care au fost constituite.

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) care este restricționat spre a nu fi folosit în alte scopuri decât cel pentru care a fost constituit.

13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	2023	2022
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	1.580.427.078	958.831.229
- în EUR	280.355.458	249.458.878
- în USD	163.415.943	64.360.006
Total	2.024.198.479	1.272.650.113
Obligațiuni emise de Guvernul României – valoare brută	2.026.538.538	1.274.349.290
Pierderi asteptate	-2.340.059	-1.699.177
Total	2.024.198.479	1.272.650.113

Ratele cuponului pentru titlurile din portofoliul de obligațiuni emise de Guvernul României au fost în anul 2023 după cum urmează: pentru lei între 0,0 și 8,75% (2022: 3,25% și 5,85%), pentru EUR între 1,0% și 6,625% (2022: 1,0% și 6,625%) și pentru USD între 3,0% și 6,625% (2022: 3,0% și 4,375%).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023	1.272.650.113
Intrări (achiziții)	1.342.114.389
Ieșiri (ajunse la scadență)	-606.055.014
Dobanda incasata	-81.946.822
Amortizare prima/discount	99.315.022
Diferente de curs	460.850
Total	2.026.538.538
Provizioane	-2.340.059
Sold la 31 decembrie 2023	2.024.198.479
Sold la 1 ianuarie 2022	782.346.718
Intrări (achiziții)	923.155.014
Ieșiri (ajunse la scadență)	-432.776.140
Dobanda incasata	-34.727.527
Amortizare prima/discount	38.272.499
Diferente de curs	1.921.274
Total	1.274.349.290
Provizioane	-1.699.177
Sold la 31 decembrie 2022	1.272.650.113

Mișcare provizionului aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat:

Sold la 1 ianuarie 2023	-1.699.177
Intrari	1.312.268
Ieșiri	-671.985
Diferente de curs	599
Sold la 31 decembrie 2023	- 2.340.059
Sold la 1 ianuarie 2022	-899.841
Intrari	988.445
Ieșiri	-193.860
Diferente de curs	4.751
Sold la 31 decembrie 2022	-1.699.177

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

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

	2023	2022
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	-	49.301.603
- în EUR	8.223.382	7.229.340
- în USD	-	-
Total obligatiuni	8.223.382	56.530.943
Participatii Vista Bank (Biroul de Credit)	2.127.790	1.897.825
Participatii Credit Agricole (Transfond si Biroul de Credit)	-	-
TOTAL	10.351.172	58.428.768

Mișcare în obligatiuni:

Sold la 1 ianuarie 2023	56.530.943
Intrări (achiziții)	-
Ieșiri (vanzari)	-50.000.000
Dobanda incasata	-1.420.955
Dobanda	2.136.802
Venituri din vanzare	79.504
Pierderi din vanzare	-
Ajustare valoare de piata	-1.684.679
Diferente de curs	2.581.768
Total	8.223.382
Provizion	-12.136
Sold la 31 decembrie 2023	8.223.382
 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023	1.897.825
Castig din modificarea valorii juste	229.964
Sold la 31 decembrie 2023	2.127.790

	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	1.605.665
Castig din modificarea valorii juste	292.160
Sold la 31 decembrie 2022	1.897.825

Nume	Natura Activitatii	Investitia detinuta 2023
Transfond SA	Transferuri interbancare si compensare	2.043.352
Biroul de Credite SA	Rating credit pentru Persoane fizice	<u>84.438</u>
Total		<u>2.127.790</u>

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

	2023	2022
Acțiuni Visa - în USD	1.771.990	2.792.777
Total	1.771.990	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.

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 detinea in portofoliu la final an 2022, un numar de 481 actiuni preferentiale seria C si 15 actiuni preferentiale seria A.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

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

În ianuarie 2023, Banca a vândut cele 15 acțiuni preferențiale seria A, obținând un venit din cesiunea acestora de 154.443 RON.

La 31 decembrie 2023, Banca deține în portofoliu 481 acțiuni preferențiale VISA Inc., de tip seria C, care sunt evidențiate ca active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, a căror valoare justă și se bazează pe prețul de închidere al acțiunilor comune VISA Inc. cotate la Bursă de Valori de la New York.

Acțiunile preferențiale aferente VISA Inc. sunt clasificate în portofoliu Bancii, ca „Instrumente de capitaluri proprii– Active financiare evaluate obligatoriu la valoare justă prin contul de profit și pierdere”.

Veniturile din dividende aferente acțiunilor Visa seria C sunt clasificate în venituri operaționale.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

31 decembrie 2023	2023	2022
Cost	42.821.661	42.642.169
Amortizarea cumulată	-19.859.422	-13.962.867
Valoarea contabilă netă	22.962.239	28.679.302

	Programe Informatic	Relații cu clientela*	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2023	20.887.636	7.791.666	28.679.302
Intrări	4.973.052	-	4.973.052
Transferuri	7.562	-	7.562
Ieșiri	-4.801.122	-	-4.801.122
Cheltuiala cu amortizarea	-9.475.192	-571.937	-10.047.130
Amortizarea cumulata pentru iesiri	4.150.573	-	4.150.573
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2023	15.742.510	7.219.729	22.962.239

	Programe Informatic	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

*Pentru detalii a se vedea Nota 36.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

16.IMOBILIZĂRI NECORPORALE (continuare)

31 decembrie 2023

Cost	42.821.661
Amortizarea cumulată	-19.859.422
Valoarea contabilă netă	22.962.239

31 decembrie 2022

Cost	42.642.169
Amortizarea cumulată	-13.962.867
Valoarea contabilă netă	28.679.302

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023					
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2023	2.352.590	3.634.152	13.956.733	6.895.942	26.839.417
Intrări	-	591.354	4.116.341	12.158.977	16.866.672
Reclasificari din categoria active reposedate	-	-	-	-	-
Transferuri	1.538.784	7.477.618	7.322.609	-16.346.573	-7.562
Ieșiri	-	-2.915.317	-4.736.952	-321.588	-7.973.857
Cheltuiala cu amortizarea	-56.137	-1.776.373	-4.931.271	-	-6.763.782
Alte ajustări generate de achiziție	-	-	-	-	-
Reevaluare	-	-	-	-	-
Amortizarea cumulată pentru ieșiri	-	2.889.494	4.427.467	-	7.316.961
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2023	3.835.236	9.900.928	20.154.927	2.386.759	36.227.850
Cost	3.968.451	13.610.196	39.971.900	2.386.759	59.937.305
Amortizarea cumulată	-133.214	-3.709.268	-19.816.973	-	-23.659.455
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2023	3.835.236	9.900.928	20.154.927	2.386.759	36.227.850

	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
Reclasificari 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

18. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE

Active reprezentand dreptul de utilizare	2023	2022
Active reprezentand dreptul de utilizare	82.036.953	81.303.606
Amortizarea cumulata a activelor privind dreptul de utilizare	-32.174.293	-33.378.923
Total	49.862.659	47.924.683

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 2023 cheltuielile cu aceste elemente au fost de 448.526 RON .

Active reprezentând dreptul de utilizare	2023	2022
Active reprezentând dreptul de utilizare - mașini	5.604.993	660.363
Active reprezentând dreptul de utilizare - chirii	44.257.666	47.264.320
Total	49.862.659	47.924.683

Miscarea activelor reprezentand dreptul de utilizare în 2023

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	660.363	47.264.320	47.924.683
Contracte noi	4.176.818	2.893.063	7.069.881
Modificări contracte	16.231	1.955.966	1.972.197
Închidere / Anulare	1.969.044	2.243.400	4.212.444
Amortizare în timpul perioadei (-)	-1.217.463	-10.099.083	-11.316.546
Sold la 31 decembrie 2023	5.604.993	44.257.666	49.862.659

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă 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	1.217.463	10.099.083	11.316.546
Cheltuieli cu dobânda aferentă datoriilor din operațiuni de leasing	51.441	1.812.391	1.863.832
Total	1.268.904	11.911.474	13.180.378

19. INVESTIȚII IMOBILIARE

Investitii imobiliare	2023	2022
Investitii imobiliare		
- investitii imobiliare - terenuri	56.594.190	61.693.781
- investitii imobiliare - constructii	20.549.303	24.880.992
Total	77.143.493	86.574.773

În cursul anului 2023 au existat active reposedate reclasificate ca investiții imobiliare -terenuri în conformitate cu IAS 40 (modelul valoare justă) în valoare de 195.453 RON (2022 : Nu au existat). 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 2023 au fost venituri din închirierea investițiilor imobiliare de 1.097.397 RON (2022: 919.828 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:

	2023	2022
Sold initial	86.574.773	94.014.518
Reclasificare din active reposedate	195.453	-
Intrări (reevaluare)	-26.781	606.330
Iesiri (vanzari)	-9.599.952	-8.046.075
Sold final	77.143.493	86.574.773
Pret încasat pentru active vândute	10.757.356	9.188.575

20. ACTIVE REPOSEDATE

Active reposedate	2023	2022
Active reposedate la valoare brută	44.724.829	56.843.852
Provizion pentru deprecierea activelor reposedate	-5.175.074	-7.186.342
Valoare neta	39.549.755	49.657.510

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

20. ACTIVE REPOSEDATE (continuare)

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold initial (valoare bruta)	56.843.852	75.817.074
Intrări (valoare bruta)	122.243	2.005.865
Iesiri (valoare bruta)	-12.045.208	-20.979.087
Reclasificări investiții imobiliare	-196.059	-
Reclasificări mijloace fixe	-	-
Sold final	44.724.829	56.843.852
Pret încasat pentru active vândute	10.969.563	14.177.442

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

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold initial	7.186.342	14.915.705
Majorări	368.919	714.801
Diminuări	-427.974	-290.122
Reluări de active reposedate vândute	-1.951.607	-8.154.042
Reclasificări în investiții imobiliare	-606	-
Sold final	5.175.074	7.186.342

21. ALTE ACTIVE

	2023	2022
Alte active financiare		
Valori de recuperat*	5.642.814	5.708.041
Debitori diverși - net	6.195.515	6.095.430
Venituri de primit - net	127.468	275.879
Total	11.965.797	12.079.350
Alte active non-financiare		
Decontări intrabancare	907.045	4.107.238
Avansuri acordate personalului	29.669	11.250
TVA de recuperat/deductibile	2.649	137.869
Alte creanțe privind bugetul statului	593.301	1.823.875
Cheltuieli înregistrate în avans	7.539.664	5.685.636
Alte conturi de regularizare și diferențe	3.286.931	1.463.971
Materiale și alte consumabile	-	-
Total	12.359.259	13.229.839
Total alte active	24.325.056	25.309.189

*În linia Valori de recuperat sunt incluse și sumele de recuperat de la EURONET în valoare de 4.808.810 RON (la 31 decembrie 2022 : 5.184.092 RON).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

21. ALTE ACTIVE (continuare)

Natura activelor	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Debitori diverși - brut	6.472.058	6.385.135
Provizion	-276.543	-289.705
Valoare netă	6.195.515	6.095.430
Venituri de primit - brut	606.220	762.288
Provizion	-478.752	-486.409
Valoare netă	127.468	275.879

Mișcarea provizionului pentru debitori diverși este:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold initial	289.705	4.522.409
Majorari	-	243.008
Diminuari	-13.162	-1.284.784
Derecunoastere provizion (write-down)	-	-3.201.760
Diferente de curs	-	10.832
Sold final	276.543	289.705

Mișcarea provizionului pentru venituri de primit este:

	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Sold initial	486.409	101.632
Majorari	-	685.328
Diminuări	-7.691	-336.551
Diferente de curs	34	36.000
Sold final	478.752	486.409

22. DEPOZITE DE LA BANCİ

	2023	2022
Conturi de corespondent (Loro)	115.044.089	44.089
Depozite la termen	23.678.333	48.467.906
Total	138.722.422	48.511.995

În 2023 pentru depozitele interbancare atrase denominate în RON, ratele de dobândă au variat între 6,0% și 7,0% (2022: 5,0% - 7,0%). Nu au existat depozite interbancare atrase denominate în EUR și USD (pentru 2022: rata de dobândă la EUR a fost de 1,85% și la USD de 0,32%).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

23. DEPOZITE DE LA CLIENȚI

	2023	2022
Conturi curente	1.803.009.060	1.607.723.093
Conturi de economii	9.261.781	19.589.036
Depozite la vedere	382.509.653	418.294.561
Depozite la termen	6.121.941.292	5.086.599.582
Depozite colaterale	154.053.065	162.061.938
Total	8.470.774.851	7.294.268.210

Ratele dobânzii privind depozitele clienților în 2023 au variat între 0,00% și 9,65% (2022: între 0,00% și 12,5%) la depozite denominate în RON și între 0,00% și 4.28% (2022: între 0,00% și 7,00 %) la depozite denominate în EUR.

24. ÎMPRUMUTURI DE LA BANCİ

	2023	2022
Împrumuturi de la banci	-	21.222.572
Total	-	21.222.572

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).

În cursul anului 2023, Banca a rambursat anticipat toate tranșele rămase din împrumutul EBRD, respectiv în 10 februarie 2023 (cu suma totală rămasă de 21.593.840 RON (suma rambursată include și dobânda în suma de 571.618 RON).

25. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

	2023	2022
Împrumuturi subordonate pe durată determinată	95.697.650	68.024.154
Total	95.697.650	68.024.154

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 11 milioane USD, reprezentând două împrumuturi subordonate acordate de domnul Goulandris Nicholas John (5 milioane USD, din care 2 milioane cu maturitate în 3 iunie 2030 și 3 milioane cu maturitate în 7 martie 2029), respectiv de societatea EDEN SHIPHOLDING LTD (6 milioane USD, din care 3 milioane cu maturitate în 3 iunie 2030 și 3 milioane cu maturitate în 7 martie 2029). Rata dobânzii LIBOR la 3 luni plus o marja, aplicabilă creditelor subordonate cu maturitate în 7 martie 2029 este de 5,36%, iar pentru cele cu maturitate în 3 iunie 2030, rata dobânzii LIBOR la 3 luni plus o marja este de 5,26%.
- 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 aceasta data, marja dobânzii a fost stabilită la 3,0%, fiind menținută și în cursul anului 2023.

În cursul anului 2023, 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. CREAȚE ȘI DATORII FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE

	2023	2022
Creante financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere		
Tranzacții financiare pe cursul de schimb (swap)	3.065.690	39.300
Datorii financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere		
Tranzacții financiare pe cursul de schimb (swap)	-	-
Total	3.065.690	39.300

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 2023	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)	3.065.690	-	-
Pierdere nerealizată (pasiv)	-	-	-
La 31 decembrie 2022			
Creante financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere (swap)			
Castig nerealizat (activ)	39.300	-	-
Pierdere nerealizată (pasiv)	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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	2023		2022	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	-	500.525.690	-	14.881.500
USD	-	-	-	-
GBP	-	-	-	-
EUR	497.460.000	-	14.842.200	-
Total	497.460.000	500.525.690	14.842.200	14.881.500

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

Impozitul pe profit curent

	2023	2022
Creante privind impozitul curent	7.632.149	4.224.590
Total	7.632.149	4.224.590

Impozitul amânat

	2023	2022
Creante privind impozitul amânat	1.957.376	15.966.423
Datorii privind impozitul amânat	-5.732.050	-7.420.725
Total	-3.774.674	8.545.698

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

28. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING

Datorii din operațiuni de leasing	2023	2022
Datorii din operațiuni de leasing – masini	5.621.371	719.588
Datorii din operațiunile de leasing – chirii	47.607.632	50.417.068
Datorii atașate	-	321
Total datorii de leasing	53.229.003	51.136.977

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 1 an	1.409.465	9.797.718	11.207.182
1-5 ani	4.211.906	31.443.371	35.655.277
Peste 5 ani	-	6.366.543	6.366.543
Total	5.621.371	47.607.632	53.229.003

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

Mișcarea datoriilor de leasing - 2023

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	719.588	50.417.389	51.136.977
Cheltuieli cu dobanda	51.441	1.812.391	1.863.832
Plati leasing (Principal + Dobanda)	-1.330.458	-11.719.295	-13.049.753
Contracte noi	6.193.473	7.593.702	13.787.175
Modificari contracte	16.315	1.864.120	1.880.435
Impact Fx	4.372	198.839	203.212
Închidere / Anulare	-33.359	-2.559.514	-2.592.874
Sold la 31 decembrie 2023	5.621.371	47.607.632	53.229.003

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

29. ALTE DATORII

	2023	2022
Alte datorii financiare		
Alte sume datorate	66.654.051	28.920.113
Creditori diverși	6.763.530	5.767.813
Cheltuieli de plătit	763.089	97.761
Venituri înregistrate în avans	3.893.799	3.941.466
Total	78.074.469	38.727.153
	2023	2022
Alte datorii		
TVA colectata/de platit	38.846	107.792
Alte impozite și contribuții sociale de plată	4.575.477	3.347.813
Alte conturi de regularizare si diferente	1.992.715	90.755
Venituri înregistrate în avans	268.136	118.099
Total	6.875.174	3.664.459

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

30. ALTE PROVIZIOANE

	2023	2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	5.752.822	6.126.442
Provizioane pentru litigii	948.876	1.055.174
Provizioane pentru beneficiile angajaților	733.000	1.297.763
Alte provizioane	37.492	41.014
Total	7.472.190	8.520.393

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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

30. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

Miscarea in total provizioane pentru riscuri si cheltuieli este prezentata mai jos:

	2023	2022
Sold la începutul anului	8.520.393	16.012.427
Majorari	12.922.886	12.241.103
Diminuări	-13.979.634	-19.795.955
Diferențe de curs	8.545	62.818
Sold la sfarsitul anului	7.472.190	8.520.393

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

	2023	2022
Sold la începutul anului	6.126.442	9.141.849
Majorari	12.097.681	8.590.187
Diminuări	-12.478.846	-11.668.373
Diferențe de curs	7.545	62.779
Sold la sfarsitul anului	5.752.822	6.126.442

Miscarea in provizioanele pentru litigii este prezentata mai jos:

	2023	2022
Sold la începutul anului	1.055.174	1.121.296
Majorari	92.205	155.428
Diminuări	-199.350	-221.573
Diferențe de curs	847	23
Sold la sfarsitul anului	948.876	1.055.174

Miscarea in provizioanele pentru beneficiile angajaților este prezentata mai jos:

	2023	2022
Sold la începutul anului	1.297.763	5.524.928
Majorari	733.000	3.462.249
Diminuări	-1.297.763	-7.689.414
Diferențe de curs	-	-
Sold la sfarsitul anului	733.000	1.297.763

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

30. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

Miscarea provizionului pentru Alte provizioane este prezentata mai jos :

	2023	2022
Sold la începutul anului	41.014	224.354
Majorari	-	33.239
Diminuări	-3.675	-216.595
Diferențe de curs	153	16
Sold la sfarsitul anului	37.492	41.014

31. CAPITAL SOCIAL

	2023	2022
Capital social inregistrat la Registrul Comertului	468.736.524	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	504.907.982

Aționar	2023	2022
	(%)	(%)
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 (2022: 4.687.365.244) acțiuni ordinare alocate și vărsate în întregime în valoare de 0,1 leu fiecare (2022: 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.

32. REZERVE

	2023	2022
Rezerva legala	12.685.072	8.904.578
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	251.251	21.285
Diferențe din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - Titluri	-1.901.892	-4.625.872
Total	18.602.494	11.868.054

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

Rezerva legala	2023	2022
-----------------------	-------------	-------------

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

Sold la început de an	8.904.578	7.711.584
Transfer ca distribuție a profitului	3.780.495	1.192.994
Sold la sfârșit de an	12.685.073	8.904.578

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

	2023	2022
Sold la început de an	21.285	20.162
Inregistrare diferente valoare justa	229.965	1.123
Sold la sfârșit de an	251.250	21.285

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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă 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:

	2023	2022
Numerar și disponibilități la bănci centrale la cost amortizat (Nota 11)	1.817.622.492	1.140.122.537
Numerar în ATM -EURONET (Nota 21)	4.808.810	5.184.092
Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat (Nota 12)	913.701.981	881.947.284
Total	2.736.133.283	2.027.253.913

Numerarul și echivalentele de numerar cuprind:

	2023	2022
Numerar (Nota 11)	64.261.832	65.812.359
Disponibilități la Banca Centrală (Nota 11)	1.753.360.660	1.074.310.178
Numerar în ATM -EURONET (Nota 21)	4.808.810	5.184.092
Conturi de corespondent (Nota 12)	16.111.500	18.862.547
Plasamente la bănci (Nota 12)	897.590.481	863.084.737
Total	2.736.133.283	2.027.253.913

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 2023 este prezentată în continuare.

Barniveld Enterprises Limited este societatea-mamă a Vista Bank Romania S.A..

Principalele parti 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

34. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILATE (continuare)

				2023
				Alte parti afiliate
	Conducere*	Functii cheie**	Societate mamă	
Active				
Conturi curente banci	-	-	-	390.428.026
Plasamente banci	-	-	-	-
Credite clienti	299.936	2.441.035	-	138.971.859
Credite banci	-	-	-	-
Total active	299.936	2.441.035	-	529.399.886
Datorii				
Conturi curente banci	-	-	-	115.044.089
Depozite bănci	-	-	-	-
Depozite clienti	2.120.155	1.767.527	61.359	1.196.359.236
Imprumuturi subordonate	-	-	-	95.697.650
Total datorii	2.120.155	1.767.527	61.359	1.407.100.975

				2022
				Alte parti afiliate
	Conducere*	Functii cheie**	Societate mamă	
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

În timpul anului 2018 actionarul majoritar al Băncii se schimba in 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 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

34. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (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 2021, Banca a achiziționat o participație de 99,95% în capitalul social al Credit Agricole Bank Romania S.A. dată la care Banca a obținut controlul.

La data de 1 octombrie 2022 a avut loc fuziunea Vista Bank (Romania) S.A. și a 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.).

	2023				2022			
	Conducere*	Funcții cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate	Conducere*	Funcții cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate
Venituri								
Dobânzi de la plasamente banci	-	-	-	11.428.161	-	-	-	897.866
Dobânzi de la credite clienți	26.692	126.049	-	7.580.151	23.874	86.182	-	3.856.887
Dobânzi de la credite banci	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venituri	26.692	126.049	-	19.008.312	23.874	86.182	-	4.754.753
Cheltuieli								
Dobânzi la depozite banci	-	-	-	2.542	-	-	-	528.185
Dobânzi la depozite clienți	60.061	46.253	-	35.274.062	25.420	21.571	-	3.543.284
Dobânzi la împrumuturile subordonate	-	-	-	6.451.638	-	-	-	2.627.428
Cheltuieli cu salariile	3.116.050	4.138.135	-	-	3.746.958	5.394.748	-	-
Total cheltuieli	3.176.111	4.184.388	-	41.728.243	3.772.378	5.416.319	-	6.698.897

În 2023, Banca a plătit salarii pentru conducerea Băncii și personalul cheie din conducere în valoare 7.254.185 RON (2022: 9.141.706 RON).

*Conducerea conține toți membrii Comitetului de Direcție.

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 diferite 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 acreditivele standby, care constituie o asigurare irevocabilă că Banca va efectua plățile în cazul în care un client nu-și poate îndeplini obligațiile față de o parte terță, sunt expuse aceluiași risc de credit ca și creditele.

Acreditivele comerciale și documentare reprezentând angajamente scrise ale Băncii în beneficiul unui client și autorizând o terță parte să tragă rate asupra Băncii în limita unei sume stipulate și în condiții și termene specifice sunt garantate prin livrările de bunuri la care se referă prezentând în consecință un risc considerabil mai scăzut decât creditele directe.

Angajamentele de extindere a creditului reprezintă segmente neutilizate de autorizări de extindere a creditului sub formă de împrumuturi, scrisori de garanție sau acreditive. Privitor la riscul de credit aferent angajamentelor de extindere a creditului, Banca este în mod potențial expusă la o pierdere egală ca sumă cu totalul angajamentelor neutilizate. Totuși, volumul probabil al pierderii, deși dificil de cuantificat, este considerabil mai mic decât totalul angajamentelor neutilizate, din moment ce majoritatea angajamentelor de extindere a creditului sunt condiționate de respectarea de către clienți a anumitor standarde specifice de credit. Banca monitorizează scadențele angajamentelor de credit pentru că, în general, angajamentele pe termen lung prezintă un grad mai ridicat de risc de credit decât angajamentele de credit pe termen scurt.

Sumele în sold sunt următoarele:

	2023	2022
Angajamente în favoarea clienței (facilitati de credit irevocabile neutilizate)	164.115.347	245.976.269
Garantii date pentru clientela	445.073.242	234.646.771
Total	609.188.589	480.623.040

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(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 2023, respectiv 31 decembrie 2022, este prezentata in continuare:

	2023	2022
Scrisori de garantie financiara	289.051.082	124.445.244
Scrisori de garantie de performanta	156.022.159	110.201.527
Total	445.073.242	234.646.771

In anul 2023 si 2022, Vista Bank nu a avut titluri gajate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

36. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL

1. Evolutia economiei in anul 2023 si prognoza macroeconomica pentru anul 2024

În anul 2023, comparativ cu anul 2022, Produsul intern brut (PIB) a încetinit la 1,8%, în scădere cu 2,7%, 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	2023	2024	2025
Creșterea PIB-ului (% pe an)	1,8	2,9	3,2
Inflația (% pe an)	9,7	5,8	3,6

Inflația ridicată și creșterea anemică a creditelor private au constrâns cererea internă în 2023, în timp ce cererea externă a fost slabă. O creștere puternică a formării de capital fix brut, stimulată de investițiile finanțate de UE în infrastructura publică, a compensat încetinirea consumului privat și reducerea creditării, în timp ce contribuția negativă a exporturilor nete la creșterea economică a scăzut. O piață a forței de muncă rezilientă și două majorări ale salariului minim au împiedicat încetinirea veniturilor reale disponibile. Indicatorii sugerează că economia a redobândit un anumit impuls în ultimele luni ale anului 2023, în urma vânzărilor cu amănuntul, a serviciilor și a construcțiilor robuste.

Această creștere și ușoare îmbunătățiri ale unor indicatori pe finalul anului 2023, dau un avantaj pentru activitatea economică în perspectiva anului 2024. Susținută de estimarea unei creșteri mai puternice a creditelor private și de creșterea continuă a veniturilor reale disponibile, pe fondul recesiunii presiunilor inflaționiste, a ratelor dobânzilor mai scăzute și a perspectivelor externe îmbunătățite, PIB-ul real al României va crește, o redreșare de 2,9% a creșterii economice este prognozată pentru 2024. Deși se preconizează un consum privat mai accelerat, se anticipează de către analiști, ca investițiile vor rămâne principalul factor care va contribui la creșterea PIB-ului și în 2024. Politica monetară va rămâne strânsă în 2024 și se va relaxa doar treptat, pe măsură ce presiunile inflaționiste vor scădea. Această relaxare a condițiilor monetare și financiare, însoțită de o cerere externă mai puternică, urmează să conducă creștere reală a PIB-ului de 3,2% în 2025..

Inflația medie anuală este estimată la 5,8% pentru 2024, înainte de a încetini la 3,6% în 2025, din cauza extinderii plafonului prețului energiei până în 2025, a prețurilor mai scăzute ale mărfurilor și a efectelor de bază.

În contextul macroeconomic al anului 2023, caracterizat de ameliorarea inflației, atribuită unei încetiniri semnificative a creșterii creditului privat în condiții monetare stricte, precum și scăderii prețurilor la energie și alimente, perspectiva încetinirii economiei în ansamblu, criza energetică și creșterea puternică a prețurilor și a ratelor bancare, ar putea facilita înmulțirea insolvențelor și a disponibilizărilor, cu impact asupra creșterii ratei de neperformanță în perspectivă.

Rata medie a creditelor neperformante (NPL – non-performing loans) ar putea să revină pe creștere în 2024, astfel ca presiunea creditelor neperformante nu poate fi exclusă în 2024.

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 2024, nu înregistrează creșteri semnificative.

De asemenea, creditarea încetinită din 2023, în condițiile în care dobânzile au crescut, a fost 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 2024 (sub 0,04 % din Fondurile proprii).

Ca urmare a noilor achiziții de titluri, portofoliul a crescut semnificativ în 2024, reprezentând peste 22% din total active, semnificativ peste limita recomandată de BNR de 15%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, daca nu este specificat altfel)

36. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL (continuare)

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, iar presiunile asupra mediului economic vor continua, implicațiile războiului se vor resimți mulți ani, dacă nu chiar decenii, iar mediul economic trebuie să se adapteze și să facă schimbări pentru a supraviețui și a se dezvolta în acest context incert și riscant, uitându-se la eventualele oportunități, cum ar fi tranziția către noi surse de energie planificarea investițiilor în noi surse alternative de energie, care vor spori totodată și capacitatea companiilor de a răspunde provocărilor legate de climă.

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 2024 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 economie 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.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2023
(toate sumele sunt exprimate în lei, dacă nu este specificat altfel)

36. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL (continuare)

3. Creșteri de fonduri proprii în 2024

În luna februarie a anului 2024, Banca a primit 2 credite subordonate noi, în valoare totală de 5 milioane USD, fiecare dintre contracte pe termen de 6 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 luni din 2024, activul total a crescut cu circa 14 milioane lei;
- Schimbarile 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 a devenit 1% ;
 - Calcul RWA aferent riscului operational care se recalculează la final an;

Începând cu ianuarie 2023, Banca aplică o pondere de risc („risk weight”) de 20% (de la 0% în decembrie 2022) pt expunerile suverane („sovereign”) în alte devalize (EUR în cazul Bancii) iar începând cu ianuarie 2024, banca aplică un factor de risc mai mare pentru expunerile suverane în alte devalize, de la 20% la 50% ;

În 24 martie 2024, două împrumuturi subordonate existente vor intra în ultimii 5 ani de scadență reziduală și vor începe să se amortizeze, astfel încât pentru acestea se va solicita extensia maturității lor, cu încă doi ani.

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

Începând din 2024, sectorul bancar trebuie să plătească o nouă taxă, pe cifra de afaceri, stabilită la 2% urmand a fi redusă la 1% începând cu 2026.

Pentru anul 2024, Banca a estimat o cifra de afaceri de aproximativ 610 milioane lei, astfel, taxa de 2% pe cifra de afaceri aplicabilă pentru anul viitor devine în valoare absolută aproximativ 12,2 milioane lei (2% x 610 milioane lei).

Banca ține cont de impactul tuturor modificărilor legislative cunoscute în acest moment care au impact în rezultatul net al bancii și prin revizuirea planificării capitalului va asigura menținerea nivelurilor optime ale fondurilor proprii și adecvării capitalului. Având în vedere angajamentul bancii de a-și continua creșterea, în cazul în care este necesară creșterea fondurilor proprii, banca dispune de următoarele măsuri imediate pentru îndeplinirea cerințelor de capital care se referă la creșterea capitalului de nivel 1 prin aport direct de capital suplimentar și la creșterea capitalului de nivel 2 prin contractarea de noi credite subordonate și/ sau extinderea creditelor subordonate existente.

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.

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 economic și va lua măsurile 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 29 aprilie 2024 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stănescu
Prim - Director General Adjunct

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023



VISTA BANK

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului financiar 2023

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 – 2023

In Bugetul revizuit pentru anul 2023 au fost estimate urmatoarele niveluri ale principalelor elemente:

- ❖ Active totale – 9.490 mil. RON (2022: 8.759 mil. RON);
- ❖ Credite – 4.436 mil. RON (2022: 4.872 mil. RON);
- ❖ Titluri – 2.032 mil. RON (2022: 1.517 mil. RON);
- ❖ Depozite – 8.471 mil. RON (2022: 7.875 mil. RON).

Contul de Profit si Pierdere:

- ❖ Venituri nete din dobanzi – 207 mil. RON (2022: 182 mil. RON);
- ❖ Venituri nete din comisioane – 13 mil. RON (2022: 14 mil. RON);
- ❖ Venituri nete din diferente de curs de schimb – 20 mil. RON (2022: 16 mil. RON);
- ❖ Cheltuieli operationale – 167 mil. RON (2022: 161 mil. RON).

Banca a pus un deosebit accent pe urmatoarele obiective:

- limitarea pierderilor datorate deprecierei calitatii debitorului prin monitorizarea portofoliului de credite, care este un proces permanent care include doua etape: prima etapa este pentru prevenirea evenimentelor care pot provoca riscuri si are loc inainte de luarea deciziei de finantare a potentialilor clienti, fiind urmata de etapa de monitorizare a riscului de credit, care are loc dupa finantarea imprumutului si pana la rambursarea integrala;
- accelerarea procesului de vanzare a activelor repozedate;
- cresterea recuperarii din portofoliul de credite neperformante;
- detectarea si corectarea problemelor aparute in timp util;
- imbunatatirea si modificarea procedurilor Bancii in conformitate cu legislatia in vigoare;
- cresterea nivelului de pregatire profesionala a angajatilor prin asigurarea participarii la cursuri de perfectionare;
- imbunatatirea sistemului IT in vederea diminuarii riscurilor Bancii;
- acceptarea cardurilor emise la comercianti;
- orientarea catre dezvoltarea portofoliului de credite acordate persoanelor fizice in RON; ca strategie. Banca se va concentra pe clientii cu venituri medii si mari care nu sunt atat de sensibili la fluctuatiile economice;
- acordarea moderata de credite persoanelor juridice noi. cu focusare pe finantarea activitatii curente a acestora; ca si strategie Banca se va concentra pe clientii corporativi si IMM-uri, cu o situatie financiara solida care isi pot sustine afacerea in conditiile actuale de piata.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

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 poseda fonduri.

Prin divizia de **Corporate Banking**, Banca deservește 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 2023 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;
- credite de consum;
- carduri de credit;
- descoperit de cont curent;

Principalele obiective ale Retail Banking pentru anul 2023, 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 2023

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 evidentiuate 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 nebanancara, 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 2023

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 inclinatie a curbilor 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 2023 sunt prezentate in continuare si reprezinta principalele elemente de activ și pasiv din bilanț și din contul de profit și pierdere.

BILANT - 2023

Disponibilitati la banci

Disponibilitatile totale pe piata interbancara in suma neta de 2.667 milioane lei reprezinta 28,10% din activul bilantului si au urmatoarea structura:

- Soldurile la BNR sunt in suma de 1.753,36 milioane lei. din care disponibilitatile in moneda nationala insumeaza 1.252,88 milioane lei si in valuta 100,61 milioane EUR. Rezerva minima obligatorie la 31.12.2023 a fost de 394,41 milioane lei si 32,76 milioane EUR;
- Disponibilitatile in conturile de corespondent insumeaza 16,11 milioane lei din care 4,61 milioane lei reprezinta disponibil la bancile din tara si 11,50 milioane lei reprezinta disponibil la bancile din strainatate;
- Plasamentele reprezinta 897,64 milioane lei, cu banci din tara si strainatate.

Ajustarile pentru pierderile asteptate se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 0,11 milioane lei.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

Credite clienti

Creditele acordate clientelei la valoarea neta de provizioane, insumand creantele atasate, reprezinta 46,74% din totalul activului si sunt in suma de 4.435,82 milioane lei. Valoare bruta a creditelor acordate este de 4.531,80 milioane lei, din care:

- 3.539,15 milioane lei acordate persoanelor juridice (78,1%)
- 992,64 milioane lei acordate persoanelor fizice (21,9%)

Ajustarile pentru deprecierea creantelor clientelei se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 95,98 milioane lei.

Active imobilizate

Activele imobilizate in suma neta de 59,24 milioane lei, reprezinta 0,62% 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.

Construciile 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 138,72 milioane lei;

Depozite clienti

- datoriile privind clientela sunt in suma de 8.470,77 milioane lei reprezinta 96 % din totalul resurselor atrase, din care:
 - 5.741,63 milioane lei acordate persoanelor juridice (68%)
 - 2.729,15 milioane lei acordate persoanelor fizice (32%)

Imprumuturile subordonate

- Imprumuturile subordonate sunt in EUR si USD, pe durata determinata de 6-10 ani si sunt in suma de 95,70 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 - 2023

Veniturile totale aferente anului 2023 insumeaza 612,31 milioane lei, din care:

- ❖ 569,01 milioane lei - venituri din dobanzi;
- ❖ 15,93 milioane lei - venituri din comisioane;
- ❖ 19,68 milioane lei - profit net din operatiuni de schimb;
- ❖ 7,69 milioane lei – alte venituri.

Cheltuielile totale aferente veniturilor realizate in anul 2023 insumeaza 536,70 milioane lei. dupa cum urmeaza:

- ❖ 361,64 milioane lei reprezinta cheltuieli cu dobanzi;

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

- ❖ 2,95 milioane lei reprezinta cheltuieli privind comisioanele.
- ❖ 4,38 milioane lei reprezinta cheltuieli nete din deprecierea activelor financiare.
- ❖ 167,72 milioane lei reprezinta alte cheltuieli de exploatare.

Veniturile nete din dobanzi sunt de 207,36 milioane lei, iar veniturile nete din comisioane sunt de 12,98 milioane lei.

Alte costuri operationale insumeaza 167,72 milioane lei si au urmatoarea structura:

- ❖ 75,33 milioane lei reprezinta cheltuieli cu personalul;
- ❖ 64,26 milioane lei reprezinta alte cheltuieli administrative;
- ❖ 28,13 milioane lei reprezinta cheltuieli cu amortizarea;

La data de 31.12.2023, Banca a inregistrat un profit de 62,87 milioane lei.

Alte informatii

La 31.12.2023, Banca isi desfasura activitatea prin intermediul a 35 sucursale și sediul central, situate în România, cu un numar total de 486 angajati.

La sfarsitul anului 2023, Vista Bank a inregistrat urmasorii indicatori de performanta financiara, prezentati in comparatie cu anul 2022:

Indicatori/Data de raportare	Decembrie 2023	Decembrie 2022
	RON	RON
Fonduri proprii		
Fondurile proprii de nivel 1	585.931.570	525.914.907
Fondurile proprii de nivel 2	94.339.116	67.812.893
Fonduri proprii totale	680.270.686	593.727.800
Indicatori de adecvare a capitalului		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	14,78%	14,65%
Rata fondurilor proprii totale	17,16%	16,54%
Rata capitalului propriu (efectul de levier)	5,90%	6,29%
Indicatori de lichiditate		
Indicatorul de lichiditate	n/a	n/a
Lichiditatea imediata	53,82%	44,51%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	237,59%	179,62%
Indicatori privind profitabilitatea		
Rata rentabilitatii economice (ROA)	0,66%	0,29%
Rata rentabilitatii financiare (ROE)	9,92%	4,20%
Total cheltuieli/total venituri	89,87%	97,80%
Indicatori privind calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante	0,76%	0,65%
Creante depreciate/total credite	1,94%	1,66%
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor și avansurilor neperformante	38,88%	38,83%
Alti indicatori		
Credite acordate/depozite atrase	52,37%	61,18%
Total datorii/capitaluri proprii	13,97	13,28

Obligatiile catre asigurarile sociale si bugetul statului au fost achitate in totalitate si in termenele stabilite de reglementarile in vigoare.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

Evaluarea separata a elementelor de activ si pasiv exprimate in devize s-a facut la cursurile de schimb ale pietei valutare, comunicate de BNR, din ultima zi lucratoare a lunii.

Realizarea obligatiilor prevazute de lege privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii se incadreaza in perimetrul respectarii principiilor contabilitatii (prudentei, permanentei metodelor, continuitatii activitatii, independentei exercitiului, intangibilitatii bilantului de deschidere, necompensarii. etc.).

Evidenta contabila se tine in limba romana si in moneda nationala. Contabilitatea operatiunilor efectuate in valuta se tine atat in moneda nationala cat si in valuta. Inregistrarile contabile se fac in baza documentelor legal intocmite in mod cronologic si sistematic. Orice operatiune patrimoniala se consemneaza in momentul efectuarii ei intr-un in scris care sta la baza inregistrarilor 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 31.12.2023, au fost dupa cum urmeaza:

- ☐ RON/EUR – 4,9746
- ☐ RON/USD – 4,4958

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

Sectorul bancar din Europa Centrală și de Est (CEE) s-a confruntat cu numeroase provocări în ultimii ani, pe fondul deteriorării echilibrelor macroeconomice, inclusiv pe fondul evoluțiilor geopolitice internaționale, în plan economic și financiar, marcate de incertitudini multiple.

O ușoară ameliorare s-a observat în prima parte a anului 2023, datorată îmbunătățirii sentimentului consumatorilor, scăderii prețurilor la alimente și energie, precum și revenirii activității economice din China după valul pandemiei COVID-19. Cu toate acestea, seria de turbulențe înregistrate de sectorul bancar la nivel internațional, observate începând cu luna martie 2023, a condus la o creștere considerabilă a aversiunii la risc a investitorilor.

În plus, se menține un grad de incertitudine ridicat cu privire la consecințele continuării războiului din Ucraina, în timp ce ritmul de întărire a politicii monetare la nivel internațional s-a temperat.

Așteptările privind evoluțiile macroeconomice pe plan global indică o ușoară îmbunătățire în 2023 fata de anul 2022, însă riscurile de încetinire mai pronunțată a creșterii economice sunt importante, pe fondul continuării războiului din Ucraina, menținerii inflației la un nivel ridicat, deși în scădere, și nu în ultimul rând, turbulențelor înregistrate în mai multe țări în cadrul sectoarelor bancare. Conform celor mai recente evaluări Fondului Monetar Internațional, s-a estimat o rată de creștere economică globală pentru anul 2023 de 2,8% (în scădere de la 3,4%, în anul 2022).

Criza energetică, precum și tensiunile geopolitice, au constituit o oportunitate pentru investiții în energie curată, relocarea unor lanțuri de aprovizionare pentru diminuarea dependenței de furnizori din alte continente, accelerarea tranziției verzi sau schimbarea structurală a economiei spre una cu valoare adăugată mai mare.

Deși adecvarea capitalului băncilor din CEE a scăzut ușor între 2022 și 2023, aceasta rămâne robustă împotriva șocurilor. Solvabilitatea sectorului bancar din România conform BNR, a rămas la un nivel adecvat în anul 2022, rata fondurilor proprii totale situându-se la 22,3% (septembrie 2023), aspect alimentat de încorporarea profiturilor aferente exercițiului financiar, consecință a recomandării BNR de nedistribuire de dividende. Deși în scădere, poziția de capital a rămas robustă la finele lunii martie 2023, rata fondurilor proprii totale menținându-se peste media europeană de 22,1% (septembrie 2023).

Rezultatele ultimului exercițiu de testare la stres a solvabilității conform analistilor BNR, pentru orizontul de timp 2022- 2024, indica faptul că băncile au capacitatea de a absorbi pierderile din materializarea principalelor riscuri reglementate, fără afectarea

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

semnificativă a capitalului. În plus, acestea ar putea genera profit operațional în condițiile unui mediu caracterizat de rate de dobândă ridicate persistente.

Astfel, se evidențiază capacitatea sectorului bancar din România de a face față provocărilor unui cadru macroeconomic nefavorabil. Solvabilitatea a fost influențată pozitiv în ultimii trei ani de efectele ajustărilor tranzitorii ale pachetului CRR Quick Fix, adoptat de autoritățile de reglementare pentru a reduce efectele pandemiei COVID-19. Cu toate acestea, viitorul rămâne incert și este o provocare să estimăm 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. Conform INS, rata anuală a inflației a fost de 6,6% în luna decembrie 2023. Statisticile exprimă perspective de creștere pentru prețurile de consum cu rate medii anuale în decelerare de la 12,0% în 2022 la 9,9% în 2023, 5,4% în 2024, evoluție influențată de o serie de factori, inclusiv deteriorarea climatului din sfera consumului privat și incorporarea recoltei agricole noi.

Creșterea prețurilor de consum a fost afectată și de războiul ruso-ucrainean, 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 a fost în 2023 singura țară din UE aflată în procedură de deficit excesiv, iar experții spun că în nu se așteaptă ca țara să reducă deficitul bugetar la mai puțin de 3% din PIB până în 2024. România încheie anul 2023 cu un deficit ce se apropie de 6% din PIB, cu mult peste ținta asumată de 4,4%.

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 României a continuat să crească în 2023 comparativ cu finalul anului 2022. Datoria publică la decembrie 2023 reprezintă 48,9% din PIB, ceea ce înseamnă că, pentru moment, nivelul îndatorării, calculat ca pondere în PIB, se menține sub 50%.

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.

Cerințele de rezerve minime obligatorii pentru pasivele valutare au rămas neschimbate la 5%, iar pentru lei la 8%.

Odată cu diminuarea ultimului val pandemic și în contextual inflației în creștere, BNR a început să crească treptat dobânda de politica monetară. Astfel, la final de an 2023, aceasta era de 7% (2022: 6.75%) cu un coridor pentru facilitate, extins la +/- 1%. Totodată, BNR menține rata dobânzii pentru facilitatea de creditare (Lombard) la 8% pe an și rata dobânzii la facilitatea de depozit la 6% pe an.

Pe parcursul anului 2023, 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 2023, înregistrând valoarea de 4,9746 la sfârșitul anului 2023, comparativ cu 4,9474 la sfârșitul anului 2022.

În ceea ce privește sistemul bancar românesc, pe parcursul anului 2023 depozitele sectorului retail 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 retail.

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 care a înlocuit ROBOR-ul în calculul ratei dobânzii pentru creditele cu dobânzi variabile, a înregistrat o ușoară scădere în 2023, înregistrând valoarea de 5,97 la finalul trimestrului III 2023 (5,98 la finalul trimestrului IV 2022).

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

Contextul intern

Vista Bank este o bancă universală, de dimensiune și complexitate redusă, deținând la 31.12.2023 poziția 14 în funcție de active (1,18 % 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 17% la data de 31.12.2023 comparativ cu 31.12.2022, respectiv la 9.490,35mil. de 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 și banci (cu 17%, respectiv 1.266,72 mil. lei).

Rezultatul final pentru anul 2023 este profit în sumă de 62,87 mil. lei, comparativ cu 23,84 mil. lei la decembrie 2022.

În perioada decembrie 2022 – decembrie 2023, valoarea fondurilor proprii ale instituției de credit au crescut cu 14,58%, în timp ce rata fondurilor proprii totale a înregistrat o creștere pe fondul creșterii activelor, respectiv de la 16,54% la 17,16%.

În ceea ce privește calitatea activelor, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat semnificativ, situându-se sub media pe sistem bancar la 31.12.2023 (0,76% vs. 1,94% 2023 T3). Gradul de acoperire cu provizioane înregistrat la 31.12.2023, are valori sub media pe sistem 38,88 % vs. 65,08% 2023 T3).

În ceea ce privește procesele și calitatea acestora, menționăm că acestea nu au fost afectate de telemunca, aceasta 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, având oportunitatea de a-și extinde activitatea în viitor, prin diversificarea portofoliului de clienți și produse.

Evenimente ulterioare datei bilanțului contabil și continuarea activității

1.Evoluția economiei în anul 2023 și prognoza macroeconomică pentru anul 2024

În anul 2023, comparativ cu anul 2022, Produsul intern brut (PIB) a încetinit la 1,8%, în scădere cu 2,7%, 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	2023	2024	2025
Creșterea PIB-ului (% pe an)	1,8	2,9	3,2
Inflația (% pe an)	9,7	5,8	3,6

Inflația ridicată și creșterea anemică a creditelor private au constrâns cererea internă în 2023, în timp ce cererea externă a fost slabă. O creștere puternică a formării de capital fix brut, stimulată de investițiile finanțate de UE în infrastructura publică, a compensat încetinirea consumului privat și reducerea creditării, în timp ce contribuția negativă a exporturilor nete la creșterea economică a scăzut. O piață a forței de muncă rezilientă și două majorări ale salariului minim au împiedicat încetinirea veniturilor reale disponibile. Indicatorii sugerează că economia a redobândit un anumit impuls în ultimele luni ale anului 2023, în urma vânzărilor cu amănuntul, a serviciilor și a construcțiilor robuste.

Această creștere și ușoare îmbunătățiri ale unor indicatori pe finalul anului 2023, dau un avantaj pentru activitatea economică în perspectiva anului 2024. Susținută de estimarea unei creșteri mai puternice a creditelor private și de creșterea continuă a veniturilor reale disponibile, pe fondul recesiunii presiunilor inflaționiste, a ratelor dobânzilor mai scăzute și a perspectivelor externe îmbunătățite, PIB-ul real al României va crește, o redresare de 2,9% a creșterii economice este prognozată pentru 2024. Deși se preconizează un consum privat mai accelerat, se anticipează de către analiști, ca investițiile vor rămâne principalul factor care va contribui la creșterea PIB-ului și în 2024. Politica monetară va rămâne strânsă în 2024 și se va relaxa doar treptat, pe măsură ce presiunile inflaționiste vor scădea. Această relaxare a condițiilor monetare și financiare, însoțită de o cerere externă mai puternică, urmează să conducă creștere reală a PIB-ului de 3,2% în 2025.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

Inflația medie anuală este estimată la 5,8% pentru 2024, înainte de a încetini la 3,6% în 2025, din cauza extinderii plafonului prețului energiei până în 2025, a prețurilor mai scăzute ale mărfurilor și a efectelor de bază.

În contextul macroeconomic al anului 2023, caracterizat de ameliorarea inflației, atribuită unei încetini semnificative a creșterii creditului privat în condiții monetare stricte, precum și scăderii prețurilor la energie și alimente, perspectiva încetini economiei în ansamblu, criza energetica și creșterea puternică a prețurilor și a ratelor bancare, ar putea facilita înmulțirea insolventelor și a disponibilizărilor, cu impact asupra creșterii ratei de neperformanță în perspectivă.

Rata medie a creditelor neperformante (NPL – non-performing loans) ar putea să revină pe creștere în 2024, astfel ca presiunea creditelor neperformante nu poate fi exclusă în 2024.

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 2024, nu înregistrează creșteri semnificative.

De asemenea, creditarea încetinită din 2023, în condițiile în care dobânzile au crescut, a fost 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 2024 (sub 0,04 % din Fondurile proprii).

Ca urmare a noilor achiziții de titluri, portofoliul a crescut semnificativ în 2024, reprezentând peste 22% din total active, semnificativ peste limita recomandată de BNR de 15%.

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, iar presiunile asupra mediului economic vor continua, implicațiile războiului se vor resimți mulți ani, dacă nu chiar decenii, iar mediul economic trebuie să se adapteze și să facă schimbări pentru a supraviețui și a se dezvolta în acest context incert și riscant, uitându-se la eventualele oportunități, cum ar fi tranziția către noi surse de energie planificarea investițiilor în noi surse alternative de energie, care vor spori totodată și capacitatea companiilor de a răspunde provocărilor legate de climă.

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 Băncii 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 2024 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 compania 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.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

Pe baza celor de mai sus si avand in vedere ca, desi durata prelungita, precum si forma pe care ar putea sa o ia conflictul dintre Rusia si Ucraina pot afecta negativ mediul macroeconomic, Banca are o expunere limitata indirecta derivata din expunerea clientilor Bancii la economia rusa si ucraineana, prin urmare Consiliul de Administratie al Bancii estimeaza ca cel putin pentru urmatoarele 12 luni de la data aprobarii situatiilor financiare, conditiile pentru aplicarea principiului continuitatii activitatii in intocmirea situatiilor financiare sunt indeplinite.

3.Cresteri de fonduri proprii in 2024

În luna februarie a anului 2024, Banca a primit 2 credite subordonate noi, in valoare totala de 5 milioane USD, fiecare dintre contracte pe termen de 6 ani. A fost primita de la BNR aprobarea pentru incorporarea lor in fondurile proprii ale Bancii.

Sunt doua motive majore pentru aceasta crestere de fonduri proprii si anume :

- Banca continua sa isi creasca activitatea, in primele luni din 2024, activul total a crescut cu circa 14 milioane lei;
- Schimbarile legislative din domeniu cu impact viitor in ratiile de capital, si anume:
 - Amortizor anticiclic din octombrie 2022 in cuantum de 0,5%, din octombrie 2023 a devenit 1% ;
 - Calcul RWA aferent riscului operational care se recalculeaza la final an;

Incepand cu ianuarie 2023, Banca aplica o pondere de risc („risk weight”) de 20% (de la 0 % in decembrie 2022) pt expunerile suverane (“sovereign”) in alte deize (EUR in cazul Bancii) iar incepând cu ianuarie 2024, banca aplică un factor de risc mai mare pentru expunerile suverane in alte deize, de la 20% la 50% ;

În 24 martie 2024, doua împrumuturi subordonate existente vor intra în ultimii 5 ani de scadență reziduală și vor începe să se amortizeze, astfel încât pentru acestea se va solicita extensia maturitatii lor, cu inca doi ani.

Creșterile de fonduri proprii permit Bancii sa își continue dezvoltarea liniilor de activitate, mentinand in același timp cerintele de capital.

Începând din 2024, sectorul bancar trebuie să plătească o nouă taxă, pe cifra de afaceri, stabilită la 2% urmand a fi redusa la 1% incepand cu 2026.

Pentru anul 2024, Banca a estimat o cifra de afaceri de aproximativ 610 milioane lei, astfel, taxa de 2% pe cifra de afaceri aplicabila pentru anul viitor devine in valoare absoluta aproximativ 12,2 milioane lei (2% x 610 milioane lei).

Banca tine cont de impactul tuturor modificarilor legislative cunoscute in acest moment care au impact in rezultatul net al bancii si prin revizuirea planificarii capitalului va asigura mentinerea nivelurilor optime ale fondurilor proprii si adecvarii capitalului. Avand in vedere angajamentul bancii de a-si continua cresterea, in cazul in care este necesara cresterea fondurilor proprii, banca dispune de urmatoarele masuri imediate pentru indeplinirea cerintelor de capital care se refera la cresterea capitalului de nivel 1 prin aport direct de capital suplimentar si la cresterea capitalului de nivel 2 prin contractarea de noi credite subordonate si/ sau extinderea creditelor subordonate existente.

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.

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 economic 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.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2023

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2023, 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 2023;

Stavros Lekkakos

Presedintele Consiliului de Administratie.

prin mandatar Georgios Athanasopoulos

Conform deciziei Consiliului de Administratie al Vista Bank (Romania) S.A. din data de 28 martie 2024.