

VISTA BANK (ROMANIA) S.A.

SITUAȚII FINANCIARE

PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024

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

CUPRINS:

	PAGINA:
RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT	1 – 5
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE	6
SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE ȘI A REZULTATULUI GLOBAL	7
SITUAȚIA FLUXURILOR DE TREZORERIE	8 – 9
SITUAȚIA MODIFICĂRILOR CAPITALURILOR PROPRII	10 – 11
NOTE EXPLICATIVE LA SITUAȚIILE FINANCIARE	12 – 138
1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE	12
2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE	14
3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR	32
4. ESTIMĂRI ȘI RAȚIONAMENTE CONTABILE DE BAZĂ PENTRU APLICAREA POLITICILOR CONTABILE	103
5. VENITURI NETE DIN DOBANZI RECUNOSCUTE FOLOSIND METODA RATEI EFECTIVE A DOBANZII	104
6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE	104
7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE	106
8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE	107
9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT	109
10. CHELTUIELI CU AJUSTARI DIN DEPRECIERE ACTIVE FINANCIARE	111
11. NUMERAR SI CONTURI CURENTE LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI	111
12. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR LA COST AMORTIZAT	112
13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT	112
14. ACTIVE FINANCIARE LA VALOAREA JUSTĂ PRIN ALTE ELEMENTE ALE REZULTATULUI GLOBAL	114
15. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE OBLIGATORIU LA VALOAREA JUSTĂ PRIN PROFIT SAU PIERDERE	115
16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE	117
17. IMOBILIZĂRI CORPORALE	118
18. ACTIVE REPREZENTÂND DREPTUL DE UTILIZARE	119
19. INVESTIȚII IMOBILIARE	120
20. ACTIVE REPOSEDATE	121
21. ALTE ACTIVE	121
22. DEPOZITE DE LA BĂNCI	123
23. DEPOZITE DE LA CLIENȚI	124
24. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE	124
25. ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII	126
26. CREAȚE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT CURENT ȘI CREAȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT	126
27. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING	127
28. ALTE DATORII	129
29. ALTE PROVIZIOANE	129
30. CAPITAL SOCIAL	131
31. REZERVE	131
32. NUMERAR ȘI ECHIVALENTE DE NUMERAR	133
33. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE	133
34. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE	136
35. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL	138
 RAPORTUL ADMINISTRATORILOR	 1 – 14

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 Strada 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 2024, 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 2024 se identifică astfel:
 - Total capitaluri proprii: 718.261.606 Lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 84.864.026 Lei
- În opinia noastră, situațiile financiare anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară a Băncii la data de 31 decembrie 2024, performanța sa financiară și fluxurile sale de trezorerie aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară astfel cum au fost adoptate de UE (IFRS) 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 ulterioare („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.

Deloitte se referă la una sau mai multe dintre societățile Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), rețeaua sa globală de firme membre și entitățile afiliate acestora (colectiv, “organizația Deloitte”). DTTL (denumită și “Deloitte Global”) și fiecare dintre societățile sale membre și entitățile afiliate, sunt societăți independente și separate din punct de vedere legal, care nu se pot obliga ori angaja reciproc cu privire la terțe părți. DTTL și fiecare societate membră DTTL și entitate asociată își asumă răspunderea exclusiv în limita propriilor acțiuni și omisiuni, iar nu și pentru cele ale altor entități. DTTL nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Deprecierea colectiva 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 2024, 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 4.966.102.686 RON (net de pierderile de credit așteptate aferente în valoare de 98.787.793 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 corespunzătoare pierderilor de credit așteptate 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 pierderile de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor acordate clienților și am evaluat estimările utilizate în determinarea pierderilor de credit așteptate, precum și ipotezele cheie și datele sursă folosite de către conducere conform descrierii aspectului cheie de audit. Procedurile noastre au constatat în: 1) Testarea controalelor cheie privind: • asigurarea calității datelor sursă folosite în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • identificarea la timp a indicilor de depreciere, inclusiv a creșterii semnificative a riscului de credit; • analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea fluxurilor de numerar viitoare. 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 și calculele ECL; • evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și a alocării pe stadii; • testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 4) Analizarea dacă informațiile semnificative privind pierderile de credit așteptate aferente creditelor și avansurilor

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
	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 2024, veniturile din dobânzi ale Băncii sunt în valoare de 594.059.000 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; • 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 analizarea 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 2024, 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.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

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 12-17.

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 12-17;

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 2024, 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

Cerințe privind auditul entităților de interes public

15. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 29 aprilie 2024 să audităm situațiile financiare ale Vista Bank (Romania) S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de nouă ani, acoperind exercițiile financiare încheiate la 31 decembrie 2016 până la 31 decembrie 2024.

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.

Raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit

16. Pentru exercițiul financiar anterior exercițiului financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare, Banca nu a avut obligația, conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, de a întocmi și publica un raport privind informațiile referitoare la impozitul pe profit.

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
7 aprilie 2025

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

Auditor financiar: Dobre Irina Elena
Registru Public Electronic: AF3344

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

Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registru Public Electronic: FA25

VISTA BANK ROMANIA S.A.
SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE
LA 31 DECEMBRIE 2024

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

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Numerar și conturi curente la Banca Națională a României	11,32	888.951.472	1.817.622.492
Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat	12,32	790.303.097	937.812.960
Credite și avansuri acordate clienței la cost amortizat	3	4.966.102.686	4.435.820.162
Active financiare evaluate la cost amortizat	13	1.865.072.883	2.024.198.479
Active financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	18.976.949	10.351.172
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15	2.499.737	1.771.990
Active financiare deținute în vederea tranzacționării, din care:	25	8.905.923	3.065.690
<i>Instrumente financiare derivate</i>		3.911.735	3.065.690
<i>Instrumente de datorie</i>		4.994.188	-
Active reposedate (stocuri)	20	23.272.718	39.549.755
Alte active financiare	21	15.658.589	11.965.797
Alte active	21	20.543.360	12.359.259
Investiții imobiliare	19	81.898.901	77.143.493
Creanțe privind impozitul pe profit curent	26	-	7.632.149
Imobilizări corporale	17	40.537.498	36.227.850
Active reprezentând dreptul de utilizare	18	49.723.687	49.862.659
Imobilizări necorporale	16	20.996.548	22.962.239
Creanțe privind impozitul amânat	26	40.200	1.957.376
Total activ		8.793.484.248	9.490.353.522
Depozite de la bănci	22	64.531.768	138.722.422
Depozite de la clienți	23	7.739.991.359	8.470.774.851
Alte datorii financiare	28	77.902.656	78.074.469
Alte datorii	28	7.810.701	6.875.174
Datorii din operațiuni de leasing	27	53.250.226	53.229.003
Împrumuturi subordonate	24	121.587.130	95.697.650
Alte provizioane	29	5.862.303	7.472.190
Datorii privind impozitul amânat	26	4.286.499	5.732.050
Total datorii		8.075.222.642	8.856.577.809
Capitaluri proprii			
Capital social	30	504.907.982	504.907.982
Rezerve	31	27.710.460	18.602.494
Rezultatul perioadei		84.864.026	62.870.976
Rezultat reportat profit		100.779.138	47.394.261
Capital propriu atribuibil acționarilor Băncii		718.261.606	633.775.713
Total capitaluri proprii		718.261.606	633.775.713
Total capitaluri proprii și datorii		8.793.484.248	9.490.353.522

Situațiile financiare au fost avizate în Ședința Consiliului de Administrație în data de 4 aprilie 2025, aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 16 aprilie 2025 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 INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Venituri din dobânzi recunoscute folosind metoda ratei efective a dobanzii	5	594.059.000	569.007.368
Cheltuieli cu dobânzile	5	-350.976.260	-361.644.187
Venituri nete din dobânzi		243.082.740	207.363.181
Venituri din comisioane	6	20.081.350	15.929.081
Cheltuieli cu comisioanele	6	-3.795.574	-2.945.673
Venituri nete din comisioane		16.285.776	12.983.408
Câștiguri nete din diferențe de curs de schimb	7.1.	22.662.348	19.681.641
Alte venituri din exploatare	7	17.934.202	7.687.915
Alte cheltuieli de exploatare	8	-198.129.798	-167.721.782
Cheltuieli nete din deprecierea activelor financiare	10	-1.016.827	-4.384.470
Profit înainte de impozitare		100.818.441	75.609.893
Cheltuială impozitul pe profit	9	-15.954.415	-12.738.917
Profit net aferent exercitiului financiar		84.864.026	62.870.976
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în contul de profit și Pierdere, nete de impozit			
Reevaluarea imobilizărilor corporale		3.946	229.966
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		117.923	2.723.980
Totalul altor elemente ale rezultatului global		121.869	2.953.946
Total rezultat global aferent exercitiului financiar		84.985.895	65.824.922
Profit net atribuibil, din care:		84.864.026	62.870.976
A acționarilor Băncii		84.864.026	62.870.976
Rezultat global atribuibil, din care:		84.985.895	65.824.922
A acționarilor Băncii		84.985.895	65.824.922

Situațiile financiare au fost avizate în Ședința Consiliului de Administrație în data de 4 aprilie 2025, aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 16 aprilie 2025 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 EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	Nota	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Profit înainte de impozitare		100.818.441	75.609.893
Ajustări pentru elemente nemonetare:			
Pierderi nete din deprecierea creditelor și avansurilor acordate Clientelei	10	1.016.827	4.384.470
Cheltuieli cu amortizarea	8	27.236.622	28.127.458
Cheltuieli cu dobânzile	5	350.976.260	361.644.187
Venituri din dobânzi	5	-594.059.000	-569.007.368
Venituri din dividende	7	-	-1.086.479
(Venituri) cu provizioanele pentru riscuri și cheltuieli	8	-1.610.464	-1.056.748
Alte ajustări nemonetare		1.222.799	550.350
Profit operațional înainte de variația activelor și datoriilor de exploatare		-114.398.515	-100.834.237
(Creșterea)/Diminuarea activelor operaționale:			
(Creșterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate clientelei		-537.333.058	19.526.185
(Creșterea)/Diminuarea împrumuturilor și avansurilor acordate băncilor		712.976	-18.326.012
(Creșterea)/Diminuarea altor active		19.513.928	28.246.090
Creșterea /(Diminuarea) datoriilor operaționale:			
Creșterea /(Diminuarea) depozitelor de la bănci		-74.190.654	90.210.427
Creșterea /(Diminuarea) depozitelor de la clienți		-719.186.661	1.150.104.594
Creșterea /(Diminuarea) altor datorii		937.731	42.407.994
Flux de numerar din activități operaționale înainte de dobânzi și impozit		-1.423.944.253	1.211.235.008
Dobânzi încasate din credite și avansuri acordate clientelei și băncilor	5	453.389.675	490.234.197
Dobânzi plătite pentru depozite de la bănci și de la clienți	5	-351.263.677	-326.926.270
Impozit pe profit plătit	9	7.632.149	-3.407.559
Flux de numerar din activități operaționale		-1.314.186.106	1.371.235.008
Activități de investiții:			
Achiziții de active financiare evaluate la cost amortizat	13	-494.220.941	-1.342.114.389
Achiziții de active financiare deținute în vederea tranzacționării	25	-4.994.188	-
Răscumpărări de active financiare evaluate la cost amortizat	13	685.536.000	606.055.014
Achiziții de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	-8.304.180	-
Vânzări și răscumpărări de active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	14	-	50.000.000
Încasări din vânzarea activelor financiare evaluate la valoare justă prin contul de profit și pierdere	15	-727.747	1.020.787
Dobânzi încasate din activități de investiții	5	88.535.260	83.196.785
Dividende primite	7	1.379.471	1.086.479
Achiziții de imobilizări corporale și necorporale	16,17	-18.536.327	-21.839.724
Vânzări de imobilizări corporale și necorporale	16,17	-	273.244
Venitură din închirierea investițiilor imobiliare		685.182	1.097.397
Flux de numerar utilizat în activități de investiții		249.352.530	-621.260.408

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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

Activități de finanțare:	Nota	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2024	Exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023
Rambursarea împrumuturilor de la bănci, inclusiv plata dobanzilor		-	-21.593.840
Plata datoriilor de leasing	27	-12.398.070	-13.049.753
Dobânzi plătite pentru împrumuturi subordonate	5	-9.048.960	-6.451.638
Flux de numerar utilizat în activități de finanțare		-21.447.030	-41.095.230
Creșterea/ (descreșterea) netă a numerarului și echivalentelor de numerar		-1.086.280.607	708.879.370
Numerar și echivalent de numerar la începutul exercitiului (valoare brută)	32	2.736.133.283	2.027.253.913
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul exercitiului (valoare brută)	32	1.649.852.676	2.736.133.283
Pierderi din credit așteptate		-68.482	-114.782

Situațiile financiare au fost avizate în Ședința Consiliului de Administrație în data de 4 aprilie 2025, aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 16 aprilie 2025 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat (pierdere)	Total capitaluri, atribuibile actionarilor Băncii	Total capitaluri
Sold la 1 ianuarie 2024	504.907.982	18.602.494	110.265.237	633.775.713	633.775.713
Profitul anului	-	-	84.864.026	84.864.026	84.864.026
Diferențe din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	121.867	-	121.867	121.867
Total rezultat global aferent exercitiului financiar	-	121.867	84.864.026	84.985.893	84.985.893
Transferuri către rezerve	-	8.986.099	-8.986.099	-	-
Dividende	-	-	-500.000	-500.000	-
Sold la 31 decembrie 2024	504.907.982	27.710.460	185.643.164	718.261.006	718.261.006

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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

	Capital social	Rezerve	Rezultatul reportat (pierdere)	Total capitaluri, atribuibile actionarilor Băncii	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	-	-
Sold la 31 decembrie 2023	504.907.982	18.602.494	110.265.237	633.775.713	633.775.713

Situațiile financiare au fost avizate în Ședința Consiliului de Administrație în data de 4 aprilie 2025, aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 16 aprilie 2025 și semnate de către:

Georgios Athanasopoulos
Director General

Theodor-Cornel Stanescu
Prim - Director General Adjunct

Notele atașate fac parte integrantă din aceste situații financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024 și pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023.

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. J1998004436402 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 2024, Banca nu detine nicio filială (31 decembrie 2023: 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 acreditive.

La 31 decembrie 2024, Vista Bank Romania operează prin 35 sucursale și sediul central situate în România și are 496 de angajați.

La 31 decembrie 2024, **structura Consiliului de Administrație al Băncii** era următoarea:

Președinte:

- Dl. Stavros Lekakos

Membrii:

- Dna. Pavlina Tavridaki

- Dl. Theodoros Efthys

- Dl. Ilias Volonasis

- Dl. Konstantaras Panagiotis

- Dl. Georgios Athanasopoulos

- Dl. Theodor-Cornel Stanescu

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

1. BANCA ȘI OPERAȚIUNILE SALE (continuare)

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 7 membri.

Componenta Consiliului de Administrație al Vista Bank (Romania) S.A. la data de 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 este următoarea:

Poziție	2024	2023
Președinte	Lekakos Stavros	Lekakos Stavros
Membru	Pavlina Tavridaki	Pavlina Tavridaki
Membru	Efthys Theodoros	Efthys Theodoros
Membru	-	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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024 cuprind rezultatele operațiunilor Vista Bank Romania S.A., pentru perioada de 12 luni, de la 1 ianuarie 2024 până la 31 decembrie 2024.

Situațiile financiare ale Băncii pentru anul 2023 cuprind rezultatele operațiunilor Vista Bank Romania S.A., pentru perioada de 12 luni, de la 1 ianuarie 2023 până la 31 decembrie 2023.

2.2. 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.

2.3. 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

Inceputul anului 2025 aduce provocări semnificative pentru economia României cu posibil impact asupra activității clienților băncii. Astfel, inflația poate rămâne ridicată având în vedere deficitul bugetar ridicat și necesitatea acoperirii acestuia cu împrumuturi și poate menține dobânzile la un nivel ridicat ceea ce poate influența costul de finanțare al împrumuturilor bancare și poate pune presiune asupra costului de finanțare al băncilor, prin prisma dobânzilor ridicate la care se finanțează statul român de la populație.

Creșterea fiscalității prin măsurile adoptate la finalul anului 2024 va avea un efect amplu asupra majorității sectoarelor economice.

Instabilitatea politică extinsă până la încheierea alegerilor prezidențiale programate în mai 2025 are impact de stagnare a unor reforme, de amănare a unor posibile investiții și posibil de încetinire a creșterii economice.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

Suplimentar, tensiunile comerciale globale, în special cele dintre SUA și UE, pot influența negativ mai multe sectoare economice prin creșterea preturilor și scăderea tranzacțiilor comerciale.

Banca urmărește aceste evenimente, evaluează impactul lor asupra propriei activități și este pregătită să ia măsurile necesare astfel încât principiul continuării activității să nu fie afectat.

În urma unei analize detaliate a modificărilor aduse Regulamentului 575/2013 al Uniunii Europene cu aplicabilitate de la începutul anului 2025, Banca a concluzionat că aceste ajustări nu au un impact semnificativ asupra operațiunilor și cerințelor de capital pe care banca le va menține în continuare fără perturbări ale activității.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.3. Continuitatea activității (continuare)

a) Standarde care au intrat in vigoare in perioada curenta

În 2024, Banca a aplicat toate interpretările noilor standardelor revizuite sau emise de Comitetul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și de Comitetul pentru Interpretări IFRS, adoptate de UE care sunt relevante pentru activitatea efectuată de către aceasta.

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

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

- Amendamente la **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).

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

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

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

- **Amendamente la IAS 21 Efectele variației cursului de schimb valutar – Lipsa convertibilității** emise de IASB în 15 august 2023. 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 (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2025).

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

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

- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 - Amendamente la clasificarea și evaluarea instrumentelor financiare** emise de IASB în 30 mai 2024. Amendamentele clarifică clasificarea activelor financiare care au caracteristici de mediu, sociale, de guvernare corporativă (ESG) și similare. Amendamentele clarifică și data la care un activ sau o datorie financiară este derecunoscut(ă) și introduce cerințe suplimentare de prezentare cu privire la investițiile în instrumentele de capitaluri proprii desemnate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentele financiare care au caracteristici contingente. (Nu au fost încă adoptate de UE)
- **Amendamente la IFRS 9 și IFRS 7 – Contracte care fac referire la energia electrică dependentă de condițiile naturale** emise de IASB în 18 decembrie 2024. Cerințele de uz propriu din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să includă factorii pe care o entitate trebuie să-i ia în calcul atunci când aplică IFRS 9:2.4 în contractele de achiziție și livrare de energie electrică din surse regenerabile pentru care sursa de producere a energiei electrice depinde de condițiile naturale. Dispozițiile privind contabilitatea de acoperire

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.3. Continuitatea activității (continuare)

împotriva riscurilor din IFRS 9 sunt modificate astfel încât să permită unei entități care aplică un contract de energie electrică din surse regenerabile care depind de condițiile naturale, specificat drept element de acoperire împotriva riscurilor să desemneze un volum variabil de tranzacții de energie electrică previzionate ca fiind instrumentul acoperit împotriva riscurilor dacă sunt îndeplinite anumite criterii și să evalueze elementul acoperit împotriva riscurilor folosind același ipoteze legate de volum ca cele folosite pentru elementul de acoperire împotriva riscurilor. Amendamentele la IFRS 7 și IFRS 19 vor introduce cerințe de prezentare de informații cu privire la contractele de energie electrică dependente de condițiile naturale cu anumite caracteristici specificate. (Nu au fost încă adoptate de UE)

- **Amendamente la IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 și IAS 7 - Îmbunătățiri anuale ale Standardelor de Contabilitate IFRS** – Volumul 11 emise de IASB în 18 iulie 2024. Aceste amendamente includ clarificări, simplificări, corecții și modificări în următoarele domenii: (a) contabilitatea de acoperire a riscurilor adoptată de o entitate care adoptă standardele pentru prima dată (IFRS 1); (b) câștigul sau pierderea la scoaterea din gestiune (IFRS 7); (c) prezentarea diferenței amânate între valoarea justă și prețul de tranzacționare (IFRS 7); (d) introducerea și prezentările de informații privind riscul de credit (IFRS 7); (e) scoaterea din evidență a datoriilor de leasing de către locatar (IFRS 9); (f) prețul de tranzacționare (IFRS 9); (g) stabilirea unui „reprezentant de facto” (IFRS 10); (h) metoda bazată pe cost (IAS 7). (Nu au fost încă adoptate de UE)
- **IFRS 18 Prezentare și informații de furnizat în situațiile financiare** emis de IASB în 9 aprilie 2024 va înlocui IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare. Standardul introduce trei seturi de cerințe noi pentru ca societățile să-și îmbunătățească raportarea performanței financiare și pentru a da investitorilor o bază mai bună de analizare și comparare a companiilor. Principalele modificări în noul standard față de IAS 1 se referă la: (a) introducerea de categorii (operațiuni de exploatare, de investiții, de finanțare, referitoare la impozitul pe profit și întrerupte) și de sub-totaluri definite în situația profitului sau a pierderii; (b) introducerea de cerințe pentru îmbunătățirea agregărilor și a dezagregărilor; (c) introducerea de informații privind Măsurile de performanță stabilite de conducere (MPC-uri) în notele la situațiile financiare. (Nu au fost încă adoptate de UE)
- **IFRS 19 Filiale fără răspundere publică: informații de furnizat** emis de IASB în 9 mai 2024. Standardul permite filialelor să ofere informații restrânse atunci când aplică Standardele de Contabilitate IFRS în situațiile financiare. IFRS 19 este opțional pentru filialele eligibile și stabilește cerințele de furnizare de informații pentru filialele care aleg să îl aplice. (Nu au fost încă adoptate de UE)
- e) **Noi standarde și modificări la standardele existente emise de IASB, dar pentru care Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al acestui standard interimar și să aștepte standardul final.**
 - **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 „Situații 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.

2.4. 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.4. Contabilizarea efectelor hiperinflației (continuare)

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 Statistica.

2.5. 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 2024	31 decembrie 2023
Euro (EUR)	1: RON 4,9741	1: RON 4,9746
US Dollar (USD)	1: RON 4,7768	1: RON 4,4958

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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.

2.6.1. 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 acelui model de afaceri sunt evaluate și raportate personalului-cheie al entității;
- Riscurile care afectează performanța modelului de afaceri (și activele financiare deținute în cadrul acelui 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.6. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

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

● **Instrumente de datorie**

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.6. Active și datorii financiare (continuare)

2.6.1. Active financiare (continuare)

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

- **Instrumente de capitaluri proprii**

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

Active financiare la costul amortizat (AC)

- **Instrumente de datorie**

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

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

- **Instrumente financiare derivate**

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

- **Instrumente de capitaluri proprii**

În conformitate cu IFRS 9, Banca va evalua instrumentele de capitaluri proprii din categoria deținute pentru tranzacționare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, pentru care nu se aplică opțiunea privind valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

- **Instrumente de datorie**

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

Active financiare - derecunoaștere

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

- Drepturile contractuale asupra fluxurilor de numerar expiră;
- Transferul activului financiar și transferul se califică pentru derecunoaștere;
- Renunță voluntar la drepturile sale asupra activului financiar deoarece activul este considerat irecuperabil sau pentru a acorda o concesiune debitorului;
- Modificarea semnificativă a unui activ financiar care are ca rezultat stingerea activului financiar existent și recunoașterea unui nou activ financiar.

În anumite circumstanțe, Banca renegociază sau modifică în alt mod fluxurile de numerar contractuale ale împrumuturilor acordate clienților. În acest caz, Banca va evalua dacă noii termeni sunt sau nu substanțial diferiți de termenii inițiali. Banca face acest lucru luând în considerare ambii factori cantitativi, precum și calitativi care modifică substanțial dimensiunea sau natura riscurilor creditorului asociate contractului de credit preexistent. Dacă noii termeni sunt substanțial diferiți, Banca renunță la activele financiare inițiale și recunoaște un „nou” activ financiar. Noul activ financiar este recunoscut inițial la valoarea justă, iar clasificarea și evaluarea ulterioară sunt reevaluate în lumina noului model de afaceri și a caracteristicilor contractuale ale fluxurilor de numerar.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.6. Active și datorii financiare (continuare)

2.6.1. 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 cand evalueaza daca sau nu sa derecunoasca creditul unui client, printre altele. Banca ia in considerare urmatorii factori:

A. Criteriile pentru expunerile forborne :

Desi, in general, modificarea pentru activele aflate in dificultate este acordata cu scopul de a recupera cat mai mult posibil din activul financiar initial, exista situatia in care o operatiune de restructurare modifica in mod substantial activul financiar, iar activele modificate sunt substantial diferite in termeni de risc economic si de credit:

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

Criteriile de derecunoastere pentru modificarea expunerii non-forborne vor include criteriile pentru activul financiar aflat in dificultate prezentate mai sus si situatiile in care renegocierea termenilor contractuali reprezinta in fond o noua relatie de credit. si anume:

- Introducerea unei clauze non-SPPI intr-un contract SPPI sau eliminarea din contract a tuturor clauzelor non-SPPI, astfel incat noua forma sa fie SPPI
- Modificarea dupa renegocierea comerciala: o modificare a NPV deasupra unui prag de semnificatie de 10%
- Schimbarea produsului
- Modificarea scadentei mai mare de 50% si mai mult de 1 an
- Prolungirea facilitatilor de credit aprobate pe baza unei analize substantiale care poate duce la respingerea prelungirii in cazul in care scorul / ratingul debitorului se situeaza sub pragul limita / limita.

2.6.2. 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.6. Active și datorii financiare (continuare)

2.6.2. Datorii financiare (continuare)

b) Alte datorii evaluate la cost amortizat

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

O datorie financiară este anulată atunci când obligația aferentă datoriei este achitată, anulată sau expiră. În cazul în care o datorie financiară existentă este înlocuită cu o alta a aceluiași creditor, în termeni substanțial diferiți, sau condițiile unei datorii existente sunt modificate în mod substanțial (modificarea după renegocierea comercială a NPV deasupra unui prag de semnificație de 10%) un astfel de schimb sau modificare este tratat ca o recunoaștere a datoriei inițiale și recunoașterea unei noi datorii și diferența dintre valorile contabile respective sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

2.8. Principii de evaluare la valoare justă

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

2.9. Instrumente financiare derivate

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

Instrumentele financiare derivate includ contracte swap pe devize.

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

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

2.10. Venituri și cheltuieli din dobânzi

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.11. Venituri din speze și comisioane

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

Veniturile din speze și comisioane și alte venituri din exploatare sunt contabilizate în contul de profit și pierdere pe măsura ce Banca îndeplinește obligația de performanță inclusă în contract, conform regulilor „IFRS15 Venituri din contracte cu 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 siguranță, altele), angajamente de împrumut și scrisori de garanție emise.

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

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

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

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

2.12. Contracte de vânzare cu clauză de răscumpărare

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

2.13. Deprecierea activelor financiare

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 criteriile pentru a efectua lunar evaluarea creșterii semnificative a riscului de credit de la recunoașterea inițială, luând în considerare atât pragurile relative, cât și cele absolute (a se vedea nota 3.1.1 a).

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

Pentru a determina creșterea semnificativă a riscului de credit și recunoașterea unei pierderi așteptate din credit pe o bază colectivă. Banca grupează instrumentele financiare pe baza caracteristicilor comune ale riscului de credit pentru a facilita identificarea timpurie a creșterii semnificative a riscului de credit. Analiza granularității portofoliului în scopul segmentării este primul pas al analizei colective și se bazează pe analiza ratelor implicate 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.13. Deprecierea activelor financiare (continuare)

Active financiare depreciate ca urmare a riscului de credit

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

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

Credite derecunoscute (write-off)

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

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

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

2.14. Garanții recuperate

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

2.15. Imobilizări necorporale

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

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

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

2.16. Imobilizări corporale

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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	
	2024	2023
Clădiri	50	50
Mobilier	15	15
Mijloace de transport	5	5
Aparate de masurare si control	4	4

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

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

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

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

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

2.17. Deprecierea activelor nefinanciare

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

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.

2.18. 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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, asa 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”.

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

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

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

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

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

Principalele aspecte metodologice aplicate de Bancă:

- garanțiile de numerar încheiate pentru unele contracte de leasing nu sunt incluse în dreptul-de utilizare.
- dreptul-de-utilizarea este calculat în moneda locală, în timp ce datoria de leasing este în valuta contractuală.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024, Vista are un număr de 40 contracte de leasing pentru spații de închiriere, din care: 36 sunt încheiate pentru închirierea spațiilor necesare activității sucursalelor Băncii, 1 pentru sediul central, 1 pentru folosința directorului Băncii (cu durată mai mică de 12 luni), 2 pentru sediul alternativ de recuperare în caz de dezastre, precum și 113 contracte aferente mașinilor aflate în folosința directorilor de departamente, directorilor de sucursale și conducerii Băncii.

Din cele 40 de contracte pentru spațiile închiriate, un număr de 39 de contracte nu au avut o perioadă de închiriere mai mică de 12 luni, drept pentru care au fost incluse la calculul dreptului de utilizare, iar unul singur a 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 majoritar în EUR și doar 2 sunt în RON și sunt întocmite de regulă pe o perioadă de maxim 10 ani. Datoria de leasing este înregistrată în valută contractuală.

2.19. 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.

2.20. Provizioane

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.21. Garanții financiare, acreditive și angajamente de creditare

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

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

Garanțiile financiare sunt inițial recunoscute în situațiile financiare la valoarea justă la data acordării garanției. Ulterior recunoașterii inițiale, obligațiile Băncii conform acestor garanții sunt evaluate la valoarea mai mare dintre evaluarea inițială, minus amortizarea calculată 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 34.

2.22. Beneficiile angajaților

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

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

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

2.23. Impozitul pe profit

a) Impozitul pe profit curent

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

b) Impozitul pe profit amânat

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

2. REZUMATUL POLITICILOR CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

2.24. 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.

2.25. Investiții imobiliare

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

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

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

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR

3.1. Riscul de credit

3.1.1. Evaluarea riscului de credit

a) Credite și avansuri acordate

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;

Creșterea probabilității de nerambursare (PD) de la data raportării față de momentul originării. Deși IFRS 9 nu impune utilizarea explicită a unei anumite probabilități de nerambursare, pentru a efectua această evaluare, analiza cantitativă se va baza pe compararea PD de la data raportării pe întreaga durată de viață cu PD de la data originării (pe întreaga durată de viață), parametrii

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

fiind ajustați astfel încât ambele valori să fie comparabile. Astfel, o expunere va fi transferată în stadiul 2 atunci când sunt îndeplinite cumulativ următoarele două condiții, comparând valorile PD actuale și valorile PD de la originare (pe întreaga durată de viață):

- creșterea relativă a PD mai mare de 350%; și
- creșterea absolută a PD mai mare de 100 puncte de bază.

Procesul privind comparația PD în vederea identificării creșterii semnificative a riscului de credit este detaliat mai jos:

- calculul și stocarea curbei PD pe întreaga durată de viață pentru data originării;
- calculul curbei PD pe întreaga durată de viață pentru data raportării;
- ajustarea curbei PD pe întreaga durată de viață de la data originării pentru a lua în considerare durata de viață rămasă;
- compararea ambelor valori PD și transferul expunerii conform principiilor descrise mai sus.

Indicatori calitativi:

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

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

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

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

Banca aplică definiția stării de nerambursare la nivel de debitor, atât pentru clienții de tip non-retail cât și pentru clienții de tip retail. Aceeași definiție a stării de nerambursare este utilizată pentru toate tipurile de expuneri.

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

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

Criteriul restanței la identificarea stării de nerambursare are în vedere:

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

Banca considera ca debitorul este în stare de nerambursare atunci când se identifica cel puțin unul dintre următoarele indicii ale improbabilității de plată:

- a) Statusul de încetare a contabilizării;
- b) Ajustările specifice pentru riscul de credit (pierderi așteptate din credite stadiul 3);
- c) Vânzarea obligației din credite;
- d) Restructurarea în regim de urgență;
- e) Faliment;
- f) Frauda confirmată sau suspiciune de fraudă;
- g) Alte indicii ale improbabilității de plată:
 - i) Clienți aflați în executare silită;
 - ii) Clienți având cel puțin o facilitare restructurată neperformantă (categoriile 2, 3 și 4 în clasificarea DATABANK pentru expuneri forborne);
 - iii) Clienți care au transmis Băncii cerere de dare în plată;
 - 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.

Banca a definit următoarele evenimente care determina starea de neperformantă:

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

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

Pentru expunerile fata de Banci si administratii publice probabilitatea de default este calculata cu o functie exponentiala pe baza ratingului a trei agentii, separat pentru PD suveran si corporate. De asemenea un PD maxim între suveran si corporate este luat in considerare la stabilirea PD corporate.

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

Pentru clienții nefinancieri, in vederea calcularii ECL, sunt necesare doua valori diferite a PD:

- PD pentru 12 luni: probabilitatea estimata privind aparitia starii de nerambursare in urmatoarele 12 luni (sau pentru durata de viata ramasa a activului financiar, daca acesta este sub 12 luni).
- PD pentru durata de viata (Lifetime PD/LT PD): probabilitatea estimata ca un activ sa intre in starea de nerambursare la un moment dat pe durata de viata ramasa a acestuia.

Principalele cerinte ale IFRS9 pentru masurarea PD sunt urmatoarele:

- Cerintele privind durata de viata inseamna ca este necesar sa existe o structura a PD-urilor pe termene.
- PD trebuie sa reprezinte un moment de referinta (Point in Time/ PIT).
- PD trebuie conditionata de asteptari privind conditiile macroeconomice viitoare, incluzand informatii prospective (forward looking).

In scopul IFRS 9, ajustarile (ECL) pentru conturile din Stadiul 1 vor fi calculate cu ajutorul structurii din primul an a PD marginala pe termene, in timp ce pentru conturile din Stadiul 2, se va utiliza structura completa pe termene a PD marginala.

Pentru calcularea valorilor PD de mai sus, sunt necesare date istorice privind starile de nerambursare, cu o structura de tip cohorta. Fiecare cohorta include portofoliul performant (fara stare de nerambursare) iar comportamentul este monitorizat timp de 12 luni, pentru a se observa daca in oricare dintre lunile anului urmator apar stari de nerambursare. Frecventa cohortei va fi trimestriala.

In vederea calcularii ECL, sunt necesare doua valori diferite a PD:

- PD pentru 12 luni: probabilitatea estimata privind aparitia starii de nerambursare in urmatoarele 12 luni (sau pentru durata de viata ramasa a activului financiar, daca acesta este sub 12 luni).
- PD pentru durata de viata (Lifetime PD/LT PD): probabilitatea estimata ca un activ sa intre in starea de nerambursare la un moment dat pe durata de viata ramasa a acestuia.
- Principalele cerinte ale IFRS9 pentru masurarea PD sunt urmatoarele:
- Cerintele privind durata de viata inseamna ca este necesar sa existe o structura a PD-urilor pe termene.
- PD trebuie sa reprezinte un moment de referinta (Point in Time/ PIT).
- PD trebuie conditionata de asteptari privind conditiile macroeconomice viitoare, incluzand informatii prospective (forward looking).

In scopul IFRS 9, ajustarile (ECL) pentru conturile din Stadiul 1 sunt calculate cu ajutorul structurii din primul an a PD marginala pe termene, in timp ce pentru conturile din Stadiul 2, se utilizeaza structura completa pe termene a PD marginala.

Pentru calcularea valorilor PD de mai sus, sunt necesare date istorice privind starile de nerambursare, cu o structura de tip cohorta. Fiecare cohorta include portofoliul performant (fara stare de nerambursare) iar comportamentul este monitorizat timp de 12 luni, pentru a se observa daca in oricare dintre lunile anului urmator apar stari de nerambursare. Frecventa cohortei este trimestriala.

De asemenea, IFRS 9 impune utilizarea de componente cu orientare spre viitor. In practica, aceasta conditie se traduce prin stabilirea unei legaturi între curba PD utilizata pentru ajustarile pentru depreciere din credit preconizate si factorii macroeconomici. In baza prognozelor factorilor macroeconomici, curba PD este ajustata conform modelului realizat.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

Baza de date istorice pentru PD-urile punctuale (pre-ajustare) este actualizată de către Banca cel puțin o dată pe an, împreună cu previziunile macroeconomice pentru fiecare scenariu (de bază, pesimist și optimist). Acest lucru este necesar pentru a estima cele mai recente matrici de migrare și ratele istorice de nerambursare. În același timp, nu este necesară reestimarea ecuațiilor la fiecare dată de raportare, cu excepția cazului în care modelul nu mai funcționează cum a fost planificat.

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

Pentru a calcula LGD, pentru portofoliul garantat, se folosește partea negarantată a portofoliului specific, în baza valorii prezente a fluxurilor de numerar viitoare din garanții (PVC). S-a hotărât utilizarea ratei de recuperare (RR) din garanții datorită faptului că partea semnificativă a expunerilor în stare de nerambursare a fost recuperată prin executarea garanțiilor (proceduri de executare silită și faliment). În calculul LGD sunt luate în considerare exclusiv următoarele tipuri de garanții:

- Scrisorile de garanție primite de la Banci și scrisorile de garanție emise de APIA, FNGCMM, FRC și FGCR, cărora li se aplică coeficienții de ajustare în conformitate cu cadrul procedural intern relevant;
- Garanțiile imobiliare la valoarea de piață dacă au fost reevaluate conform procedurii în vigoare sau, ținând cont de perioada scursă de la data expirării raportului de evaluare, la valoarea diminuată cu coeficienții de ajustare aferenți.

Pentru portofoliul negarantat se utilizează rata de recuperare calculată în funcție de recuperările efectuate în perioada în care clientul s-a aflat în stare de nerambursare. Având în vedere că standardul IFRS9 impune utilizarea componentelor anticipative, a fost stabilită legătura între curba pierderii în caz de nerambursare (LGD) și factorii macroeconomici. Astfel, pe baza previziunilor factorilor macroeconomici, curba pierderii în caz de nerambursare este ajustată în conformitate cu modelul elaborat.

b) Active financiare la valoare justă și la cost amortizat

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

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

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.1. Evaluarea riscului de credit (continuare)

c) Garanții

Banca obține garanții pentru creditele acordate clienților, 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 derivate. Expunerile la credit din pozițiile de pe piețele de derivate fac parte din limitele generale de credit stabilite pentru orice contrapartidă și sunt luate în considerare pe parcursul procedurii de aprobare. Garanția sau alte titluri de valoare nu sunt în general obținute pentru expunerile la produsele derivate, exceptând situația în care Banca cere aplicarea unei marje de siguranță de la contrapartidă.

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

e) Angajamente de creditare

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

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

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

Expunerea maximă la riscul de credit a Băncii este reflectată în valoarea contabilă a activelor financiare așa cum sunt raportate în situația poziției financiare. În ceea ce privește scrisorile de garanție emise de Banca și angajamentele de credit, expunerea maximă la riscul de credit este reprezentată de valoarea acestor angajamente (Nota 34). 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 2024 și 31 decembrie 2023 pentru creditele acordate clienților, așa cum sunt raportate în situația poziției financiare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

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 2024	31 decembrie 2024	31 decembrie 2024
Total credite persoane fizice	883.226.468	-9.668.952	873.557.516
Carduri de credit	2.243.298	-102.595	2.140.703
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	122.363.785	-4.745.393	117.618.392
Credite ipotecare/imobiliare	758.619.384	-4.820.964	753.798.420
Total credite persoane juridice	4.181.664.013	-89.118.841	4.092.545.172
Total IMM-uri	3.495.130.246	-60.954.855	3.434.175.391
Comerț	457.536.882	-7.432.153	450.104.729
Industrie	488.988.974	-9.468.686	479.520.288
Construcții și imobiliare	673.322.285	-8.974.677	664.347.608
Agricultură	1.064.391.565	-14.978.085	1.049.413.480
Leasing	95.656.482	-2.489.597	93.166.885
Shipping	246.286.552	-1.270.627	245.015.925
Altele	468.947.506	-16.341.030	452.606.476
Total Companii	686.533.766	-28.163.986	658.369.780
Comerț	215.945.503	-4.172.087	211.773.416
Industrie	142.409.212	-2.787.278	139.621.934
Construcții și imobiliare	142.657.541	-8.307.391	134.350.150
Agricultură	91.441.188	-11.988.779	79.452.409
Leasing	6.176.631	-154.646	6.021.985
Shipping	40.663	-3.554	37.109
Altele	87.863.028	-750.251	87.112.777
Total credite și avansuri acordate clienței*	5.064.890.481	-98.787.793	4.966.102.689

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

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

	Expunere bruta	Pierderi așteptate	Expunere neta
	31 decembrie 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 clientelei	4.531.798.641	-95.978.479	4.435.820.162

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

	Credite si avansuri garantate	Credite si avansuri negarantate	Total credite si avansuri
Total credite persoane fizice	781.225.375	102.001.092	883.226.468
Carduri de credit	179.020	2.064.278	2.243.298
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	87.171.367	35.192.418	122.363.785
Credite ipotecare/imobiliare	693.874.988	64.744.396	758.619.384
Total credite persoane juridice	1.758.884.693	2.422.779.319	4.181.664.013
Total IMM-uri	1.615.293.754	1.879.836.491	3.495.130.247
Comert	196.737.473	260.799.409	457.536.882
Industrie	219.133.052	269.855.922	488.988.974
Construcții și imobiliare	544.749.969	128.572.315	673.322.285
Agricultură	535.571.981	528.819.584	1.064.391.565
Leasing	3.880.162	91.776.320	95.656.482
Shipping	10.257.225	236.029.326	246.286.552
Altele	104.963.892	363.983.615	468.947.506
Total Companii	143.590.939	542.942.828	686.533.766
Comerț	68.172.735	147.772.768	215.945.503
Industrie	30.624.146	111.785.065	142.409.212
Construcții și imobiliare	7.715.829	134.941.713	142.657.541
Agricultură	3.735.055	87.706.134	91.441.188
Leasing	-	6.176.631	6.176.631
Shipping	40.663	-	40.663
Altele	33.302.511	54.560.517	87.863.028
Total credite și avansuri acordate clientele	2.540.110.068	2.524.780.411	5.064.890.481

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 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

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

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

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

Incadrarea creanțelor (principal, creanțe atașate și sume de amortizat) pe fiecare poziție se efectuează la nivel de facilitate 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

Prezentarea creditelor si avansurilor catre clienti pe clase si categorii la 31 decembrie 2024:

	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	
Total credite persoane fizice	779.824.521	23.938.396	25.118.976	16.944.177	32.688.403	4.711.995	883.226.468
Carduri de credit	1.461.786	643.006	2.770	119.637	16.099	-	2.243.298
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	91.861.702	8.762.435	4.990.947	1.813.638	13.203.304	1.731.760	122.363.786
Credite ipotecare/imobiliare	686.501.033	14.532.955	20.125.259	15.010.902	19.469.000	2.980.235	758.619.384
Total credite persoane juridice	3.702.993.993	268.338.404	145.309.716	12.557.383	44.814.449	7.650.069	4.181.664.014
IMM-uri	3.043.337.519	268.292.438	141.509.327	12.557.383	21.783.511	7.650.069	3.495.130.247
Comerț	449.077.015	4.146.457	3.306.308	-	1.007.102	-	457.536.882
Industrie	431.136.401	52.487.629	1.120.332	-	3.247.704	996.908	488.988.974
Construcții și imobiliare	549.930.339	-	104.870.092	9.508.419	4.751.389	4.262.046	673.322.285
Agricultură	972.083.555	57.303.304	25.825.563	3.048.878	3.739.151	2.391.115	1.064.391.566
Leasing	95.656.482	-	-	-	-	-	95.656.482
Shipping	246.286.552	-	-	-	-	-	246.286.552
Altele	299.167.175	154.355.048	6.387.032	86	9.038.165	-	468.947.506

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

La 31 decembrie 2024:

	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	659.656.474	45.966	3.800.389	0	23.030.938	0	686.533.767
Comerț	212.145.114	0	3.800.389	0	0	0	215.945.503
Industrie	142.409.212	0	0	0	0	0	142.409.212
Construcții și imobiliare	129.640.885	5.303	0	0	13.011.353	0	142.657.541
Agricultură	81.421.604	0	0	0	10.019.585	0	91.441.189
Leasing	6.176.631	0	0	0	0	0	6.176.631
Shipping	0	40.663	0	0	0	0	40.663
Altele	87.863.028	0	0	0	0	0	87.863.028
Total credite și avansuri acordate clientelei	4.482.818.514	292.276.800	170.428.692	29.501.560	77.502.852	12.362.064	5.064.890.482
Pierderi așteptate	-49.546.754	-11.960.743	-1.086.446	-393.508	-35.800.342	0	-98.787.793
Total credite si avansuri acordate clientelei	4.433.271.760	280.316.057	169.342.246	29.108.052	41.702.510	12.362.064	4.966.102.689

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

Prezentarea creditelor si avansurilor catre clienti pe clase si categorii 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	
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		2.543.088	127.325.791
Credite ipotecare/imobiliare	958.937.777	2.586.610	29.262.690	6.869.287	13.955.363	4.223.421	1.007.202.356
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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

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 clientelei	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 clientelei	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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.3. Credite și avansuri acordate

a) Credite și avansuri performante nerestante:

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

31 decembrie 2024

	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	996.837	77.815.280	631.352.772	1.687.293.821	567.824.259	2.965.282.969
Risc mediu	464.950	14.046.422	55.148.261	1.356.043.697	91.832.214	1.517.535.544
Risc ridicat	-	-	-	-	-	-
Total Stadiu 1	1.461.787	91.861.702	686.501.033	3.043.337.518	659.656.473	4.482.818.513
Pierderi așteptate Stadiu 1	-26.094	-1.325.932	-1.663.404	-33.749.914	-12.781.410	-49.546.754
Total net Stadiu 1	1.435.693	90.535.770	684.837.629	3.009.587.604	646.875.063	4.433.271.759
Stadiu 2						
Risc scăzut	247.454	1.076.235	2.155.750	206.554.871	-	210.034.310
Risc mediu	62.240	2.167.121	979.633	61.613.912	-	64.822.906
Risc ridicat	333.312	5.519.080	11.397.572	123.654	45.966	17.419.584
Total Stadiu 2	643.006	8.762.436	14.532.955	268.292.437	45.966	292.276.800
Pierderi așteptate Stadiu 2	-50.663	-281.294	-211.851	-11.412.907	-4.028	-11.960.743
Total net Stadiu 2	592.343	8.481.142	14.321.104	256.879.530	41.938	280.316.057
Total Brut	2.104.793	100.624.138	701.033.988	3.311.629.955	659.702.439	4.775.095.313
Total pierderi așteptate	-76.757	-1.607.226	-1.875.255	-45.162.821	-12.785.438	-61.507.497
Total net	2.028.036	99.016.912	699.158.733	3.266.467.134	646.917.001	4.713.587.816

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 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 scazut	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 asteptate 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 scazut	-	994.467	3.525.846	253.989	-	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	-	7.301.062
Total Stadiu 2	351.507	8.133.026	20.890.361	177.179.397	19.914.317	226.468.609
Pierderi asteptate 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 asteptate	-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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 si avansuri performante nerestante:

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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 2024

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	25.118.976	25.118.976	-82.524	12.147.948	3.976.500	819.728	16.944.176	-295.464	42.063.152	-377.988	37.068.901
Carduri de credit	2.770	2.770	-49	115.736	650	3.250	119.636	-9.690	122.406	-9.739	519
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	4.990.947	4.990.947	-19.958	1.248.688	464.582	100.368	1.813.638	-58.094	6.804.585	-78.052	5.241.285
Credite ipotecare/imobili are	20.125.259	20.125.259	-62.517	10.783.524	3.511.268	716.110	15.010.902	-227.680	35.136.161	-290.197	31.827.097
Pierderi asteptate pentru credite persoane fizice	-82.524	-82.524		-216.220	-58.077	-21.166	-295.463		-377.987		
Total credite persoane fizice net	25.036.452	25.036.452		11.931.728	3.918.423	798.562	16.648.713		41.685.165		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR ÎNCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

Portofolii	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	145.309.716	145.309.716	-1.003.921	10.971.298	1.586.084	-	12.557.382	-98.044	157.867.098	-1.101.965	96.679.864
IMM-uri	141.509.327	141.509.327	-940.484	10.971.298	1.586.084	-	12.557.382	-98.044	154.066.709	-1.038.528	92.879.475
Comerț	3.306.308	3.306.308	-43.132	-	-	-	-	-	3.306.308	-43.132	1.125.821
Industrie	1.120.332	1.120.332	-5.534	-	-	-	-	-	1.120.332	-5.534	872.289
Construcții și imobiliare	104.870.092	104.870.092	-652.986	9.508.419	-	-	9.508.419	-19.192	114.378.511	-672.178	69.457.512
Agricultură	25.825.563	25.825.563	-198.611	1.462.793	1.586.084	-	3.048.877	-78.844	28.874.440	-277.455	16.160.526
Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	6.387.032	6.387.032	-40.221	86	-	-	86	-8	6.387.118	-40.229	5.263.327
Corporate	3.800.389	3.800.389	-63.437	-	-	-	-	-	3.800.389	-63.437	3.800.389
Comerț	3.800.389	3.800.389	-63.437	-	-	-	-	-	3.800.389	-63.437	3.800.389
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Agricultură	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 2024

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	-1.003.921	-1.003.921		-70.862	-27.182	0	-98.044		-1.101.965		
Total credite persoane juridice net	144.305.795	144.305.795		10.900.436	1.558.902	0	12.459.338		156.765.133		
Total credite și avansuri acordate clienței	170.428.692	170.428.692	-1.086.445	23.119.246	5.562.584	819.728	29.501.558	-393.508	199.930.250	-1.479.953	133.748.765
Pierderi așteptate pentru credite și avansuri acordate clienței	-1.086.445	-1.086.445		-287.082	-85.260	-21.166	-393.508		-1.479.953		
Total credite și avansuri acordate clienței net	169.342.247	169.342.247		22.832.164	5.477.324	798.562	29.108.050		198.450.297		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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	
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/imobiliare	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 așteptate 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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	
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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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	
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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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

În categoria creditelor neperformante se clasifică toate expunerile clasificate în stadiul 3. Pentru clasificarea în Stadiul 3, se are în vedere Ghidul EBA/GL/2016/07 privind aplicarea definiției stării de nerambursare în temeiul articolului 178 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Banca aplică definiția stării de nerambursare la nivel de debitor, atât pentru clienții de tip non-retail cât și pentru clienții de tip retail. Aceeași definiție a stării de nerambursare este utilizată pentru toate tipurile de expuneri.

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

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

Criteriul restanței la identificarea stării de nerambursare are în vedere:

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

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

➤ pentru expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei.

➤ pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:

- a) nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
- b) nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 lei.

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

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

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 fizice	5.770.872	6.144.577	8.498.687	6.541.665	4.899.312	62.450	770.839	4.711.995	37.400.398	-5.731.726	32.366.286
Carduri de credit	7.088	-	-	-	-	9.011	-	-	16.099	-16.099	-
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	1.842.868	2.558.141	5.398.271	684.467	1.895.278	53.439	770.839	1.731.760	14.935.064	-3.060.116	12.150.397
Credite ipotecare /imobiliare	3.920.916	3.586.436	3.100.416	5.857.198	3.004.034	-	-	2.980.235	22.449.235	-2.655.511	20.215.889
Pierderi asteptate pentru credite persoane fizice	-423.569	-595.226	-1.285.896	-1.429.451	-1.501.131	-62.449	-434.003	-	-5.731.726	-	-
Total credite persoane fizice net	5.347.303	5.549.351	7.212.791	5.112.214	3.398.181	0	336.837	4.711.994	31.668.672	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

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	984.441	-	898.928	469.110	14.266.404	799.117	27.396.448	7.650.069	52.464.518	-30.068.617	22.730.371
IMM-uri	984.441	-	898.928	469.110	1.255.051	799.117	17.376.863	7.650.069	29.433.581	-14.753.506	15.014.544
Comerț	445.615	-	-	-	-	561.486	-	-	1.007.102	-377.308	629.794
Industrie	-	-	-	-	-	-	3.247.704	996.908	4.244.613	-1.470.081	3.079.775
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	-	-	4.751.389	4.262.046	9.013.435	-4.572.083	4.441.352
Agricultură	520.232	-	898.928	469.110	1.255.051	237.631	358.199	2.391.115	6.130.266	-2.369.408	3.790.085
Leasing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shipping	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Altele	18.594	-	-	-	-	-	9.019.571	-	9.038.165	-5.964.626	3.073.539
Corporate	-	-	-	-	13.011.353	-	10.019.585	-	23.030.937	-15.315.111	7.715.826
Comerț	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industrie	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Construcții și imobiliare	-	-	-	-	13.011.353	-	-	-	13.011.353	-5.295.526	7.715.826
Agricultură	-	-	-	-	-	-	10.019.585	-	10.019.585	-10.019.585	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

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
Pierderi asteptate pentru credite persoane juridice	-533.921	-	-898.928	-46.467	-5.898.514	-324.807	-22.060.737	-305.243	-30.068.617		
Total credite persoane juridice net	450.520	-	-	422.644	8.367.889	474.311	5.335.711	7.344.827	22.395.901		
Total credite și avansuri acordate clientele	6.755.314	6.144.577	9.397.615	7.010.776	19.165.715	861.567	28.167.288	12.362.064	89.864.915	-35.800.342	55.096.657
Pierderi asteptate pentru credite și avansuri acordate clientele	-957.490	-595.226	-2.184.823	-1.475.918	-7.399.646	-387.256	-22.494.740	-305.243	-35.800.342		
Total credite și avansuri acordate clientele net	5.797.824	5.549.351	7.212.792	5.534.858	11.766.069	474.311	5.672.548	12.056.822	54.064.573		

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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

Portofolii	Fara restante	Restant până la 30 zile	Restant între 31-60 zile	Restant între 61-90 zile	Restant între 91-180 zile	Restant între 181-360 zile	Restant peste 360 zile	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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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	-	10.293.867	-10.293.867	-
Altele	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 clientelei	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 clientelei	-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 clientelei 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

Efectul garantiilor la 31 decembrie 2024 este:

Efectul financiar al garantiilor este evidentiat prin prezentarea valorilor garantiilor separat pentru (i) acele active pentru care garantiile depasesc sau au aceeasi valoare cu activul brut contabil (Credite supragarantate) si (ii) acele active pentru care garantiile au o valoare mai mica decat valoarea activului net contabil (Credite subgarantate).

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total credite persoane fizice	401.082.206	299.081.114	482.144.262	892.220.355
Carduri de credit	2.064.278	-	179.020	1.380.716
Credite de consum/nevoi personale și descoperit de cont	60.280.833	25.088.415	62.082.953	133.200.865
Credite ipotecare/imobiliare	338.737.095	273.992.699	419.882.289	757.638.774
Total credite persoane juridice	3.454.970.520	1.032.191.202	726.693.490	1.170.202.165
Total IMM-uri	2.782.576.562	902.740.071	712.553.683	1.149.044.255
Comerț	397.659.569	136.860.160	59.877.313	121.750.867
Industrie	344.820.783	74.964.861	144.168.191	213.089.656
Construcții și imobiliare	310.651.652	182.079.337	362.670.632	565.887.253
Agricultură	960.064.526	431.244.942	104.327.040	175.762.563
Leasing	95.656.482	3.880.162	-	-
Shipping	245.821.766	9.792.440	464.785	1.194.200
Altele	427.901.784	63.918.169	41.045.722	71.359.716

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 și avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2024

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții
Total Companii	672.393.958	129.451.131	14.139.807	21.157.910
Comerț	202.046.403	54.273.635	13.899.100	20.229.058
Industrie	142.409.212	30.624.146	-	-
Construcții și imobiliare	142.657.541	7.715.829	-	-
Agricultură	91.441.188	3.735.055	-	-
Leasing	6.176.631	-	-	-
Shipping	-	-	40.663	502.135
Altele	87.662.983	33.102.466	200.044	426.717
Total credite și avansuri acordate clientelei	3.856.052.726	1.331.272.316	1.208.837.752	2.062.422.520

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

Efectul garantiilor la 31 decembrie 2023 este:

	Credite subgarantate		Credite supragarantate	
	Expunere bruta bilantiera	Valoarea justă garanții	Expunere bruta bilantiera	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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 clienței	3.527.884.014	1.356.160.794	1.003.914.626	1.801.575.061

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

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

La 31 decembrie 2024 suma creditelor scoase în afara bilanțului la valoarea brută este de 485.812.004 lei (2023: 488.298.879 lei).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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)

Schimarile semnificative ale valorii activelor financiare care au contribuit la valoarea pierderilor asteptate pe perioada analizata, sunt prezentate in tabelul de mai jos:

31 decembrie 2024

**Pierderi asteptate pentru credite si avansuri acordate
clientele**

	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
Pierderi asteptate la data de 1 Ianuarie 2024	43.540.450	12.892.578	39.163.390	382.060	95.978.479
Modificari ale pierderii asteptate					
- Transfer catre stadiu 1	9.745.199	-9.212.502	-532.697	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-4.179.509	4.789.934	-610.425	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-154.795	-289.107	443.901	-	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	28.924.321	19.759.062	16.613.923	444.943	65.297.306
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-46.862.658	-15.853.535	-15.561.809	-118.341	-78.278.002
- Write-offs	-	-	-4.472.896	-259.853	-4.472.896
Pierderi asteptate pentru active financiare noi	19.579.321	273.419	444.015	-	20.296.755
Pierderi asteptate pentru active financiare derecunoscute***	-	-	-724	-143.532	-144.256
Diferente din curs de schimb	40.870	-5.599	8.422	-35	43.658
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2024	50.633.200	12.354.251	35.495.100	305.243	98.787.793
din care Unwinding	-	-	2.681.594	-	2.681.594
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2024 nete de unwinding	50.633.200	12.354.251	32.813.506	305.243	96.106.199

*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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 clientelei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2023	45.559.193	11.770.619	32.717.062	-	90.046.875
Modificari ale pierderii așteptate					
- Transfer catre stadiu 1	6.315.969	-6.248.733	-67.236		-
- Transfer catre stadiu 2	-2.288.978	2.912.307	-623.329		-
- Transfer catre stadiu 3	-219.435	-410.443	629.877		-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	21.774.994	20.749.644	35.646.837	1.186.902	79.358.378
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-39.264.146	-17.219.429	-25.571.520		-82.055.095
- Write-offs	-	-	-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***	-	-958	-832.108		-833.066
Diferente 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 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

Pierderi așteptate pentru expuneri extrabilantiere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei

Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2024

Modificari ale pierderii așteptate

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2024	4.715.856	681.814	355.153	5.752.823
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	515.972	-515.972	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-134.639	134.639	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-	-113	113	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	5.582.142	1.313.024	23.909	6.919.075
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-8.198.658	-1.308.397	-355.022	-9.862.077
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	1.745.737	233.706	703	1.980.146
Diferente din curs de schimb	986	-213	-197	576
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2024	4.227.396	538.488	24.659	4.790.543

**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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 si avansurilor acordate clienței

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2023	4.595.694	1.426.881	103.867	8.877.826
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	891.764	-886.384	-5.380	-
- Transfer catre stadiu 2	-83.396	83.396	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-1.416	-798	2.214	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	6.231.343	1.029.672	629.907	7.890.921
- Scaderi datorate modificarii 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
Diferente 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*

****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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

Pierderi așteptate pentru credite si avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2024	114.782	-	-	114.782
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-	-	-	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	46.880	-	-	46.880
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-132.135	-	-	-132.135
- Write-offs	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	480.260	-	-	480.260
Diferente din curs de schimb si alte miscari***	-441.306	-	-	-441.306
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2024	68.481	-	-	68.481

**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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 1 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

Pierderi așteptate pentru investiții pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2024	2.340.059	-	-	2.340.059
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer către stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer către stadiu 3	-	-	-	-
- Creșteri datorate modificării riscului de credit*	418.102	-	-	418.102
- Scaderi datorate modificării riscului de credit**	-697.971	-	-	-697.971
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificari care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	659.847	-	-	659.847
Diferente din curs de schimb și alte miscări***	-147.415	-	-	-147.415
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2024	2.572.622	-	-	2.572.622

**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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 investiții pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2023	1.699.177	-	-	1.699.177
Modificari 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	-	-	-	-
- Modificari care nu au rezultat în derecunoaștere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	813.011	-	-	813.011
Diferențe din curs de schimb și alte mișcări***	-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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2024	12.136	-	-	12.136
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-	-	-	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	1.883	-	-	1.883
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-1.664	-	-	-1.664
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	12.024	-	-	12.024
Diferente din curs de schimb si alte miscari***	480	-	-	480
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2024	24.859	-	-	24.859

**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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Pierderi așteptate la data de 1 Ianuarie 2023	71.359	-	-	71.359
Modificari ale pierderii așteptate				
- Transfer catre stadiu 1	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-	-	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-	-	-	-
- Cresteri datorate modificarii riscului de credit*	1.971	-	-	1.971
- Scaderi datorate modificarii riscului de credit**	-56.018	-	-	-56.018
- Write-offs	-	-	-	-
- Modificari care nu au rezultat in derecunoastere	-	-	-	-
Pierderi așteptate pentru active financiare noi	-	-	-	-
Diferente din curs de schimb si alte miscari***	-5.176	-	-	-5.176
Pierderi așteptate la data de 31 decembrie 2023	12.136	-	-	12.136

**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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

Total credite si avansuri acordate clientelei	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	POCI	Total
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2024	4.139.938.876	290.019.145	78.803.219	22.907.352	4.531.668.592
Modificari ale valorii brute					
- Transfer catre stadiu 1	196.469.450	-192.672.006	-3.797.444	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-288.072.879	290.896.042	-2.823.163	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-18.058.634	-6.970.734	25.029.368	-	-
- Transfer catre POCI					-
- Modificari care nu au rezultat in derecunoastere*	-1.346.831.397	-77.549.179	-20.913.014	-9.902.833	-1.455.196.423
Active financiare noi	1.860.638.435	9.845.740	444.015	-	1.870.928.190
Active financiare derecunoscute***	-	-	-724	-143.532	-144.256
Write-offs	-	-	-4.472.896	-573.141	-5.046.037
Alte modificari**	109.163.353	8.209.352	5.233.490	74.218	122.680.413
Total credite și avansuri acordate clientelei la 31 decembrie 2024	4.653.247.204	321.778.360	77.502.851	12.362.064	5.064.890.479
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2024	-50.633.199	-12.354.251	-35.495.100	-305.243	-98.787.793

*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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 1 Ianuarie 2023	4,197,153,602	271,147,696	58,738,796	25,512,576	4,552,552,671
Active financiare noi achizitionate****					
Modificari ale valorii brute	124.946.822	-122.861.429	-2.085.392		-
- Transfer catre stadiu 1	-201.583.629	205.236.212	-3.652.583		-
- Transfer catre stadiu 2	-24.756.282	-12.818.016	37.574.298		-
- Transfer catre stadiu 3	-	-	-	-	-
- 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

****sume sunt la valoare neta de pierderile asteptate din credite inregistrate de Credit Agricole Bank Romania la data de 31.08.2021 si ajustarile de valoare determinate in urma evaluarii PPA.

***** valorile expunerilor achizitionate de la Credit Agricole Bank Romania includ ajustarile de valoare determinate prin analiza PPA, amortizate pana la data de 31.12.2023. Valoarea amortizarilor intre data achizitiei si 31.12.2023 este in valoare de -2.865.739 RON

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei				
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2024	594.728.587	14.071.930	388.072	609.188.589
Modificari ale valorii brute				
- Transfer catre stadiu 1	6.380.140	-6.380.140	-	-
- Transfer catre stadiu 2	-6.065.638	6.065.638	-	-
- Transfer catre stadiu 3	-	-	-	-
Active financiare noi	329.709.760	14.615.616	1.407	344.326.782
Miscarea neta în cursul anului	-248.564.527	-8.530.270	-340.159	-257.434.957
Total expuneri extrabilantiere angajante acordate clientelei la 31 decembrie 2024	676.188.322	19.842.774	49.319	696.080.414
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2024	-4.227.396	-538.488	-24.659	-4.790.543

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 1 Ianuarie 2023	438.066.327	42.108.641	448.071	480.623.040
- 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

Total credite si avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2024	2.667.177.423	-	-	2.667.177.423
Modificari ale valorii brute	-	-	-	-
Transfer intre stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în credite si avansuri acordate bancilor în cursul anului 2024	-1.075.400.953	-	-	-1.075.400.953
Total credite si avansuri acordate bancilor la 31 decembrie 2024	1.591.776.470	-	-	1.591.776.470
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2024	-68.481	-	-	-68.481

31 decembrie 2023

Total credite si avansuri acordate bancilor	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2023	1.956.424.184	-	-	1.956.424.184
Modificari ale valorii brute	-	-	-	-
Transfer intre stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în credite si avansuri acordate bancilor în 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

Total investitii pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2024	2.026.538.538	-	-	2.026.538.538
Transfer intre stadii	-	-	-	-
Miscarea neta în investitii pastrate la cost amortizat în cursul anului 2024	-158.893.033	-	-	-158.893.033
Total investitii pastrate pana la scadenta la 31 decembrie 2024	1.867.645.505	-	-	1.867.645.505
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2024	-2.572.622	-	-	-2.572.622

31 decembrie 2023

Total investitii pastrate la cost amortizat	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Valoare bruta la data de 1 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 pana la scadenta la 31 decembrie 2023	2.026.538.538	-	-	2.026.538.538
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2023	-2.340.059	-	-	-2.340.059

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2024	10.351.172	-	-	10.351.172
Miscarea neta in active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in cursul anului 2024	8.625.777	-	-	8.625.777
Total active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2024	18.976.949	-	-	18.976.949
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2024	-24.859	-	-	-24.859

31 decembrie 2023

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global				
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2023	58.428.768	-	-	58.428.768
Miscarea neta in active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global in cursul anului 2023	-48.077.596	-	-	-48.077.596
Total active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global la 31 decembrie 2023	10.351.172	-	-	10.351.172
Pierderi asteptate la data de 31 decembrie 2023	-12.136	-	-	-12.136

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 și avansuri neperformante (continuare)

31 decembrie 2024

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total active financiare deținute în vederea tranzacționării				
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2024	4.994.188	-	-	4.994.188
Miscarea neta în active financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere în cursul anului 2024	4.994.188	-	-	4.994.188
Total active financiare deținute în vederea tranzacționării la 31 decembrie 2024	4.994.188	-	-	4.994.188

31 decembrie 2023

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Total active financiare deținute în vederea tranzacționării				
Valoare bruta la data de 1 Ianuarie 2023	-	-	-	-
Miscarea neta în active financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere în cursul anului 2023	-	-	-	-
Total active financiare deținute în vederea tranzacționării la 31 decembrie 2023	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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	31.12.2024		
	Expunerea brută	Pierderi așteptate	Valoarea netă contabilă
Extinderea maturității	25.215.852	2.700.433	22.515.419
Refinanțare	6.790.628	432.590	6.358.038
Rescadentare în cadrul maturității contractuale	3.721.273	238.576	3.482.697
Total operațiuni de restructurare	35.727.752	3.371.599	32.356.153

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

3.1.4. Portofoliul de titluri

Tabelul de mai jos prezintă analiza portofoliului de titluri de investiții la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, pe baza ratingului Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Rating 31 decembrie 2024	Rating 31 decembrie 2023
Investiții la cost amortizat (i)	1.867.645.505	2.026.538.538	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (ii)	18.976.949	10.351.172	BBB-	BBB-
Active financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	2.499.737	1.771.990	AA-/ A-1+	AA-/ A-1+
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	4.994.188	-	BBB-	-

(i) Investițiile la cost amortizat sunt titluri emise de Guvernul României și au un risc de credit scăzut. La 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023 ratingul de credit pentru România a fost BBB- cu perspectiva stabilă în 2023 și cu perspectiva negativă în 2024.

(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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.5. Plasamente la banci

Tabelul de mai jos prezintă analiza plasamentelor la bănci prin evaluări efectuate la 31 decembrie 2024 și 31 decembrie 2023, pe baza rating-urilor Standard & Poor's sau a echivalentelor acestora:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023	Rating 31 decembrie 2024	Rating 31 decembrie 2023
	sold total	sold total	Termen lung/scurt	Termen lung/scurt
Conturi curente				
KBC Brussels	9.051.599	6.578.782	A+/A-1	A+/A-1
Optima Bank	1.494.590	1.045.633	-	-
ING Bank NV - RO	1.000.040	4.606.923	A+/A-1	A+/A-1
Bank of New York Mellon	10.263.260	3.880.162	A/A-1	A/A-1
Plasamente la banci				
Credit Europe Bank (Romania) SA	-	44.984.975	-	-
BRD GROUPE SOCIETE GENERALE	-	49.761.546	BBB+/A-2	BBB+/A-2
GARANTI BANK SA	-	23.637.030	BB/B	BB-/B
PATRIA BANK	-	4.976.134	-	-
UBP SA	293.542.148	215.951.807	AA/	AA/
Banca Română de Credite și Investiții	14.986.445	23.504.819	-	-
Optima Bank S.A.	353.322.313	389.382.719	-	-
Banco Comercial Português SA	73.149.337	-	BBB/A-2	BBB-/A-3
Citibank Europe plc, Dublin - sucursala Romania	-	145.444.602	A+/A-1	A+/A-1
Societe Generale	10.141.828	-	A/A-1	-
Sume de recuperat	23.398.003	24.110.979		
Total plasamente la banci	790.349.563	937.866.111	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.1. Riscul de credit (continuare)

3.1.5. Plasamente la bănci (continuare)

La 31 Decembrie 2024	Stadiu 1	Stadiu 2	Stadiu 3	Total
Conturi curente	21.809.489	-	-	21.809.489
Depozite la vedere	366.691.485	-	-	366.691.485
Depozite la termen	378.450.586	-	-	378.450.586
Sume de recuperat	23.398.003	-	-	23.398.003
Total	790.349.563	-	-	790.349.563
Pierdere de credit preconizată	-46.466	-	-	-46.466
Total plasamente la bănci	790.303.097	-	-	790.303.097

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

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 14% 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.3. Riscul valutar

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

În ceea ce privește riscul de rată a schimbului valutar, Banca a stabilit limite maxime ale pozițiilor deschise pentru fiecare valuta, maximul fiind de 15 mil. Euro, un nivel maxim al VaR zilnic de 100 mii euro.

Banca va mentine un nivel de 9-13% al pozitiei valutare totale comparativ cu fondurile proprii ale companiei pentru a fi încadrata în categoria de risc mediu. Sub nivelul de 9%, se va considera ca 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 2024 și 31 decembrie 2023. 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.3. Riscul valutar (continuare)

La 31 decembrie 2024	RON	EUR	USD	Alte valute	Total
Active financiare					
Numerar si disponibilitati la banci centrale	673.595.191	204.821.254	5.403.645	5.131.382	888.951.472
Credite si avansuri acordate bancilor	10.136.706	542.620.685	126.659.009	110.886.697	790.303.097
Credite si avansuri acordate clientelei	2.545.657.900	2.067.050.708	342.313.981	11.080.097	4.966.102.686
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.415.994.880	324.394.402	124.683.601	-	1.865.072.883
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	2.131.736	8.533.368	8.311.845	-	18.976.949
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	-	231.594	2.268.143	-	2.499.737
Instrumente financiare derivate	3.911.735	-	-	-	3.911.735
Active financiare detinute in vederea tranzactionrii	-	4.994.188	-	-	4.994.188
Alte active financiare	10.558.504	5.054.323	43.632	2.130	15.658.589
Total active financiare (A)	4.661.986.652	3.157.700.522	609.683.856	127.100.306	8.556.471.336
Datorii financiare					
Depozite de la banci	64.531.768	-	-	-	64.531.768
Depozite de la clienti	4.502.231.883	2.605.805.374	505.479.056	126.475.046	7.739.991.359
Imprumuturi de la banci	-	-	-	-	-
Imprumuturi subordonate	-	45.141.954	76.445.176	-	121.587.130
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-
Datorii din operatiuni de leasing	3.467.312	49.782.914	-	-	53.250.226
Alte datorii financiare	56.479.036	17.350.516	2.730.223	2.007.907	78.567.682
Total datorii financiare (B)	4.626.709.999	2.718.080.758	584.654.455	128.482.953	8.057.928.165
Active/ (datorii) financiare nete - (A-B)	35.276.653	439.619.764	25.029.401	-1.382.647	498.543.171

Categoria alte monede include francul elvețian, lira sterlină, dolarul canadian si coroana daneza.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 cumulativ cu marja de risc etc).

Banca determină și monitorizează trimestrial indicatorul „modificarea potențială a valorii economice” ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii prin aplicarea unei/unor schimbări bruște 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 neîncadrare 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 2024 și 31 decembrie 2023. 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 2024	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 conturi curente la Banca Națională a României	824.772.338	-	-	-	-	64.179.134	888.951.472
Credite si avansuri acordate bancilor	746.696.047	9.942.218	-	-	9.992.777	23.672.055	790.303.097
Credite si avansuri acordate clientelei	4.202.476.296	417.400.873	267.543.812	57.009.985	232.539	21.439.181	4.966.102.686
Active financiare la cost amortizat	-	64.844.946	278.377.949	1.363.403.700	119.207.979	39.238.309	1.865.072.883
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	13.182.276	3.438.185	2.356.488	18.976.949
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	2.499.737	2.499.737
Instrumente financiare derivate	321.910	2.204.395	1.385.430	-	-	-	3.911.735
	-	-	-	-	4.839.650	154.538	4.994.188
Alte active financiare	-	-	-	-	-	15.658.589	15.658.589
Total active financiare	5.774.266.591	494.392.432	547.307.191	1.433.595.961	137.711.130	169.198.031	8.556.471.336
Datorii financiare							
Depozite de la banci	54.429.407	10.000.000	-	-	-	102.361	64.531.768
Depozite de la clienti	3.370.214.658	1.077.831.035	3.116.613.495	64.760.605	47.774.429	62.797.137	7.739.991.359
Imprumuturi subordonate	-	121.309.604	-	-	-	277.526	121.587.130
Imprumuturi de la banci	-	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-	-
Datorii din operatiuni de leasing	-	-	-	-	-	53.250.226	53.250.226
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	78.567.682	78.567.682
Total datorii financiare	3.424.644.065	1.209.140.639	3.116.613.495	64.760.605	47.774.429	194.994.932	8.057.928.165
Senzitivitate totală la rata dobanzii (GAP)	2.349.622.526	-714.748.207	-2.569.306.304	1.368.835.356	89.936.701	-25.796.901	498.543.171

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

În valoarea aferentă liniei Credite și avansuri acordate clienților pentru intervalul sub o lună sunt incluse credite în valoare de 3.672.881.408 RON cu perioada de actualizare a ratei de dobândă la 3 luni pentru care următoarea dată de schimbare a dobânzii este sub o lună.

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 conturi curente la Banca Națională a României	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
Împrumuturi subordonate	49.453.800	44.885.316	-	-	-	1.358.534	95.697.650
Împrumuturi 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

În valoarea aferenta liniei Credite si avansuri acordate clientelei pentru intervalul sub o luna sunt incluse credite în valoare de 3.353.189.317 RON cu perioada de actualizare a ratei de dobanda la 3 luni pentru care urmatoarea data de schimbare a dobanzii este sub o luna.

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

Analiza senzitivității

Toate sumele în lei

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
	Efect asupra contului de profit și pierdere	Efect asupra contului de profit și pierdere
RON	+6.808.737/-6.808.737	+8.215.184/-8.215.184
EUR	-1.361.989/+1.361.989	-577.130/+577.130
USD	+6.825.657/-6.825.657	+4.665.830/-4.665.830
TOTAL Rata dobânzii (± 200 b.p.)	+12.272.405/-12.272.405	+12.303.884/-12.303.884

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
		2024	2023	2024	2023
5 zile lucratoare	nivel curent	0,95%	0,74%	-367.332	-178.042
	mediu	11%	11%	-2.366.311	-3.064.072
	mediu-ridicat	15%	15%	-3.226.787	-4.178.280
	ridicat	22%	22%	-4.732.622	-6.128.144
10 zile lucratoare	nivel curent	0,95%	0,74%	-469.866	-218.089
	mediu	11%	11%	-3.052.915	-3.890.230
	mediu-ridicat	15%	15%	-4.163.066	-5.304.860
	ridicat	22%	22%	-6.105.831	-7.780.461

Modificari maxime ale cursurilor de schimb observate în 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 2024, 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 12.272 mii lei mai mare (2023: cu 12.303 mii lei mai mare).

La 31 decembrie 2024, în cazul în care cursurile valutare ar înregistra o fluctuatie defavorabila egala cu maximul înregistrat în oricare 10 zile lucratoare consecutive din ultimii 10 ani (celelalte variabile fiind menținute constante), atunci profitul net al anului ar fi fost cu 470 mii lei mai mic (2023: cu 218 mii lei mai mic).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.4. Riscul legat de rata dobânzii (continuare)

Parametrii de calcul al sensibilității

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

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

3.5. Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate exprimă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea Băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadență, având în vedere volatilitatea depozitelor care asigură, în principal, finanțarea, întrucât anumiti 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 estimat

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.5. Riscul de lichiditate (continuare)

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

La 31 decembrie 2024	Sub 1 lună	1 - 3 luni	3 luni- 1an	1 - 5 ani	Peste 5 ani	Total
Active financiare						
Numerar si conturi curente la Banca Națională a României	888.951.472	-	-	-	-	888.951.472
Credite si avansuri pentru bănci la cost amortizat	746.797.010	33.371.481	-	-	10.134.606	790.303.097
Credite si avansuri acordate clientelei	90.608.800	279.157.909	1.740.463.875	1.606.104.653	1.249.767.449	4.966.102.686
Active financiare la cost amortizat	772.165	71.874.449	309.814.590	1.363.403.700	119.207.979	1.865.072.883
Active financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	213.509	-	11.243	13.182.276	5.569.921	18.976.949
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere	-	-	-	-	2.499.737	2.499.737
Instrumente financiare derivate	321.910	2.204.395	1.385.430	-	-	3.911.735
Active financiare detinute in vederea tranzactionarii	154.538	-	-	-	4.839.650	4.994.188
Alte active financiare	8.737.696	6.837.493	83.400	-	-	15.658.589
Total Active financiare (scadențe contractuale)	1.736.557.100	393.445.727	2.051.758.538	2.982.690.629	1.392.019.342	8.556.471.336
Datorii financiare						
Depozite de la banci	54.481.351	10.050.417	-	-	-	64.531.768
Depozite de la clienti	3.281.387.538	1.100.940.246	3.184.879.222	118.049.881	54.734.472	7.739.991.359
Imprumuturi subordonate	-	277.526	-	-	121.309.604	121.587.130
Imprumuturi de la banci	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Datorii din operatiuni de leasing	1.032.421	2.073.563	9.146.515	31.842.250	9.155.477	53.250.226
Alte datorii financiare	78.567.682	-	-	-	-	78.567.682
Credite si alte angajamente referitoare la creditare	7.570.138	2.693.338	80.854.729	81.463.500	851.140	173.432.845
Scrisori de garantie emise	34.714.700	62.256.917	157.914.514	239.193.079	28.568.359	522.647.569
Total Datorii financiare (scadențe contractuale)	3.457.753.830	1.178.292.007	3.432.794.980	470.548.710	214.619.052	8.754.008.579
Pozitia neta	-1.721.196.730	-784.846.280	-1.381.036.442	2.512.141.919	1.177.400.290	-197.537.243

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.5. Riscul de lichiditate (continuare)

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

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.5. Riscul de lichiditate (continuare)

a) 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 conturi curente la Banca Națională a României	1.817.622.492	-	-	-	-	1.817.622.492
Credite si avansuri acordate băncilor la cost amortizat	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 banci	123.137.422	15.585.000	-	-	-	138.722.422
Depozite de la clienti	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 banci	-	-	-	-	-	-
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-	-	-
Datorii din operatiuni 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 garantie 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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 2024

	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	16.845.213	-	2.131.736	18.976.949
- Instrumente financiare derivate	-	-	3.911.735	3.911.735
	4.994.188	-	-	4.994.188
Active financiare obligatoriu la valoarea justa prin profit sau pierdere	-	-	2.499.737	2.499.737
Total active evaluate la valoare justa	21.839.401	-	8.543.208	30.382.609
Datorii financiare				
Instrumente financiare derivate	-	-	-	-
Total datorii evaluate la valoare justa	-	-	-	-

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	-	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024:

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Active financiare					
Numerar și conturi curente la Banca Națională a României	888.951.472	-	-	888.951.472	888.951.472
Credite și avansuri acordate bancilor	-	790.303.097	-	790.303.097	790.303.097
Credite și avansuri acordate clienților	-	-	4.957.124.647	4.957.124.647	4.966.102.686
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.865.072.883	-	-	1.865.072.883	1.865.072.883
Alte active financiare	-	-	15.658.589	15.658.589	15.658.589
Total active financiare	2.754.024.355	790.303.097	4.972.783.236	8.517.110.688	8.526.088.727

	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare justă	Valoare contabila
Datorii financiare					
Depozite de la bănci	-	64.531.768	-	64.531.768	64.531.768
Imprumuturi de la bănci	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	-	7.739.991.359	-	7.739.991.359	7.739.991.359
Imprumuturi subordonate	-	121.587.130	-	121.587.130	121.587.130
Alte datorii financiare	-	-	78.567.682	78.567.682	78.567.682
Total datorii financiare	-	7.926.110.257	78.567.682	8.004.677.939	8.004.677.939

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 conturi curente la Banca Națională a României	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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 participatii care nu sunt tranzacționate pe o piață activă. Datorită naturii piețelor 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024 cerinta de fonduri proprii a fost dupa cum urmeaza:

- rată de acedvare a capitalului de nivel 1 de baza de 6,78%;
- rată de acedvare a capitalului de nivel 1 de 9,05%;
- rată de acedvare a capitalului total de 12,06%.

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”, reglementarile 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 2024 și 31 decembrie 2023.

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Capital de nivel 1		
Total capital de nivel 1	696,791,139	585.931.570
Capital de nivel 2		
Total capital de nivel 2	121.309.604	94.339.116
Total capital	818,100,743	680.270.686
Total expunere la risc	4.512.671.937	3.964.561.883
Total expunere ponderata la risc de credit	4.044.810.716	3.586.284.398
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15.44%	14.78%
Rata fondurilor proprii totale	18.13%	17.16%

Banca detine imprumuturi subordonate eligibile ca fonduri proprii de nivelul 2.

La 31 decembrie 2024, urmatoarele acordurile de imprumuturi subordonate în suma de 16 milioane USD si 9 milioane EUR erau în vigoare:

- imprumutul subordonat de la EDEN SHIPHOLDING LTD, în valoare totala în echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordat în 3 iunie 2020 si cu scadenta 3 iunie 2030, cu rata dobanzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- imprumutul subordonat de la EDEN SHIPHOLDING LTD, în valoare totala în echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordat în 7 martie 2023 si cu scadenta 7 aprilie 2031, cu rata dobanzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

3. MANAGEMENTUL RISCULUI FINANCIAR (continuare)

3.7. Gestionarea capitalului (continuare)

- imprumutul subordonat de la EDEN SHIPHOLDING LTD, in valoare totala in echivalent RON 9.553.600 (2.000.000 USD) principal, acordat in 16 februarie 2024 si cu scadenta 16 februarie 2030, cu rata dobanzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- imprumutul subordonat de la GOULANDRIS NICHOLAS JOHN, in valoare totala in echivalent RON 9.553.600 (2.000.000 USD) principal, acordat in 3 iunie 2020 si cu scadenta 3 iunie 2030, cu rata dobanzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- imprumutul subordonat de la GOULANDRIS NICHOLAS JOHN, in valoare totala in echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordat in 7 martie 2023 si cu scadenta 7 aprilie 2031, cu rata dobanzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- imprumutul subordonat de la GOULANDRIS NICHOLAS JOHN, in valoare totala in echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordat in 19 februarie 2024 si cu scadenta 15 februarie 2030, cu rata dobanzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- imprumutul subordonat de la OPTIMA BANK Grecia, in valoare totala de 9.022.899 EUR principal, preluat in 16 septembrie 2021 de la Credit Agricole S.A Franta si initial acordat in 2011, cu rata dobanzii EURIBOR la 3 luni plus marja de 3%;

La 31 decembrie 2024, Banca inregistreaza o rata a fondurilor proprii de nivel 1 de 15,44% si o rata a fondurilor proprii totale de 18,13%, peste nivelul minim impus de Banca Naționala a României de 13,39 %, respectiv 16,40%.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca 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 deprecierei 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 generand 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 amanat 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.

În 2024 banca a utilizat toate pierderile fiscale raportate și a devenit platitoare de impozit pe profit. Pentru mai multe detalii a se consulta Nota 9.

c) Active financiare deținute la cost amortizat

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

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

	2024	2023
Venituri din dobânzi		
Conturi curente și depozite la bănci	88.535.260	83.196.785
Credite și avansuri acordate clientelei*	384.693.615	385.074.606
Active financiare evaluate la cost amortizat	120.220.398	99.315.022
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	609.727	1.420.955
Total	594.059.000	569.007.368
Cheltuieli cu dobânzile		
Conturi curente și depozite de la bănci	-4.393.054	-3.702.006
Conturi curente și depozite de la clienți	-335.273.792	-349.626.711
Împrumuturi subordonate	-9.048.960	-6.451.638
Datorii din operațiuni de leasing	-2.260.454	-1.863.832
Total	-350.976.260	-361.644.187

* Veniturile din dobanzi pentru exercitiul incheiat la 31 decembrie 2024 includ ajustările din dobanzi aferente activelor financiare depreciate de - 961.410 RON (la 31 decembrie 2023 : - 1.670.393 RON).

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

Venitul net din dobanzi pentru anul 2024 a fost de 243.082.740 RON (2023: 207.363.181 RON). Variația venitului net din dobanzi între cele două exercitii încheiate, la 31 decembrie 2024, respectiv la 31 decembrie 2023, a fost de 35.719.559 RON și a fost determinată de un volum mai mare a activității de business.

6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE

	2024	2023
Venituri din comisioane		
Comisioane din tranzacții interbancare	25.244	31.380
Comisioane încasări și plăți clienți	4.788.224	4.290.036
Comisioane credite clienți	3.379.613	1.265.829
Comisioane custodie și intermediere	12.024	-
Comisioane din activitatea de asistență și consultanță	404.512	215.670
Comisioane privind mijloacele de plată	7.520.430	6.833.218
Alte comisioane	149.496	112.353
Total venituri din contractele cu clienții	16.279.543	12.748.486
Comisioane din angajamente de creditare și scrisori de garanții emise	3.801.807	3.180.595
Total	20.081.350	15.929.081

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 mijloace 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

6. VENITURI NETE DIN COMISIOANE (continuare)

- Încasările și comisioanele de plată ale clienților:

Se aplică unei game largi de servicii bancare standard, comisioane aferente (alertă prin SMS, internet banking, comision de administrare lunar, deschiderea de conturi curente, conturi escrow, cont de garanții semnificative și conturi de închidere etc.). Aceste comisioane sunt considerate comisioane unice aferente unui serviciu specific care este furnizat de către Bancă și prin urmare sunt contabilizate la furnizarea serviciului, dar pot fi taxate și lunar pentru serviciile furnizate în luna precedentă.

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

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

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

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

	2024	2023
Cheltuieli cu comisioanele		
Comisioane din tranzacții interbancare	-1.125.965	-1.394.169
Comisioane din operațiuni cu clientela	-440.326	-385.594
Comisioane privind mijloacele de plată	-1.443.713	-1.011.569
Angajamente de creditare și garanții	-721.620	-91.538
Alte comisioane	-63.950	-62.803
Total	-3.795.574	-2.945.673

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

7. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	2024	2023
Venituri din exploatare din:		
Dividende și venituri asimilate	1.379.471	1.086.479
Vanzarea activelor financiare (i)	169.925	179.425
Câștiguri din evaluarea activelor financiare	371.764	444.429
Inchirierea casutelor de valori	79.081	67.078
Vanzarea activelor reposedate (ii)	6.154.325	875.962
Venituri nete cu ajustarea activelor reposedate	198.756	-
Venituri nete din ajustari pentru creante din operatiuni diverse	280.004	20.854
Vanzarea investitiilor imobiliare (iii)	-	1.157.404
Reevaluarea investitiilor imobiliare	4.834.922	-
Închirierea investitiilor imobiliare	685.182	1.097.397
Venituri nete cu alte provizioane	1.610.471	1.056.751
Alte venituri	2.170.301	1.702.136
Total	17.934.202	7.687.915

- i. În 2024, Vista Bank a vândut obligațiuni emise de guvernul României din portofoliul de active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global la un preț de piață mai mare decât prețul la achiziție.
- ii. În 2024, Vista Bank a vândut proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante. la un preț total de 23.570.656 RON (2023: 10.969.563 RON) care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 17.416.331 RON (2023: 10.093.601 RON), înregistrând un profit de 6.154.325 RON (2023: profit de 875.962 RON).
- iii. În 2024, Banca nu a avut vânzări de proprietăți deținute în urma executării silite a creditelor neperformante clasificate ca investiții imobiliare (2023: 10.757.356 RON; care au fost înregistrate la o valoare contabilă netă de 9.599.952), nerezultând profit (2023: 1.157.404 RON).

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

	2024	2023
Câștig net rezultat din tranzacții	14.604.418	15.086.938
Câștig/(pierdere) net/(a) rezultat din reevaluare	8.057.930	4.594.703
Total	22.662.348	19.681.641

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

8. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	2024	2023
Cheltuieli de exploatare din care:		
Chirii	-491.914	-448.526
Cheltuieli cu beneficiile angajatilor	-88.122.367	-75.329.597
Cheltuieli privind contribuțiile sociale	-2.663.497	-2.293.528
Contribuții Fondul de garantare a depozitelor	-4.792.838	-7.544.748
Alte taxe si impozite	-15.643.102	-2.187.620
Consumabile	-2.760.599	-2.409.490
Intreținere si reparații	-19.714.803	-12.515.243
Utilități	-3.241.085	-3.445.824
Posta si telecomunicatii	-7.019.613	-7.266.226
Colaboratori si intermediere	-370.243	-600.041
Deplasari, Detasari, transferari	-414.768	-383.236
Alte servicii executate de terți (i)	-19.651.847	-19.425.555
Protocol	-3.909.197	-3.139.195
Publicitate si reclama	-1.026.202	-1.304.000
 Amortizare imobilizari corporale si necorporale	 -15.030.373	 -16.810.912
Amortizare active reprezentand dreptul de utilizare	-12.206.249	-11.316.546
Cheltuiala neta cu alte provizioane	-	-368.919
Cheltuieli din reevaluarea investitiilor imobiliare	-	-26.782
Pierdere neta din casarea si vanzarea imobilizarilor corporale si necorporale*	-357.969	-351.770
Alte cheltuieli de exploatare	-1.253.132	-554.023
 Total	 -198.129.798	 -167.721.782

* Pierdere neta din casarea si vanzarea imobilizarilor corporale si necorporale la decembrie 2024 consta in - 357.969 RON, pierderea neta dintre casarea si vanzarea imobilizarilor corporale si necorporale la valoarea neta contabila este de -357.969 RON si niciun venit obtinut din cedarea si casarea imobilizarilor corporale si necorporale .

Numarul mediu de angajati la sfarsitul anului 2024 este de 461 angajati (2023: 442 angajati).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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	3.061.952	16%
Cheltuieli nedeductibile	762.817	4%
Cheltuieli audit	1.686.618	9%
Cheltuieli consultanta	4.651.133	24%
Cheltuieli pregatire personal	1.519.266	8%
Cheltuieli paza si securitate banca	2.018.257	10%
Cheltuieli transport valori	495.077	3%
Cheltuieli curatenie	1.515.878	8%
Cheltuieli protectia muncii	213.185	1%
Cheltuieli procesare carduri	1.666.131	8%
Alte cheltuieli diverse	2.061.532	10%
	19.651.847	100%

Linia „Alte servicii executate de terți” include si taxele plătite de Banca către auditorul statutar pentru auditul situațiilor financiare statutare pentru 2024, astfel:

Onorariile suportate de Banca pentru anul 2024 societatii de audit Deloitte, sunt dupa cum urmeaza:

- audit statutar si servicii de audit si non-audit: 1.686.618 RON (pentru 31 decembrie 2023: 1.613.825 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 30.06.2024 si audit al informatiilor financiare prezentate in FINREP la 31.12.2024 si revizuirea profitului interimar individual la 30.09.2024, cat si servicii non-audit aditionale permisibile ce au fost furnizate de către firma de audit.

Sumele mentionate includ TVA.

ii. In 2024 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 2023 : fara efect negativ).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT

În continuare este prezentată situația cheltuielii cu impozitul pe profit al 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.

	2024	2023
Profit brut înainte de impozitare	100.818.441	75.609.893
Impozit pe profit teoretic cheltuială calculată la rata reglementată de 16%	-16.130.951	-12.097.583
Efectul fiscal al:		
Cheltuielilor nedeductibile	-10.508.265	-9.655.910
Elementelor de venituri neimpozabile	3.643.602	3.844.658
Derecunoașterea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	-	-
Utilizarea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	1.917.176	14.049.247
Recunoașterea/ Derecunoașterea diferențelor temporare deductibile nerecunoscute anterior	5.124.023	-8.879.330
Cheltuiala cu impozitul pe profit	-15.954.415	-12.738.917

Impozitul curent este calculat prin aplicarea unei rate de 16% (2023: 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% (2023: 16%).

Profitul contabil realizat de Bancă în 2024 în sumă de 100.818.441 lei a fost ajustat pentru calculul rezultatului fiscal cu suma de 3.643.602 lei, provenita din venituri neimpozabile și cu suma de 10.508.265 lei, aferentă cheltuielilor nedeductibile.

Profitul fiscal curent generat de Bancă în anul fiscal 2024 este de 111.079.518 lei și a diminuat pierderile fiscale reportate rămase din perioadele anterioare de 12.233.599 lei.

La 31 decembrie 2024, Banca nu mai are pierdere fiscală reportată.

La 31 decembrie 2023, situația pierderilor fiscale ale Băncii erau după cum urmează :

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Mișcarea creanțelor privind impozitul amânat este aferenta următoarelor elemente:

	31 decembrie 2023	Impozit recunoscut în contul de profit si pierdere	Impozit recuoscut în alte elemente ale rezultatului global	31 decembrie 2024
Pierdere fiscala reportata	1.957.376	-	-	1.957.376
Efectul fiscal al diferențelor din modificarea valorii juste al activelor financiare evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-
Derecunoașterea impozitului amânat recunoscut anterior din pierderi fiscale reportate	-	-1.917.176	-	-1.917.176
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate)	1.957.376	-1.917.176	-	40.200

Banca a recunoscut creante privind impozitul amânat pentru efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/ impozabile la 31 Decembrie 2024 în sumă de 40.200 lei.

Mișcarea datoriilor privind impozitul amânat este dupa cum urmeaza:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold initial	5.732.050	7.420.725
Efectul fiscal al achizitiei	-	-
Majorari	198.874	81.229
Diminuări	-1.640.425	-1.769.905
Sold final	4.286.499	5.732.050

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

9. CHELTUIALA CU IMPOZITUL PE PROFIT (continuare)

Impozit recunoscut în contul de profit și pierdere

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold initial	-	-
Derecunoastere creante impozit amanat Vista Bank	-1.917.176	-14.049.247
Derecunoastere impozit amanat ajustari de valoare justa din achizitie	1.431.041	1.310.330
Alte ajustari	-	-
Cheltuiala/venit cu impozitul pe profit	-486.135	-12.738.917

10. CHELTUIELI CU AJUSTARI DIN DEPRECIERE ACTIVE FINANCIARE

	2024	2023
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate aferente operatiunilor interbancare	47.276	50.880
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate aferente operatiunilor cu titluri	- 525.341	- 1.767.896
Cheltuieli cu ajustari specifice pentru pierderi asteptate operatiuni cu clientela	-6.368.124	-9.074.968
Pierderi din creante neacoperite cu ajustari pentru depreciere	-262.979	-64.988
Venituri din recuperari de creante	6.092.341	6.472.502
Total cheltuieli nete cu ajustari pentru depreciere	-1.016.827	-4.384.470

11. NUMERAR SI CONTURI CURENTE LA BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

	2024	2023
Numerar (inclusiv numerar în ATM-uri)	64.148.578	64.261.832
Conturi la Banca Națională a României	824.802.894	1.753.360.660
- în RON	646.026.840	1.252.880.870
- în EUR	178.776.054	500.479.790
Total	888.951.472	1.817.622.492

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 de numerar menținute la Banca Națională a României asigură conformitatea cu cerințele privind rezerva minimă obligatorie. La 31 decembrie 2024, rata rezervei minime obligatorii a fost de 8% (31 decembrie 2023: 8%) pentru fondurile atrase de la clienți în lei și de 5% (31 decembrie 2023: 5%) pentru fondurile atrase în valută, ambele cu maturitatea reziduală mai mică de 2 ani de la sfârșitul perioadei de raportare. Pentru datorii cu maturitate reziduală mai mare de 2 ani la sfârșitul perioadei de raportare fără clauza de rambursare, transfer și retrageri anticipate, rata rezervei minime obligatorii a fost 0% (31 decembrie 2023: 0%).

În 2024, ratele dobânzii au variat între 0,74% și 0,83% (2023: 0,69% - 0,82%) pentru rezerve deținute în RON și la nivelul de 0,08%-0,19% pentru rezerve deținute în EUR (2023: 0,02%-0,11%).

Toate aceste solduri au fost incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 32).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

12. CREDITE SI AVANSURI ACORDATE BĂNCILOR LA COST AMORTIZAT

	2024	2023
Conturi curente la alte bănci	21.809.489	16.111.500
Plasamente la vedere la alte bănci	366.691.485	223.819.311
Plasamente la termen la alte bănci	378.450.586	673.824.320
Pierderi așteptate din plasamente	-46.466	-53.150
Total	766.905.094	913.701.981
Alte valori de recuperat	23.398.003	24.110.979
Total credite si avansuri acordate băncilor la cost amortizat	790.303.097	937.812.960

În cursul anului 2024, ratele dobânzilor la plasamentele în USD au variat între 4,3% și 5,6% (2023: 4,05% și 5,6%) și la plasamente în EUR au fost între 2,7% și 4,2% (2023: 1,95% și 4,2%). Ratele dobânzilor la plasamentele în RON au variat între 5,5% și 9,12% (2023: 6,0% și 6,05%).

Soldurile plasamentelor la vedere si la termen cu maturitatea contractuală de 3 luni sau mai puțin de 3 luni, au fost incluse în numerar și echivalente de numerar (Nota 32).

Soldurile plasamentelor la termen la alte bănci în funcție de maturitatea contractuală sunt prezentate în tabelele de mai jos:

	2024	2023
Total plasamente la termen la alte bănci, din care:	378.450.586	673.824.320
- până în 3 luni	368.308.758	673.824.320
- peste 3 luni	10.141.828	-

Alte valori de recuperat la 31 decembrie 2024 reprezintă majoritar depozite colaterale în suma de 4.700.376 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 2023 reprezintă majoritar 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.

13. ACTIVE FINANCIARE EVALUATE LA COST AMORTIZAT

	2024	2023
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	1.415.994.880	1.580.427.078
- în EUR	324.394.402	280.355.458
- în USD	124.683.601	163.415.943
Total	1.865.072.883	2.024.198.479
Obligațiuni emise de Guvernul României – valoare brută	1.867.645.505	2.026.538.538
Pierderi așteptate	-2.572.622	-2.340.059
Total	1.865.072.883	2.024.198.479

Ratele cuponului pentru titlurile din portofoliul de obligațiuni emise de Guvernul României au fost în anul 2024 după cum urmează: pentru lei între 0,0 și 8,75% (2023: 0,0% și 8,75%), pentru EUR între 1,375% și 6,625% (2023: 1,0% și 6,625%) și pentru USD între 3,0% și 6,625% (2023: 3,0% și 6,625%).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024	2.024.198.479
Intrări (achiziții)	494.220.941
Ieșiri (ajunse la scadență)	-685.536.000
Dobanda incasata	-98.269.053
Amortizare prima/discount	120.220.398
Diferente de curs	12.810.740
Total	1.867.645.505
Pierderi așteptate	-2.572.622
Sold la 31 decembrie 2024	1.865.072.883

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
Pierderi așteptate	-2.340.059
Sold la 31 decembrie 2023	2.024.198.479

Mișcarea pierderilor așteptate aferente activelor financiare evaluate la cost amortizat:

Sold la 1 ianuarie 2024	-2.340.059
Intrari	-596.975
Ieșiri	373.784
Diferente de curs	-9.372
Sold la 31 decembrie 2024	- 2.572.622
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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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

	2024	2023
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în RON	-	-
- în EUR	8.533.368	8.223.382
- în USD	8.311.845	-
Total obligatiuni	16.845.213	8.223.382
Participatii Vista Bank (Transfond si Biroul de Credit)	2.131.736	2.127.790
TOTAL	18.976.949	10.351.172

Mișcare în obligatiuni:

Sold la 1 ianuarie 2024	8.223.382
Intrări (achiziții)	8.304.180
Ieșiri (vanzari)	-
Dobanda incasata	-609.728
Dobanda	557.552
Venituri din vanzare	-18.102
Pierderi din vanzare	-
Ajustare valoare de piata	-1.593.991
Diferente de curs	1.981.919
Sold la 31 decembrie 2024	16.845.213
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	2.740.777
Sold la 31 decembrie 2023	8.223.382

Deprecierea cumulată aferentă activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global a fost în anul 2024 de 24.859 lei (2023 : 12.136 lei).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, 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 2024	2.127.790
Castig din modificarea valorii juste	3.946
Sold la 31 decembrie 2024	2.131.736

	Total
Sold la 1 ianuarie 2023	1.897.825
Castig din modificarea valorii juste	229.964
Sold la 31 decembrie 2023	2.127.790

Nume	Natura Activitatii	Investitia detinuta 2024
Transfond SA	Transferuri interbancare si compensare	2.043.553
Biroul de Credite SA	Rating credit pentru Persoane fizice	<u>88.183</u>
Total		<u>2.131.736</u>

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

	2024	2023
Acțiuni Visa - în USD	2.268.143	1.771.990
Acțiuni Swift- în EUR	231.594	-
Total	2.499.737	1.771.990

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.

În 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.

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

În 2022, Banca detine in portofoliu 496 actiuni preferentiale VISA Inc., de tip seria C, 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 Busa de Valori de la New York.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

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

Din cele 496 acțiuni preferențiale seria C inițiale primite de la Visa Inc., un număr de 15 acțiuni preferențiale seria C au fost convertite în cursul anului 2022, în acțiuni preferențiale seria A, astfel ca Banca detinea în portofoliu la final an 2022, un număr de 496 acțiuni preferențiale seria C și 15 acțiuni preferențiale seria A.

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

În iulie 2024, din cele 496 acțiuni preferențiale seria C de la Visa Inc., un număr de 9 acțiuni preferențiale seria C au fost convertite în acțiuni preferențiale seria A.

La 31 decembrie 2024, Banca detine în portofoliu 496 acțiuni preferențiale VISA Inc., de tip seria C și 9 acțiuni preferențiale seria A, care sunt evidențiate ca active financiare la valoarea justă prin contul de profit și pierdere și 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 și A sunt clasificate în venituri operaționale.

Banca detine în portofoliu de instrumente financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere și acțiuni SWIFT SCRL. în EUR.

În februarie 2024, Banca a fost informată că i-au fost alocate acțiuni de la SWIFT SCRL. Conform statutului SWIFT SCRL., alocarea acțiunilor are loc la un interval minim de trei ani, ultima fiind efectuată în T1 2024 și având ca bază de alocare contribuția plătită de membri în cursul anului 2023.

Banca, în calitate de membră SWIFT SCRL., a fost reclasificată de la „membru neacționar” la „membru acționar”, fiindu-i alocate 6 acțiuni SWIFT la valoarea de 7.760 EUR pe acțiune.

Conform Articolului 11 din Statutul SWIFT SCRL., alocarea este obligatorie și nu poate fi refuzată de niciun membru. Astfel, Vista Bank a plătit pentru cele 6 acțiuni suma de 46.560 EUR.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

16. IMOBILIZĂRI NECORPORALE

31 decembrie 2024	2024	2023
Cost	40.557.289	42.821.661
Amortizarea cumulată	-19.560.741	-19.859.422
Valoarea contabilă netă	20 996 548	22.962.239

	Programe Informatic	Relații cu clientela*	Total
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2024	15.742.510	7.219.729	22.962.239
Intrări	5.797.095	-	5.797.095
Transferuri	85.212	-	85.212
Ieșiri	-8.146.678	-	-8.146.678
Cheltuiala cu amortizarea	-6.386.058	-566.667	-6.952.725
Amortizarea cumulata pentru iesiri	7.251.405	-	7.251.405
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2024	14.343.486	6.653.062	20.996.548

	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

În valoarea intrărilor din cursul anului 2024, Banca a recunoscut active necorporale în curs de execuție care reprezintă proiecte începute privind aplicațiile software și de asemenea a recunoscut în valoarea celorlalte imobilizări aflate deja în funcțiune licențe de utilizare sau îmbunătățiri aduse programelor. Putem enumera ca și proiecte reprezentative și care vor aduce valoare nou adăugată și din punct de vedere operational atât proiecte interne ce au ca scop îmbunătățirea proceselor interne și securității bancii cât și dezvoltări aduse aplicației de Internet/Mobile banking, Factoring sau îmbunătățiri ale aplicației de « core banking ».

În anii 2024 și 2023 nu a fost dezvoltat intern nicio aplicație software.

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

Elementul principal în evaluarea relației cu clientela este estimarea fluxurilor de numerar, adică beneficiile viitoare din împrumuturi și depozite aferente bazei de clienți evaluate. Valoarea de piață estimată pentru relațiile cu clientela a fost la data evaluării de 8.5 mil lei, având o perioadă de amortizare estimată de 15 ani, folosind metoda liniară.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

17. IMOBILIZĂRI CORPORALE

	Terenuri și clădiri	Amenajări	Mobilier și echipamente	Active în curs	Total
31 decembrie 2024					
Valoarea contabilă netă la 1 ianuarie 2024	3.835.236	9.900.928	20.154.927	2.386.759	36.227.850
Intrări	-	172.720	5.602.108	6.964.404	12.739.232
Reclasificari din categoria active reposedate	-	-	-	-	-
Transferuri	-	4.939.519	3.325.367	-8.350.097	-85.211
Ieșiri	-	-1.186.013	-3.231.878	-220.739	-4.638.630
Cheltuiala cu amortizarea	-56.136	-2.385.836	-5.635.675	-	-8.077.647
Alte ajustări generate de achiziție	-	-	-	-	-
Reevaluare	-	-	-	-	-
Amortizarea cumulată pentru ieșiri	-	1.186.013	3.135.893	-	4.321.906
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2024	3.779.100	12.627.331	23.350.742	780.327	40.537.500
Cost	3.968.451	17.536.423	45.667.497	780.327	67.952.698
Amortizarea cumulată	-189.351	-4.909.092	-22.316.755	-	-27.415.198
Valoarea contabilă netă la 31 decembrie 2024	3.779.100	12.627.331	23.350.742	780.327	40.537.500
	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

În valoarea activelor imobilizate corporale, Banca a recunoscut imbunatatiri aduse în principal amenajărilor de sedii operationale cu lucrări de modernizare, precum și dotarea cu mobilier și echipamente IT a acestora.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

18. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE

Active reprezentand dreptul de utilizare	2024	2023
Active reprezentand dreptul de utilizare	91.656.969	82.036.953
Amortizarea cumulata a activelor privind dreptul de utilizare	-41.933.282	-32.174.293
Total	49.723.687	49.862.659

Contractele de leasing sunt majoritatea în EUR și doar două în RON și sunt întocmite pe o perioadă contractuală de maxim 15 ani.

La 31 decembrie 2024, Vista avea un număr de 40 contracte de leasing pentru spații de închiriere, din care 39 de contracte nu au avut o perioadă de închiriere mai mică de 12 luni, drept pentru care au fost incluse la calculul dreptului de utilizare, iar unul singur a avut o perioadă de închiriere mai mică de 12 luni, drept pentru care a fost exclus de la calculul dreptului de utilizare.

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 2024 cheltuielile cu aceste elemente au fost de 491.914 RON.

Active reprezentând dreptul de utilizare	2024	2023
Active reprezentând dreptul de utilizare - mașini	4.757.536	5.604.993
Active reprezentând dreptul de utilizare - chirii	44.966.151	44.257.666
Total	49.723.687	49.862.659

Miscarea activelor reprezentand dreptul de utilizare în 2024

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	5.604.993	44.257.666	49.862.659
Contracte noi	816.875	5.280.356	6.097.231
Modificări contracte	-	5.975.649	5.975.649
Închidere / Anulare	-5.603	-	-5.603
Amortizare în timpul perioadei (-)	-1.658.729	-10.547.520	-12.206.249
Sold la 31 decembrie 2024	4.757.536	44.966.151	49.723.687

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

18. ACTIVE REPREZENTAND DREPTUL DE UTILIZARE (continuare)

Sume recunoscute în contul de profit și pierdere pentru pozițiile de IFRS 16 la 31 decembrie 2024

RON	Masini	Terenuri și clădiri	Total
Cheltuieli cu deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare	1.658.729	10.547.520	12.206.249
Cheltuieli cu dobânda aferentă datoriilor din operațiuni de leasing	252.847	2.007.607	2.260.454
Total	1.911.576	12.555.127	14.466.703

Sume recunoscute în contul de profit și pierdere pentru pozițiile de IFRS 16 la 31 decembrie 2023

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	2024	2023
Investitii imobiliare		
- investitii imobiliare - terenuri	63.345.021	56.594.190
- investitii imobiliare - constructii	18.553.880	20.549.303
Total	81.898.901	77.143.493

În cursul anului 2024 nu au existat active reposedate reclasificate ca investiții imobiliare - terenuri în conformitate cu IAS 40 - modelul valoare justă (2023 : 195.453 RON). 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 2024 au fost venituri din închirierea investițiilor imobiliare de 685.182 RON (2023: 1.097.397 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:

	2024	2023
Sold initial	77.143.493	86.574.773
Reclasificare din active reposedate	-	195.453
Intrări (reevaluare)	4.834.922	-26.781
Iesiri (vanzari)	-79.514	-9.599.952
Sold final	81.898.901	77.143.493
Pret încasat pentru active vândute	-	10.757.356

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

20. ACTIVE REPOSEDATE

Active reposedate	2024	2023
Active reposedate la valoare brută	27.402.981	44.724.829
Provizion pentru deprecierea activelor reposedate	-4.130.263	-5.175.074
Valoare neta	23.272.718	39.549.755

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

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold initial (valoare brută)	44.724.829	56.843.852
Intrări (valoare brută)	940.540	122.243
Iesiri (valoare brută)	-18.262.387	-12.045.208
Reclasificări investiții imobiliare	-	-196.059
Reclasificări mijloace fixe	-	-
Sold final	27.402.981	44.724.829
Pret încasat pentru active vândute	23.570.656	10.969.563

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

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold initial	5.175.074	7.186.342
Majorări	150.146	368.919
Diminuări	-348.902	-427.974
Reluări de active reposedate vândute	-846.056	-1.951.607
Reclasificări în investiții imobiliare	-	-606
Sold final	4.130.263	5.175.074

21. ALTE ACTIVE

	2024	2023
Alte active financiare		
Valori de recuperat*	8.737.696	5.642.814
Debitori diverși - net	6.837.493	6.195.515
Venituri de primit - net	83.400	127.468
Total	15.658.589	11.965.797

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

21. ALTE ACTIVE (CONTINUARE)

Alte active non-financiare

Decontări intrabancare	248.705	907.045
Avansuri acordate personalului	12.820	29.669
TVA de recuperat/deductibila	1.981	2.649
Alte creanțe privind bugetul statului	792.393	593.301
Cheltuieli înregistrate în avans	9.298.257	7.539.664
Alte conturi de regularizare si diferente	10.189.204	3.286.931
Materiale si alte consumabile	-	-

Total

20.543.360 12.359.259

Total alte active

36.201.949 24.325.056

**In linia Valori de recuperat sunt incluse si sumele de recuperat de la EURONET in valoare de 4.137.938 RON (la 31 decembrie 2023: 4.808.810 RON).*

Natura activelor	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Debitori diverși - brut	7.109.585	6.472.058
Provizion	-272.092	-276.543
Valoare netă valori de recuperat	6.837.493	6.195.515
Venituri de primit - brut	286.879	606.220
Provizion	-203.479	-478.752
Valoare netă venituri de primit	83.400	127.468

Mișcarea provizionului pentru debitori diverși este:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold initial	276.543	289.705
Majorari	202.559	-
Diminuari	-207.010	-13.162
Derecunoastere provizion (write-down)	-	-
Diferente de curs	-	-
Sold final	272.092	276.543

Mișcarea provizionului pentru venituri de primit este:

	31 decembrie 2024	31 decembrie 2023
Sold initial	478.752	486.409
Majorari	-	-
Diminuări	-275.553	-7.691
Diferente de curs	280	34
Sold final	203.479	478.752

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

22. DEPOZITE DE LA BANCİ

	2024	2023
Conturi de corespondent (Loro)	49.429.407	115.044.089
Depozite la termen	15.102.361	23.678.333
Total	64.531.768	138.722.422

In 2024 pentru depozitele interbancare atrase denominate in RON, ratele de dobanda au variat intre 5,5% si 6,0% (2023: 6,0% - 7,0%). Pentru depozite interbancare atrase denominate în EUR, ratele de dobanda au variat intre 2.75% -3.84%, pentru USD rata de dobanda a fost 4,8% si pentru GBP rata de dobanda a fost 5,1% (pentru 2023: nu au existat depozite atrase denominate in EUR, USD si GBP).

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

23. DEPOZITE DE LA CLIEŢI

	2024	2023
Conturi curente	1.540.863.330	1.803.009.060
Conturi de economii	4.748.648	9.261.781
Depozite la vedere	316.884.794	382.509.653
Depozite la termen	5.680.514.099	6.121.941.292
Depozite colaterale	196.980.488	154.053.065
Total	7.739.991.359	8.470.774.851

Ratele dobânzii privind conturile curente şi depozitele clienţilor în 2024 au variat între 0,00% şi 8,79% (2023: între 0,00% şi 9,65%) la conturi şi depozite denominate în RON, între 0,00% şi 3,92% (2023: între 0,00% şi 4,28 %) la conturi şi depozite denominate în EUR, între 0,00% şi 4,85% (2023: între 0,00% şi 5,38 %) la conturi şi depozite denominate în USD, între 0,00% şi 5,59% (2023: între 0,00% şi 5,84 %) la conturi şi depozite denominate în GBP, între 0,00% şi 0,05% (2023: între 0,00% şi 0,05 %) la conturi şi depozite denominate în CHF.

În anul 2024 au fost deschise conturi denominate în alte două valute, şi anume CAD şi respectiv DKK, având rata dobânzii 0,00% (2023: nu exista)

La 31 decembrie 2024, clienţii retail (persoane fizice şi întreprinderi micro) reprezintă 37% din portofoliu, în timp ce clienţii corporate reprezintă 63% din portofoliu (31 decembrie 2023: retail 32%, corporate 68%).

La 31 decembrie 2024, portofoliul de depozite şi conturi curente al Bancii era alocat 20% în conturi curente şi 80% în depozite (pentru 2023: 21% conturi curente şi 79% depozite).

Pentru 31 decembrie 2024, portofoliului de conturi curente şi depozite era structurat pe valute astfel: 58% în RON, 34 % în EUR, 7% în USD şi 2% alte valute (2023: 60% în RON, 31% în EUR, 8% în USD şi 1% alte valute).

24. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE

	2024	2023
Împrumuturi subordonate pe durată determinată	121.587.130	95.697.650
Total	121.587.130	95.697.650

Împrumuturile subordonate în cadrul Băncii.

La 31 decembrie 2024, următoarele acordurile de împrumuturi subordonate în echivalentul a 16 milioane USD erau în vigoare:

- împrumutul subordonat de la EDEN SHIPHOLDING LTD, în valoare totală în echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordat în 3 iunie 2020 şi cu scadenţa 3 iunie 2030, cu rata dobânzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- împrumutul subordonat de la EDEN SHIPHOLDING LTD, în valoare totală în echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordat în 7 martie 2023 şi cu scadenţa 7 aprilie 2031, cu rata dobânzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- împrumutul subordonat de la EDEN SHIPHOLDING LTD, în valoare totală în echivalent RON 9.553.600 (2.000.000 USD) principal, acordată în 16 februarie 2024 şi cu scadenţa 16 februarie 2030, cu rata dobânzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- împrumutul subordonat de la GOULANDRIS NICHOLAS JOHN, în valoare totală în echivalent RON 9.553.600 (2.000.000 USD) principal, acordat în 3 iunie 2020 şi cu scadenţa 3 iunie 2030, cu rata dobânzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- împrumutul subordonat de la GOULANDRIS NICHOLAS JOHN, în valoare totală în echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordat în 7 martie 2023 şi cu scadenţa 7 aprilie 2031, cu rata dobânzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);
- împrumutul subordonat de la GOULANDRIS NICHOLAS JOHN, în valoare totală în echivalent RON 14.330.400 (3.000.000 USD) principal, acordată în 19 februarie 2024 şi cu scadenţa 15 februarie 2030, cu rata dobânzii 7,7134% (SOFR la 3 luni plus marja de 3%);

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

24. ÎMPRUMUTURI SUBORDONATE (CONTINUARE)

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 la 3 luni plus o marja egală cu 1,80%. În urma vânzării Credit Agricole Bank Romania S.A. din 16 septembrie 2021, acesta a fost preluat de Optima Bank Grecia, iar prin încheierea unui act adițional cu această dată, marja dobânzii a fost stabilită la 3,0%, fiind menținută și în cursul anului 2024.

În cursul anului 2024, Banca nu a efectuat trageri sau rambursări aferente împrumuturilor subordonate, creșterea din an fiind justificată majoritar de efectul sumei de 5 milioane USD, reprezentând cele două împrumuturi subordonate noi acordate pe o perioadă de 6 ani de domnul Goulondris Nicholas John (3 milioane USD), acordat din 19 februarie 2024 până la 15 februarie 2030, respectiv de societatea EDEN SHIPHOLDING LTD (2 milioane USD), acordat din 16 februarie 2024 până la 16 februarie 2030, dar și de impactul cursurilor de schimb.

La 31 decembrie 2024, dobânda atașată pentru toate acordurile de împrumuturi subordonate în USD și EUR este în valoare totală în echivalent RON 277.526.

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

25. ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII

Instrumente financiare derivate

	2024	2023
Active financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere		
Tranzactii financiare pe cursul de schimb (swap)	3.911.735	3.065.690
Total	3.911.735	3.065.690

Suma reprezinta castig nerealizat aferenta tranzactiilor swap pe cursul de schimb. Tranzactiile swap sunt efectuate in scop de lichiditate in vederea managementului riscului valutar.

La 31 decembrie 2024

	sub 1 luna	intre 1-3 luni	intre 3 – 12 luni
Creante financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (swap)			
Castig nerealizat (activ)	321.910	2.204.395	1.385.430
Pierdere nerealizata (pasiv)	-	-	-

La 31 decembrie 2023

	sub 1 luna	intre 1-3 luni	intre 3 – 12 luni
Creante financiare la valoare justa prin contul de profit si pierdere (swap)			
Castig nerealizat (activ)	3.065.690	-	-
Pierdere nerealizata (pasiv)	-	-	-

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

25. ACTIVE FINANCIARE DEȚINUTE ÎN VEDEREA TRANZACȚIONĂRII (continuare)

Pozitiile de schimb deschise din afara bilantului, aferente tranzacțiilor swap sunt după cum urmează:

Pozitii de schimb deschise din afara bilantului	2024		2023	
	Active	Pasive	Active	Pasive
RON	-	475.464.735	-	500.525.690
USD	23.884.000	-	-	-
GBP	-	-	-	-
EUR	447.669.000	-	497.460.000	-
Total	471.553.000	475.464.735	497.460.000	500.525.690

Instrumente de datorie

	2024	2023
Obligațiuni emise de Guvernul României		
- în EUR	4,994,188	-
Total	4,994,188	-

26. CREAȚE PRIVIND IMPOZITUL PE PROFIT CURENT ȘI CREAȚE ȘI DATORII PRIVIND IMPOZITUL AMÂNAT

Impozitul pe profit curent

	2024	2023
Creante privind impozitul curent	-	7.632.149
Total	-	7.632.149

Impozitul amânat

	2024	2023
Creante privind impozitul amânat	40.200	1.957.376
Datorii privind impozitul amânat	-4.286.499	-5.732.050
Total	-4.246.299	-3.774.674

Mișcarea creanțelor și datoriilor privind impozitul amânat sunt prezentate în Nota 9.

27. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING

Datorii din operațiuni de leasing	2024	2023
Datorii din operațiuni de leasing – masini	4.875.932	5.621.371
Datorii din operațiunile de leasing – chirii	48.374.294	47.607.632
Datorii atașate	-	-
Total datorii de leasing	53.250.226	53.229.003

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

27. DATORII DIN OPERAȚIUNI DE LEASING (continuare)

Analiza pe maturitati a datoriilor din operatiuni de leasing la 31 decembrie 2024

RON	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Pana la 1 an	1.770.969	10.481.530	12.252.499
1-5 ani	3.104.963	28.737.287	31.842.250
Peste 5 ani	-	9.155.477	9.155.477
Total	4.875.932	48.374.294	53.250.226

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

Mișcarea datoriilor de leasing - 2024

	Masini	Terenuri si cladiri	Total
Sold la 1 ianuarie 2024	5.621.371	47.607.632	53.229.003
Cheltuieli cu dobanda	252.847	2.007.607	2.260.454
Plati leasing (Principal + Dobanda)	-1.809.354	-12.398.070	-14.207.424
Contracte noi	816.658	2.144.713	2.961.370
Modificari contracte	-	9.029.124	9.029.124
Impact Fx	-630	-16.710	-17.340
Închidere / Anulare	-4.961	-	-4.961
Sold la 31 decembrie 2024	4.875.932	48.374.294	53.250.226

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

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

28. ALTE DATORII

	2024	2023
Alte datorii financiare		
Alte sume datorate	60.261.571	66.654.051
Creditori diverși	7.001.917	6.763.530
Cheltuieli de plătit	4.128.991	763.089
Venituri înregistrate în avans	6.510.177	3.893.799
Total	77.902.656	78.074.469
	2024	2023
Alte datorii		
TVA colectata/de platit	29.919	38.846
Alte impozite și contribuții sociale de plată	4.770.503	4.575.477
Alte conturi de regularizare și diferențe	2.916.160	1.992.715
Venituri înregistrate în avans	93.601	268.136
Dividende	518	-
Total	7.810.701	6.875.174

Alte sume datorate cuprind sume în tranzit de la clienți și de la bănci precum și sume de platit către furnizori care se închid în decurs de câteva zile sau pot fi sume depuse în plus de clienții cu credit carduri sau rezultate din soldul biletelor la ordin și cecurilor și care se închid pe termen scurt și de asemenea provin și din încasările de la fonduri de garantare a creditelor/IMM-uri. Pentru încasările de la fondurile de garantare credite, în urma procesului de colectare, departamentul de Administrare a Creditelor identifică și alocă sumele primite la soldul restant al expunerii clienților care au accesat diverse programe de granturi pentru investiții IMM.

Soldul pozitiei de Alte datorii financiare este estimat a se închide sub 1 lună.

29. ALTE PROVIZIOANE

	2024	2023
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	4.790.543	5.752.822
Provizioane pentru litigii	295.476	948.876
Provizioane pentru concedii neefectuate	767.979	733.000
Alte provizioane	8.305	37.492
Total	5.862.303	7.472.190

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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

29. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

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

	2024	2023
Sold la începutul anului	7.472.190	8.520.393
Majorari	10.601.994	12.922.886
Diminuări	-12.212.458	-13.979.634
Diferențe de curs	577	8.545
Sold la sfarsitul anului	5.862.303	7.472.190

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

	2024	2023
Sold la începutul anului	5.752.822	6.126.442
Majorari	9.674.056	12.097.681
Diminuări	-10.636.924	-12.478.846
Diferențe de curs	589	7.545
Sold la sfarsitul anului	4.790.543	5.752.822

Miscarea in provizioanele pentru litigii este prezentata mai jos:

	2024	2023
Sold la începutul anului	948.876	1.055.174
Majorari	159.959	92.205
Diminuări	-813.350	-199.350
Diferențe de curs	-9	847
Sold la sfarsitul anului	295.476	948.876

Miscarea in provizioanele pentru concediile neefectuate este prezentata mai jos:

	2024	2023
Sold la începutul anului	733.000	1.297.763
Majorari	767.979	733.000
Diminuări	-733.000	-1.297.763
Diferențe de curs	-	-
Sold la sfarsitul anului	767.979	733.000

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

29. ALTE PROVIZIOANE (continuare)

Miscarea provizionului pentru Alte provizioane este prezentata mai jos :

	2024	2023
Sold la începutul anului	37.492	41.014
Majorari	-	-
Diminuări	-29.184	-3.675
Diferențe de curs	-3	153
Sold la sfarsitul anului	8.305	37.492

30. CAPITAL SOCIAL

	2024	2023
Capital social înregistrat la Registrul Comertului	468.736.524	468.736.524
Majorarea capitalului social în cursul anului	-	-
Ajustarea capitalului social la inflație (IAS 29)	36.171.458	36.171.458
Capital social conform IFRS	504.907.982	504.907.982

Aționar	2024	2023
	(%)	(%)
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 (2023: 4.687.365.244) acțiuni ordinare alocate și vărsate în întregime în valoare de 0,1 leu fiecare (2023: 0,1 leu fiecare). Fiecare acțiune reprezintă un vot.

31. REZERVE

	2024	2023
Rezerva legala	17.923.253	12.685.072
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	255.195	251.251
Diferențe din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justa prin alte elemente ale rezultatului global - Titluri	-1.783.969	-1.901.892
Alte rezerve aferente profitului reinvestit	3.747.918	-
Total	27.710.460	18.602.494

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, dacă nu este specificat altfel)

31. REZERVE (CONTINUARE)

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

Rezerva legala

	2024	2023
Sold la început de an	12.685.073	8.904.578
Transfer ca distribuție a profitului	5.238.181	3.780.495
Sold la sfârșit de an	17.923.253	12.685.073

Alte rezerve aferente profitului reinvestit

	2024	2023
Sold la început de an	-	-
Transfer ca distribuție a profitului	3.747.918	-
Sold la sfârșit de an	3.747.918	-

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

	2024	2023
Sold la început de an	251.250	21.285
Inregistrare diferente valoare justa	3.945	229.965
Sold la sfârșit de an	255.195	251.250

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 legii societăților 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 reglementate de Banca Națională a României, în trecut Banca avea obligația de a crea o rezervă generală pentru risc bancar, din profit brut. Această rezervă putea 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 statutare și generale 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 nu pot fi distribuite acționarilor în mod obișnuit, deoarece acestea sunt menținute pentru a respecta prevederile legale și pentru a proteja capitalul societății. În situații excepționale și sub anumite condiții, cu aprobarea Adunării Generale anuale a acționarilor, ar putea fi realizată o distribuție, dar aceasta ar fi supusă impozitării conform legislației fiscale în vigoare.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

32. 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:

	2024	2023
Numerar și conturi curente la Banca Națională a României (Nota 11)	888.951.472	1.817.622.492
Numerar în ATM -EURONET (Nota 21)	4.137.938	4.808.810
Credite și avansuri acordate băncilor la cost amortizat (Nota 12)	756.763.266	913.701.981
Total	1.649.852.676	2.736.133.283

Numerarul și echivalentele de numerar includ numerarul efectiv din casierie și ATM, conturile curente la bancile centrale, conturile Nostro la alte bănci, plasamentele la alte bănci cu scadența inițială mai mică de 90 de zile și sunt înregistrate la cost amortizat în situația poziției financiare.

Numerarul și echivalentele de numerar nu comportă un risc semnificativ de modificare a valorii juste și sunt utilizate de către Bancă pentru gestionarea angajamentelor sale pe termen scurt.

Numerarul și echivalentele de numerar detaliat cuprind:

	2024	2023
Numerar (Nota 11)	64.148.578	64.261.832
Disponibilități la Banca Centrală (Nota 11)	824.802.894	1.753.360.660
Numerar în ATM -EURONET (Nota 21)	4.137.938	4.808.810
Conturi la alte bănci (Nota 12)	21.809.489	16.111.500
Plasamente interbancare pe termen scurt la alte bănci (Nota 12)	734.953.777	897.590.481
Total	1.649.852.676	2.736.133.283

33. 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 2024 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 final deținător a 100% din capitalul social al Gem Force Investments Limited.
- Gem Force Investments Limited. are o deținere majoritară 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 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

33. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (continuare)

				2024
	Conducere*	Functii cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate
Active				
Conturi curente banci	-	-	-	1.494.123
Plasamente banci	-	-	-	353.293.328
Credite clienti	278.760	2.407.150	-	122.509.676
Credite banci	-	-	-	-
Total active	278.760	2.407.150	-	477.297.038
Datorii				
Conturi curente banci	-	-	-	49.429.407
Depozite bănci	-	-	-	-
Depozite clienti	3.496.991	1.532.405	427.266	1.042.885.395
Imprumuturi subordonate	-	-	-	121.587.130
Total datorii	3.496.991	1.532.405	427.266	1.213.901.932

				2023
	Conducere*	Functii cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate
Active				
Conturi curente banci*	-	-	-	1.045.308
Plasamente banci*	-	-	-	389.382.719
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

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

** În nota „Tranzactii cu părți afiliate” pentru 31 decembrie 2023, suma de 390.428.026 lei care era prezentată în poziția „Plasamente banci” a fost redistribuita, după cum este menționat la poziția „Conturi curente bănci” și „Plasamente bănci”, fără a avea ca efect schimbarea sumei din poziția „Total active”.*

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

33. TRANZACȚII CU PĂRȚILE AFILIATE (continuare)

Din data de 20.05.2019, Banca si-a schimbat denumirea din Marfin Bank (Romania) S.A. in Vista Bank (Romania) S.A.

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. si a Credit Agricole Bank Romania S.A., fiind data efectivă cand fuziunea isi produce efectele din punct de vedere juridic si operational, avand loc transferul fizic si universal al patrimoniului (totalitatea activelor si pasivelor preluate de la banca absorbita, Credit Agricole Bank Romania S.A. catre banca absorbanta, VISTA Bank Romania S.A.).

	2024				2023			
	Conducere*	Funcții cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate	Conducere*	Funcții cheie**	Societate mamă	Alte parti afiliate
Venituri								
Dobânzi de la plasamente banci	-	-	-	13.879.136	-	-	-	11.428.161
Dobânzi de la credite clienti	18.607	165.761	-	8.515.817	26.692	126.049	-	7.580.151
Dobanzi de la credite banci	-	-	-	-	-	-	-	-
Total venituri	18.607	165.761	-	22.394.953	26.692	126.049	-	19.008.312
Cheltuieli								
Dobânzi la depozite banci	-	-	-	2.024	-	-	-	2.542
Dobânzi la depozite clienti	99.985	57.810	-	36.019.436	60.061	46.253	-	35.274.062
Dobanzi la imprumuturile subordonate	-	-	-	9.048.960	-	-	-	6.451.638
Cheltuieli cu salariile	4.331.808	5.554.871	-	-	3.116.050	4.138.135	-	-
Total cheltuieli	4.431.793	5.612.681	-	45.070.420	3.176.111	4.184.388	-	41.728.243

In 2024, Banca a platit salarii pentru conducerea Băncii și personalul cheie din conducere in valoare 9.886.679 RON (2023: 7.254.185 RON).

*Conducerea contine toti membrii Comitetului de Directie.

**Funcții cheie contin directorii urmatoarelor departamente:Financiar, Risc, Audit Intern, Trezorerie, Conformitate, Juridic, Vanzari, Tehnologia Informatiei, Operatiuni si Resurse Umane.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

34. 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:

	2024	2023
Angajamente în favoarea clientelei (facilitati de credit irevocabile neutilizate)	173.432.845	164.115.347
Garantii date pentru clientela	522.647.569	445.073.242
Total	696.080.414	609.188.589

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

34. ANGAJAMENTE ȘI OBLIGAȚII CONTINGENTE (continuare)

Garantii de performanță

Detalierea scrisorilor de garanție la 31 decembrie 2024, respectiv 31 decembrie 2023, este prezentata in continuare:

	2024	2023
Scrisori de garantie financiara	368.800.634	289.051.082
Scrisori de garantie de performanta	153.846.936	156.022.159
Total	522.647.569	445.073.242

In anul 2024 si in anul 2023, Vista Bank nu a avut titluri gajate.

VISTA BANK ROMANIA SA
NOTE EXPLICATIVE LA SITUATIILE FINANCIARE
PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR INCHEIAT LA 31 DECEMBRIE 2024
(toate sumele sunt exprimate în RON, daca nu este specificat altfel)

35. EVENIMENTE ULTERIOARE DATEI BILANȚULUI CONTABIL

1. Achiziția Alpha Leasing România

În anul 2025, Vista Bank se va extinde și mai mult pe piața din România prin achiziționarea integrală în martie 2025 a Alpha Leasing România, care deține în portofoliu 100% din Alpha Insurance Brokerage România.

Alpha Bank și Alpha International Holdings au vândut Alpha Leasing România IFN și Alpha Insurance Brokers către Vista Bank România, iar finalizarea tranzacției este estimată în al doilea trimestru din 2025.

Achiziția Alpha Leasing România reprezintă un nou moment important pentru Vista Bank și este în conformitate cu strategia Bancii prin care se va susține strategia de creștere și consolidare în continuare a poziției de pe piața românească. Banca își concentrează eforturile concomitent și pe susținerea economiei românești, prin generarea de valoare pentru toate părțile interesate: clienți, angajați și acționari.

Tranzacția de achiziție a Alpha Leasing România va depinde de aprobarea autorităților și este anticipată a fi finalizată în trimestrul al 2-lea 2025.

2. Vista Bank va administra portofoliul de credite al EUROBANK SA în România (ex-Bancpost)

Începând din 31 martie 2025, Vista Bank administrează portofoliul de credite deținut de EUROBANK SA în România.

Astfel, banca a încheiat un acord cu EUROBANK SA (Grecia) pentru administrarea portofoliului de credite al fostei subsidiare a EUROBANK SA în România (Bancpost), oferind servicii precum încasarea ratelor în numele Eurobank, preluarea de solicitări venite din partea clienților etc.

Portofoliul include peste 8.000 de clienți persoane fizice și IMM-uri, cu o expunere totală de peste 500 de milioane de euro.

3. Continuarea conflictului din Ucraina - trei ani de la declanșare

Începând cu data de 24 februarie 2022, Federația Rusă s-a angajat în acțiuni militare pe teritoriul Ucrainei.

Banca nu are expunere directă față de entități din Federația Rusă, Ucraina sau Belarus și monitorizează îndeaproape evoluțiile care pot afecta piețele financiare, expunerile clienților, 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, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze capacitatea companiei de a-și continua activitatea.

Situațiile financiare au fost avizate în Ședința Consiliului de Administrație în data de 4 aprilie 2025, aprobate în Ședința Adunării Generale a Acționarilor în data de 16 aprilie 2025 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 2024



VISTA BANK

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului financiar 2024

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. J1998004436402, 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 – 2024

In Bugetul revizuit pentru anul 2024 au fost estimate urmatoarele niveluri ale principalelor elemente:

- ❖ Active totale – 8.793 mil. RON (2023: 9.490 mil. RON);
- ❖ Credite – 4.966 mil. RON (2023: 4.436 mil. RON);
- ❖ Titluri – 1.887 mil. RON (2023: 2.032 mil. RON);
- ❖ Depozite – 7.740 mil. RON (2023: 8.471 mil. RON).

Contul de Profit si Pierdere:

- ❖ Venituri nete din dobanzi – 243 mil. RON (2023: 207 mil. RON);
- ❖ Venituri nete din comisioane – 16 mil. RON (2023: 13 mil. RON);
- ❖ Venituri nete din diferente de curs de schimb – 23 mil. RON (2023: 20 mil. RON);
- ❖ Cheltuieli operationale – 183 mil. RON (2023: 167 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 reposedate;
- cresterea recuperarii din portofoliul de credite neperformante;
- detectarea si corectarea problemelor apărute în timp util;
- imbunatatirea si modificarea procedurilor Bancii în conformitate cu legislatia în 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 2024

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 2024 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 2024, 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 2024

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.

4. *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 evidentiata in bilant cat si extrabilantier supuse acestui risc.

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

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

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

5. *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.

6. *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

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2024

situatiile normale de activitate care necesita surse suplimentare de lichiditati, dar si in situatii neprevazute.

7. *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.

8. *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 creditorilor, 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.

9. *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.

10. *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 2024 sunt prezentate in continuare si reprezinta principalele elemente de activ și pasiv din bilanț și din contul de profit și pierdere.

BILANT - 2024

Disponibilitati la banci

Disponibilitatile totale pe piata interbancara in suma neta de 1.591,66 milioane lei reprezinta 18,10% din activul bilantului si au urmatoarea structura:

- Soldurile la BNR sunt in suma de 824,80 milioane lei. din care disponibilitatile in moneda nationala insumeaza 646,03 milioane lei si in valuta 35,94 milioane EUR. Rezerva minima obligatorie la 31.12.2024 a fost de 362,75 milioane lei si 33,52 milioane EUR;
- Disponibilitatile in conturile de corespondent insumeaza 21,81 milioane lei din care 1 milion lei reprezinta disponibil la bancile din tara si 20,81 milioane lei reprezinta disponibil la bancile din strainatate;
- Plasamentele reprezinta 745,10 milioane lei, cu banci din tara si strainatate.

Ajustarile pentru pierderile asteptate se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 0,07 milioane lei

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2024

Credite clienti

Creditele acordate clientelei la valoarea neta de provizioane, insumand creantele atasate, reprezinta 56,47% din totalul activului si sunt in suma de 4.966,10 milioane lei. Valoare bruta a creditelor acordate este de 5.060,22 milioane lei, din care:

- 4.182,24 milioane lei acordate persoanelor juridice (82,6%)
- 877,98 milioane lei acordate persoanelor fizice (17,4%)

Ajustarile pentru deprecierea creantelor clientelei se constituie in conformitate cu reglementarile IFRS si sunt in suma de 98,79 milioane lei.

Active imobilizate

Activele imobilizate in suma neta de 61,53 milioane lei, reprezinta 0,70% din totalul activului.

Consiliul de Administratie al Vista Bank SA a decis asupra utilizarii metodei de amortizare liniara, pe duratele de viata specificate legislatia in vigoare pentru fiecare categorie.

Constructiile reprezinta lucrari efectuate la sediul central al Băncii si la sediile inchiriate pentru activitatea sucursalelor, un sediu al Băncii (pentru sucursala Deva), precum si o vila achizitionata pentru conducerea Băncii. Aceste cheltuieli sunt capitalizate si sunt amortizate pe o durata de 50 ani pentru imobilele achizitionate si respectiv pe durata contractelor de inchiriere.

Depozite de la banci

- depozitele de la banci sunt in suma de 64,53 milioane lei;

Depozite clienti

- datoriile privind clientela sunt in suma de 7. 739,99 milioane lei reprezinta 96 % din totalul resurselor atrase, din care:
 - 4.895,04 milioane lei acordate persoanelor juridice (63%)
 - 2.844,96 milioane lei acordate persoanelor fizice (37%)

Imprumuturile subordonate

- Imprumuturile subordonate sunt in EUR si USD, pe durata determinata de 6-10 ani si sunt in suma de 121,59 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 - 2024

Veniturile totale aferente anului 2024 insumeaza 654,74 milioane lei, din care:

- ❖ 594,06 milioane lei - venituri din dobanzi;
- ❖ 20,08 milioane lei - venituri din comisioane;
- ❖ 22,66 milioane lei - profit net din operatiuni de schimb;
- ❖ 17,94 milioane lei – alte venituri.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2024

Cheltuielile totale aferente veniturilor realizate in anul 2024 insumeaza 553,92 milioane lei. dupa cum urmeaza:

- ❖ 350,98 milioane lei reprezinta cheltuieli cu dobanzi;
- ❖ 3,80 milioane lei reprezinta cheltuieli privind comisioanele.
- ❖ 1,01 milioane lei reprezinta cheltuieli nete din deprecierea activelor financiare.
- ❖ 198,13 milioane lei reprezinta alte cheltuieli de exploatare.

Veniturile nete din dobanzi sunt de 243,08 milioane lei, iar veniturile nete din comisioane sunt de 16,29 milioane lei.

Alte costuri operationale insumeaza 198,13 milioane lei si au urmatoarea structura:

- ❖ 88,12 milioane lei reprezinta cheltuieli cu personalul;
- ❖ 82,77 milioane lei reprezinta alte cheltuieli administrative;
- ❖ 27,24 milioane lei reprezinta cheltuieli cu amortizarea;

La data de 31.12.2024, Banca a inregistrat un profit de 84,86 milioane lei.

Alte informatii

La 31.12.2024, Banca isi desfasura activitatea prin intermediul a 35 sucursale și sediul central, situate în România, cu un numar total de 496 angajati.

La sfarsitul anului 2024, Vista Bank a inregistrat urmatoarii indicatori de performanta financiara, prezentati in comparatie cu anul 2023:

Indicatori/Data de raportare	Decembrie 2024	Decembrie 2023
	RON	RON
Fonduri proprii		
Fondurile proprii de nivel 1	696,791,139	585.931.570
Fondurile proprii de nivel 2	121.309.604	94.339.116
Fonduri proprii totale	818,100,743	680.270.686
Indicatori de adecvare a capitalului		
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,44%	14,78%
Rata fondurilor proprii totale	18,13%	17,16%
Rata capitalului propriu (efectul de levier)	7,45%	5,90%
Indicatori de lichiditate		
Indicatorul de lichiditate	n/a	n/a
Lichiditatea imediata	43,86%	53,82%
Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)	142,57%	237,59%
Indicatori privind profitabilitatea		
Rata rentabilitatii economice (ROA)	0,97%	0,66%
Rata rentabilitatii financiare (ROE)	11,82%	9,92%
Total cheltuieli/total venituri	84,60%	89,87%
Indicatori privind calitatea activelor		
Rata creditelor neperformante	0,65%	0,76%
Creante depreciate/total credite	1,64%	1,94%
Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor și avansurilor neperformante	39,84%	38,88%
Alti indicatori		
Credite acordate/depozite atrase	64,16%	52,37%
Total datorii/capitaluri proprii	11,24	13,97

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 2024

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

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

Evidenta contabila se tine in limba romana si in moneda nationala. Contabilitatea operatiunilor efectuate in valuta se tine atat in moneda nationala cat si in valuta. Inregistrările contabile se fac in baza documentelor legal intocmite in mod cronologic si sistematic. Orice operatiune patrimoniala se consemneaza in momentul efectuării ei intr-un in scris care sta la baza inregistrărilor contabile, dobândind 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 Națională a României, aplicabile la 31.12.2024, au fost dupa cum urmeaza:

- ☐ RON/EUR – 4,9741
- ☐ RON/USD – 4,7768

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.

După o stagnare prelungită și generalizată, economia UE și-a reluat creșterea în primul trimestru al anului 2024. Conform proiecțiilor din primul trimestru, expansiunea a continuat într-un ritm modest, dar constant, pe parcursul trimestrelor II și III, în contextul continuării reducerii presiunilor inflaționiste.

Proiecțiile macroeconomice ale experților estimează că redresarea economică graduală în zona euro va continua în următorii ani, pe fondul incertitudinilor geopolitice și politice semnificative. Deși economia și-a reluat creșterea într-un ritm moderat în cursul anului 2024, indicatorii recenți sugerează o temperare a dinamicii pe termen scurt, fiind probabil ca încrederea scăzută a consumatorilor și incertitudinile ridicate din perioada actuală să consolideze comportamentul de economisire al gospodăriilor populației. Există însă premisele unei noi intensificări a creșterii economice. Mai exact, se anticipează că majorarea salariilor reale și creșterea gradului de ocupare a forței de muncă, în contextul unor piețe robuste ale forței de muncă, vor susține o redresare economică bazată în continuare pe consum, unul dintre principalii factori determinanți.

Referitor la viitorul poziției ciclice a economiei românești, creșterea economică a încetinit peste așteptări în 2024, iar în intervalul 2025-2026 se va redresa probabil mai puțin decât s-a anticipat anterior, dar în condițiile unei accelerări graduale, pe fondul temperării inflației, al revigorării cererii externe și al utilizării mai intense a fondurilor europene aferente instrumentului Next Generation EU până la expirarea programului în 2027.

Atragerea și utilizarea eficiente a a fondurilor europene, îndeosebi a celor aferente programului Next Generation EU sunt esențiale pentru realizarea reformelor structurale necesare și a tranziției energetice, dar și pentru contrabalansarea, cel puțin parțială, a impactului contracționist al conflictelor geopolitice și al consolidării bugetare, precum și pentru sporirea potențialului de creștere și întărirea rezilienței economiei românești.

Perspectivile economice ale UE rămân extrem de incerte, riscurile fiind în mare parte înclinate în sensul scăderii. Războiul de agresiune prelungit al Rusiei împotriva Ucrainei și conflictul intensificat din Orientul Mijlociu alimentează riscurile geopolitice și

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2024

vulnerabilitatea continuă a securității energetice europene. O creștere suplimentară a măsurilor protecționiste ale partenerilor comerciali ar putea afecta comerțul mondial, cu un impact negativ asupra economiei extrem de deschise a UE și a amplificării.

De asemenea, trebuie menționat că riscurile cibernetice rămân ridicate în contextul geopolitic tensionat și al evoluției digitalizării și inteligenței artificiale, incidentele din sectorul bancar fiind în creștere în ultimii ani. Războiul Rusiei împotriva Ucrainei a generat atacuri cibernetice pe scară largă împotriva entităților cu sediul în UE. Chestionarul privind evaluarea riscurilor al ABE arată că riscurile cibernetice și securitatea datelor ocupă cel mai important loc în rândul riscurilor operaționale, urmate de riscurile de conduită și juridice, precum și de fraudă.

Banca Centrală Europeană a finalizat testarea rezistenței cibernetice la stres, care a evaluat modul în care băncile ar reacționa la un incident de securitate cibernetică sever, dar plauzibil, și cum s-ar recupera după un astfel de eveniment. În ansamblu, testul de stres a arătat că băncile au instituite cadre de răspuns și redresare, dar există spațiu pentru îmbunătățire.

În plus, intrarea în vigoare a Regulamentului european Digital Operational Resilience Act (DORA) din 17 ianuarie 2025 va oferi un cadru solid care va cere băncilor să-și intensifice eforturile pentru a promova o cultură a gestionării continue a riscului cibernetic. Acest nou regulament al UE urmărește să consolideze securitatea informatică a entităților financiare și să se asigure că sectorul financiar al UE poate rămâne rezistent în cazul unei perturbări operaționale grave.

Dezvoltarea inteligenței artificiale la nivelul UE este o prioritate și pentru Comisia Europeană, care susține că blocul comunitar trebuie să aibă ambiția de a fi lider în dezvoltarea inteligenței artificiale pentru sectoarele sale puternice, de a recâștiga și de a păstra controlul asupra datelor și a serviciilor cloud sensibile și de a dezvolta o susținere financiară solidă și forța de muncă adecvată pentru a sprijini inovația în domeniul informaticii și al inteligenței artificiale.

Creșterea scăzută a productivității poate îngreuna din ce în ce mai mult susținerea de către firme a creșterii salariilor, ceea ce le determină fie să reducă forța de muncă, fie să transfere costurile în creștere către consumatori.

În România, începând cu 1 ianuarie 2025, ca parte integrantă a eforturilor de digitalizare a sistemului public, Guvernul introduce obligativitatea sistemului de facturare electronică (e-Factura) în raporturile comerciale cu persoane fizice, ținând astfel creșterea gradului de colectare a TVA și combaterea evaziunii fiscale. Proiectul a demarat în regim opțional pentru perioada 1 iunie 2024 și 31 decembrie 2024.

De asemenea, un eveniment major care va avea repercursiuni în economia României, este aderarea la spațiul de liberă circulație, prin aplicarea, începând cu 31 martie 2024, a acquis-ului Sche a acquis-ului Schengen, prin eliminarea controalelor la frontierele aeriene și maritime, iar din 1 ianuarie 2025 vor intra și frontierele terestre în spațiul comunitar. Beneficiile economice ale acestui acord mult așteptat se vor vedea în perioadele următoare, cu precădere în domeniul turismului, al transporturilor și al investițiilor straine cât și în diminuarea semnificativă a costurilor operaționale și cheltuielilor salariale ale angajaților din punctele de frontieră.

În ceea ce privește sistemul bancar românesc, anul 2024 a marcat un nivel record al profitabilității. Potrivit datelor BNR, profitul net cumulat al băncilor din România a fost de aproximativ 14,8 miliarde de lei, în creștere față de anul anterior (aproape 14 miliarde de lei).

Performanța din 2024 marchează astfel al treilea an consecutiv de creștere a profitabilității bancare, după redresarea puternică post-pandemie. Per ansamblu, toate băncile majore din România au fost profitabile în 2024, evidențiind un sector bancar concentrat și robust financiar.

Această performanță a fost susținută de menținerea dobânzilor ridicate și de creșterea constantă a creditării într-un ritm mediu de 7% în 2024, similar cu cel din 2023, consolidând rolul băncilor în finanțarea economiei.

De asemenea, rata creditelor neperformante a rămas relativ scăzută, situându-se la septembrie 2024, la 2,54%, ceea ce indică o calitate bună a portofoliilor de credite.

Printre factorii care au contribuit la această evoluție se numără creșterea activelor bancare, politica monetară a BNR și un nivel controlat al riscurilor.

Rentabilitatea activelor (ROA) s-a situat la 0,97%, iar rentabilitatea capitalului (ROE) la 11,82%, în ușoară modificare față de nivelurile din 2023 (0,66,% ROA și 9,92% ROE).

Solvabilitatea sistemului bancar a scăzut sub 23,66%, dar rămâne semnificativ peste pragul minim impus de 8%, ceea ce indică un spațiu suficient pentru continuarea creditării.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2024

Sistemul bancar din România se află într-o poziție prudențială și financiară adecvată, mai toți indicatorii fiind situați peste mediile sectoarelor bancare din Uniunea Europeană. Băncile din România sunt solide și bine capitalizate, indicatorul de solvabilitate a ajuns la 23,66 %, de trei ori peste minimul solicitat.

Din perspectiva lichidității, indicatorii se plasează la niveluri confortabile și, în plus, structura bilanțieră a băncilor este orientată către active lichide. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate se situa la 248,83 %, potrivit datelor BNR la luna septembrie 2024, în timp ce media europeană era de 167,1% în decembrie 2023.

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.

Băncile au suficientă marjă de manevră să crească creditarea pe baze sustenabile, toți indicatorii care indică stabilitatea, lichiditatea și reziliența fiind adecvați.

Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor și avansurilor neperformante - potrivit definiției Autorității Bancare Europene (ABE) a sistemului bancar din Romania a fost de 66,81% în septembrie 2024, cu mult mai ridicat față de media europeană, de 42,3%, în decembrie 2023, asigurând astfel stabilitate și reziliență.

Gradul de acoperire cu provizioane a creditelor și avansurilor neperformante - potrivit definiției Autorității Bancare Europene (ABE), pentru VISTA BANK era de 38,49 % în septembrie 2024, comparativ cu cel al sistemului bancar, de 66,81%, pentru aceeași perioadă.

Asigurarea unei finanțări agile și sustenabile, posibilă într-un context în care băncilor le sunt asigurate inclusiv condiții optime privind creșterea capitalizării, produce ca efecte creșterea economică, prin creșterea consumului și a investițiilor și, implicit, asigurarea resurselor de care au nevoie, mai ales în actualul context, statul român, populația și companiile. Altfel, economia României devine mai vulnerabilă la eventuale șocuri externe de natura crizelor internaționale, mai ales când traversăm încă o serie de crize suprapuse.

Implementarea Basel III va conduce la necesitatea creșterii fondurilor proprii ale băncilor din România cu 8,9% până în 2028, conform ABE.

Cele mai afectate portofolii ar fi cele aferente expunerilor față de societăți nefinanciare (cu precădere, în cazul întreprinderilor mici și mijlocii), respectiv portofoliile de credite de consum. În pofida rezultatelor pronunțat negative, sectorul bancar ar putea continua activitatea de creditare în condițiile respectării cerințelor prudențiale de capital. Totuși, se remarcă anumite vulnerabilități în cazul instituțiilor de credit de talie mică.

Pe termen mediu, transpunerea cadrului de reglementare Basel III la nivel european va determina o majorare a cerințelor de capital, cu un potențial efect negativ asupra ratei adecvării capitalului.

Astfel, introducerea ultimelor modificări asociate cadrului de reglementare Basel III va conduce la o creștere cu 12,6 la sută a cerințelor minime de fonduri proprii de nivel 1 pentru eșantionul complet de bănci europene până la implementarea completă în anul 2028, respectiv o creștere de 8,9 la sută în cazul eșantionului de bănci medii și mici (în care au fost incluse și băncile din România).

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

BNR menține dobânzii de politică monetară, astfel la final de an 2024 aceasta era de 6,5% (2023: 7%) cu un coridor pentru facilitare, extins la +/- 1%. Totodată, BNR menține rata dobânzii pentru facilitatea de creditare (Lombard) la 7,5% pe an și rata dobânzii la facilitatea de depozit la 5,5% pe an.

Pe parcursul anului 2024, 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 fluctuație constantă pe parcursul anului 2024, înregistrând valoarea de 4,9741 la sfârșitul anului 2024, comparativ cu 4,9746 la sfârșitul anului 2023.

În luna decembrie 2024, depozitele populației și ale companiilor ajung la 632,5 miliarde lei și marchează o creștere anuală de 10,5% față de decembrie 2023.

Datele publicate de Banca Națională a României (BNR) arată că depozitele bancare și creditarea au scăzut la începutul anului 2025. Comparativ cu luna decembrie 2024, economiile populației și ale firmelor au înregistrat o ușoară reducere, iar volumul

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2024

Împrumuturilor acordate de bănci s-a diminuat. Deși raportat la aceeași perioadă a anului trecut există creșteri în anumite sectoare, tendința pe termen scurt indică o prudență sporită atât din partea populației, cât și a mediului de afaceri.

IRCC trimestrial sau Indicele de Referință pentru Creditele Consumatorilor trimestrial care a înlocuit ROBOR-ul în calculul ratei dobânzii pentru creditele cu dobânzi variabile, a înregistrat o scădere în 2024, înregistrând valoarea curentă de 5,66 % la finalul trimestrului III 2024 comparativ cu valoarea curentă de 5,90 % la finalul trimestrului IV 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 scădere cu 7% la data de 31.12.2024 comparativ cu 31.12.2023, respectiv la 8.793,48 mil. lei de la 9.490,35 mil. lei.

În ceea ce privește evoluția datoriilor acestea au înregistrat de asemenea o scădere, în special datorită scaderii volumului depozitelor de la clienți și bănci (cu 9%, respectiv 804,97 mil. lei).

Rezultatul final pentru anul 2024 este profit în sumă de 84,86 mil. lei, comparativ cu 62,87 mil. lei la decembrie 2023.

În perioada decembrie 2023 – decembrie 2024, valoarea fondurilor proprii totale ale instituției de credit au crescut cu 20,2%, în timp ce rata fondurilor proprii totale a înregistrat o ușoară creștere pe fondul creșterii activelor, respectiv de la 17,16% la 18,13%.

În ceea ce privește calitatea activelor, rata expunerilor neperformante (NPE) s-a diminuat semnificativ, situându-se sub media pe sistem bancar la 31.12.2024 (0,65% vs. 1,84% 2024 T3).

Gradul de acoperire cu provizioane înregistrat la 31.12.2024, are valori sub media pe sistem 39,84% vs. 66,81% 2024 T3.

Începând din 2024, sectorul bancar plătește o nouă taxă, impozitul pe cifra de afaceri, în valoarea procentuală de 2% pentru perioada 1 ianuarie 2024 – 31 decembrie 2025 inclusiv, respectiv 1% începând cu data de 1 ianuarie 2026. Acest impozit minim pe cifra de afaceri se datorează suplimentar, pe lângă impozitul pe profit datorat.

Pentru anul 2024, Banca a calculat o cifră de afaceri de 673,516,500 lei, astfel, taxa de 2% pe cifra de afaceri fiind în valoare absolută de 13 470 330 lei.

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 își menține în continuare poziția de 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.

RAPORTUL CONSILIULUI DE ADMINISTRATIE

privind activitatea desfasurata in cursul anului 2024

Evenimente ulterioare datei bilantului contabil si continuarea activitatii

1. *Achiziția Alpha Leasing România*

In anul 2025, Vista Bank se va extinde și mai mult pe piața din România prin achiziționarea integrală în martie 2025 a Alpha Leasing România, care deține în portofoliu 100% din Alpha Insurance Brokerage România.

Alpha Bank și Alpha International Holdings au vândut Alpha Leasing România IFN și Alpha Insurance Brokers către Vista Bank România, iar finalizarea tranzacției este estimată în al doilea trimestru din 2025.

Achiziția Alpha Leasing România reprezintă un nou moment important pentru Vista Bank și este în conformitate cu strategia Bancii prin care se va susține strategia de creștere și consolidare în continuare a poziției de pe piața românească. Banca își concentrează eforturile concomitent și pe susținerea economiei românești, prin generarea de valoare pentru toate părțile interesate: clienți, angajați și acționari.

Tranzacția de achiziție a Alpha Leasing România va depinde de aprobarea autorităților și este anticipată a fi finalizată în trimestrul al 2-lea 2025.

2. *Vista Bank va administra portofoliul de credite al EUROBANK SA în România (ex-Bancpost)*

Începând din 31 martie 2025, Vista Bank administrează portofoliul de credite deținut de EUROBANK SA în România.

Astfel, banca a încheiat un acord cu EUROBANK SA (Grecia) pentru administrarea portofoliului de credite al fostei subsidiare a EUROBANK SA în România (Bancpost), oferind servicii precum încasarea ratelor în numele Eurobank, preluarea de solicitări venite din partea clienților etc.

Portofoliul include peste 8.000 de clienți persoane fizice și IMM-uri, cu o expunere totală de peste 500 de milioane de euro.

3. *Continuarea conflictului din Ucraina - trei ani de la declanșare*

Începând cu data de 24 februarie 2022, Federația Rusă s-a angajat în acțiuni militare pe teritoriul Ucrainei.

Banca nu are expunere directă față de entități din Federația Rusă, Ucraina sau Belarus și monitorizează îndeaproape evoluțiile care pot afecta piețele financiare, expunerile clienților, 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 Bancii. Pe baza acestei evaluări, conducerea nu se așteaptă ca impactul economic al evoluțiilor actuale să afecteze capacitatea companiei de a-și continua activitatea.

Propuneri

Ca urmare a activității desfășurate în cursul anului financiar 2024, Directoratul Bancii 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 2024;

Stavros Lekakos
Presedintele Consiliului de Administratie.

prin mandat Georgios Athanasopoulos

Conform deciziei Consiliului de Administratie al Vista Bank din data de 17 martie 2025.