

Comunicat de presă, 29 aprilie 2021

Rezultatele financiare BT la 31 martie 2021

Rezultatele Băncii Transilvania pe primul trimestru, un semn bun, de relansare a economiei

Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania:

*„BT a funcționat cu motoarele turate în primul trimestru,
ceea ce se vede în numărul record de finanțări acordate”.*

- Aproape 48.000 de credite au fost acordate în primele 3 luni ale anului, în valoare de 3.947 milioane lei. Din acestea, 45.700 au fost pentru persoane fizice - pentru locuințe și nevoi personale.
- Cu BT lucrează 3,1 milioane de clienți persoane fizice, 352.000 de clienți IMM & Micro și peste 10.600 de clienți corporate.
- 1,9 milioane de clienți sunt digitalizați, din care peste 1,2 milioane folosesc BT Pay, +79% față de trimestrul I 2020.
- Numărul plăților cu telefonul s-a dublat în trimestrul I 2021 față de aceeași perioadă a anului trecut, ajungând la 12,3 milioane.
- 64% este creșterea numărului de tranzacții cu cardul pe internet în trimestrul I 2021 față de trimestrul I 2020.
- Banca are 70,64% acționariat românesc și peste 33.000 de acționari români persoane fizice.
- BT a continuat planul de modernizare a rețelei de unități inclusiv în prima parte a anului, ritmul fiind un sediu/săptămână.

Rezultatele Băncii Transilvania pe primele trei luni ale anului sunt încurajatoare și un semn de relansare a economiei românești după provocările din 2020.

Activele Grupului Financiar Banca Transilvania au ajuns la finalul primului trimestru la 110,9 miliarde lei, iar creditele au crescut până la 43,09 miliarde lei. Depozitele clienților au ajuns la 93,19 miliarde lei: dintre acestea, 64,22 miliarde lei sunt economiile persoanelor fizice, iar 28,96 miliarde lei, depozitele companiilor.

Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 656,33 milioane lei, din care cel al băncii este de 581,26 milioane lei. Subsidiarele și participațiile de capital au contribuit cu aproximativ 75 milioane lei la profitabilitatea Grupului BT. Eficiența

operațională a băncii a atins nivelul de 45,61% calculat cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție.

„Vedem semne încurajatoare, economia României și-a revenit bine în primele trei luni ale anului, însă provocările nu au trecut. Acum depindem de ritmul vaccinării, dar și de restricțiile de călătorie și consum din celelalte țări europene și din lume, iar ritmul revenirii va fi corelat direct cu cel al marilor economii din Uniunea Europeană. Suntem optimiști, dar rămânem în gardă și ținem aproape de clienții cu credite și de cei care au nevoie de finanțare pentru susținerea business-ului lor, al consumului și al economiei. Banca Transilvania a funcționat cu motoarele turate în primele trei luni ale anului, ceea ce se vede în numărul record de finanțări acordate”, declară Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

Rata expunerilor neperformante, conform indicatorului EBA, este de 3,73% la 31 martie 2021. Gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform standardelor EBA este de 131%. Solvabilitatea băncii este de 23,82% și cuprinde profitul aferent trimestrului încheiat. Fitch Ratings a menținut ratingul Băncii Transilvania pentru finanțări pe termen lung (IDR) la „BB+”, cu perspectivă negativă, precum și ratingului de viabilitate (VR) la nivelul “bb+”.

Soldul creditelor imobiliare/ipotecare este de 13,8 miliarde de lei, iar al creditelor IMM, aproximativ 17,8 miliarde lei. Banca a ajuns la 4,4 milioane de carduri în portofoliu, dintre care peste 530.000 sunt carduri de credit.

Planurile BT pentru 2021, aprobate de acționari. Anul Relansării

La Adunarea Generală a Acționarilor BT din 28 aprilie a.c., acționarii au aprobat propunerea Consiliului de Administrație privind închiderea anului 2020, repartizarea profitului, precum și majorarea capitalurilor proprii cu 573.8 milioane de lei.

Rezultatele băncii din 2020 susțin rolul BT de pilon principal al relansării economiei în 2021. Pentru acest an, Banca Transilvania și-a propus următoarele:

- +11,3% active, până la 115 miliarde de lei;
- 49,3% cost/venit pentru eficiență operațională;
- +7,9% credite brute;
- 47,9% credite/depozite;
- +11,6% total resurse de la clienți.

Bugetul de investiții BT pentru 2021 este de 400,88 milioane de lei și va fi alocat în proiecte de IT, pentru carduri, inițiative digitale și rețea. La Banca Transilvania, headline-ul acestui an este *Relansare*. BT dorește să joace un rol major în susținerea firmelor, oamenilor și a economiei.

Banca Transilvania | Comunicare și Relații Publice

investor.relations@btrl.ro | comunicare@btrl.ro

Raportul aferent trimestrului I/2021, întocmit în conformitate cu prevederile Art. 67 din Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, va fi disponibil pe [site-ul Bancii Transilvania](#) începând cu 29 aprilie a.c. Situațiile financiare la 31.03.2021 și 31.03.2020 nu sunt auditate sau revizuite.

Banca Transilvania S.A.

SITUAȚIA INTERIMARA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA

Pentru 31 martie 2021

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-47

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		866.900	874.350	798.407	806.266
Alte venituri similare din dobânzi		27.658	27.703	2.172	2.760
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-144.255	-163.890	-132.982	-148.616
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-321	-386	-1.676	-331
Venituri nete din dobânzi	5	749.982	737.777	665.921	660.079
Venituri din speze și comisioane		308.947	273.153	264.818	235.988
Cheltuieli cu speze și comisioane		-95.690	-88.855	-83.531	-78.733
Venituri nete din speze și comisioane	6	213.257	184.298	181.287	157.255
Venit net din tranzacționare	7	145.803	59.749	95.933	52.970
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	72.242	96.777	72.229	96.770
Venit net/Pierdere netă realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	23.135	-100.872	55.334	-103.931
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-85.225	-71.445	-82.022	-69.795
Alte venituri din exploatare	11	40.736	28.268	34.804	23.484
Venituri operaționale		1.159.930	934.552	1.023.486	816.832
Venituri nete/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12	146.402	-51.305	144.394	-40.976
Cheltuieli cu personalul	13	-313.450	-290.633	-279.289	-257.896
Cheltuieli cu amortizarea		-89.586	-78.275	-87.782	-72.479
Alte cheltuieli operaționale	14	-150.488	-164.114	-127.751	-141.963
Cheltuieli operaționale		-407.122	-584.327	-350.428	-513.314
Profitul înainte de impozitare		752.808	350.225	673.058	303.518
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-96.480	-46.284	-91.795	-42.523
Profitul perioadei		656.328	303.941	581.263	260.995
Profitul Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		650.831	294.680	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		5.497	9.261	-	-
Profitul perioadei		656.328	303.941	581.263	260.995

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Profitul perioadei	656.328	303.941	581.263	260.995
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere	-56.068	-360.476	-64.444	-339.780
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-76.678	-404.288	-76.662	-404.209
Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-72.242	-96.777	-72.230	-96.770
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-4.436	-307.511	-4.431	-307.439
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	9.572	-20.964	-416	-336
Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere	11.038	64.776	12.633	64.765
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	600.260	-56.535	516.818	-78.785
Situația rezultatului global aferent:				
Acționarilor Băncii	594.763	-65.796	-	-
Intereselor fără control	5.497	9.261	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate	600.260	-56.535	516.818	-78.785
Rezultatul pe acțiune de bază	0,1031	0,0469	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,1031	0,0469	-	-

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 aprilie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	16.798.026	22.133.211	15.751.197	20.978.633
Instrumente derivate		21.773	22.090	21.772	22.090
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	18	390.005	346.472	21.674	17.572
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	18	1.079.727	1.085.714	1.370.957	1.349.673
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	38.958.964	30.877.177	38.934.271	30.850.770
- din care titluri gajate (contracte repo)		107.669	83.798	107.669	83.798
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		50.567.560	49.966.032	48.219.859	47.922.311
- Plasamente la bănci	17	6.596.046	7.223.277	5.937.987	6.636.395
- Credite și avansuri acordate clienților	19	41.851.188	40.892.544	41.361.919	40.363.909
- Instrumente de datorie	21	1.246.171	990.106	161.869	160.874
- Alte active financiare	22	874.155	860.105	758.084	761.133
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.243.545	1.227.716	-	-
Investiții în participații		-	-	499.690	499.690
Investiții în asociați		1.658	1.502	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		930.858	904.297	620.090	619.041
Imobilizări necorporale		305.061	305.205	268.056	268.651
Fondul comercial		16.319	16.319	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		432.930	448.852	683.668	708.505
Creanțe privind impozitul curent		-	9.654	-	8.585
Alte active nefinanciare	23	141.394	148.156	108.050	109.464
Total active		110.887.820	107.492.397	106.499.284	103.354.985

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2021 Mii lei	31-12-2020 Mii lei	31-03-2021 Mii lei	31-12-2020 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		34.963	34.817	34.963	34.817
Depozite de la bănci	24	357.478	318.944	350.079	311.822
Depozite de la clienți	25	93.185.230	90.942.415	90.400.661	88.297.146
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	1.696.966	1.691.668	1.186.645	1.176.066
Datorii subordonate	27	1.711.986	1.667.761	1.708.704	1.664.464
Datorii cu impozit curent		92.994	-	92.137	-
Datorii privind impozitul amânat		30.370	55.015	64.106	85.665
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	612.961	615.952	582.101	589.237
Datorii din contracte de leasing		442.824	454.792	692.222	709.269
Alte datorii financiare	29	1.537.337	1.161.789	1.263.812	907.681
Alte datorii nefinanciare	30	95.328	86.359	66.086	55.949
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		99.798.437	97.029.512	96.441.516	93.832.116
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		64.087	48.527	-	-
Total datorii		99.862.524	97.078.039	96.441.516	93.832.116
Capitaluri proprii					
Capital social		5.824.201	5.824.201	5.824.201	5.824.201
Acțiuni proprii		-32.957	-15.287	-17.670	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		3.545.079	2.858.479	2.986.914	2.366.533
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		41.908	45.625	44.800	48.517
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		453.226	517.335	454.463	518.558
Alte rezerve		760.276	759.715	736.446	736.446
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		10.622.968	10.021.303	10.057.768	9.522.869
Interese care nu controlează		402.328	393.055	-	-
Total capitaluri proprii		11.025.296	10.414.358	10.057.768	9.522.869
Total datorii și capitaluri proprii		110.887.820	107.492.397	106.499.284	103.354.985

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 aprilie 2021 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2021

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2021		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	650.831	650.831	5.497	656.328
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-64.109	-	-	-64.109	-	-64.109
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-3.717	-	-	3.717	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	561	-561	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	8.041	8.041	-	8.041
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-3.717	-64.109	561	662.028	594.763	5.497	600.260
Achiziții acțiuni proprii		-	-17.670	-	-	-	-	-	-17.670	-	-17.670
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	35.751	35.751	-	35.751
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-10.519	-10.519	-	-10.519
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-660	-660	3.776	3.116
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-17.670	-	-	-	-	24.572	6.902	3.776	10.678
Sold la 31 martie 2021		5.824.201	-32.957	31.235	41.908	453.226	760.276	3.545.079	10.622.968	402.328	11.025.296

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Grup

	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2020		5.302.419	-63.942	31.016	17.818	147.904	687.727	2.708.300	8.831.242	382.594	9.213.836
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.380.148	1.380.148	43.930	1.424.078
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	369.431	-	-	369.431	-	369.431
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	29.035	-	-	-	29.035	-	29.035
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.228	-	-	1.228	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	71.988	-71.988	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-37.941	-37.941	-	-37.941
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-24	-24	-	-24
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	27.807	369.431	71.988	1.271.423	1.740.649	43.930	1.784.579
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		521.609	-	-	-	-	-	-521.609	-	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		173	-	219	-	-	-	-	392	-	392
Achiziții acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000	-	-600.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-18.110	-18.110	-	-18.110
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	8.274	8.274	-	8.274
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	10.201	10.201	-33.469	-23.268
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		521.782	48.655	219	-	-	-	-1.121.244	-550.588	-33.469	-584.057
Sold la 31 decembrie 2020		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 47 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2021

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2021		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	581.263	581.263
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-64.095	-	-	-64.095
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-3.717	-	-	3.717	
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-350	-350
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-3.717	-64.095		584.630	516.818
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-17.670	-	-	-	-	-	-17.670
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	35.751	35.751
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-17.670	-	-	-	-	35.751	18.081
Sold la 31 martie 2021		5.824.201	-17.670	28.614	44.800	454.463	736.446	2.986.914	10.057.768

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2020		5.302.419	-48.655	28.396	20.710	148.834	667.894	2.376.845	8.496.443
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar									
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.197.305	1.197.305
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	369.724	-	-	369.724
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	29.035	-	-	-	29.035
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.228	-	-	1.228	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	68.552	-68.552	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-574	-574
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	27.807	369.724	68.552	1.129.407	1.595.490
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit		521.609	-	-	-	-	-	-521.609	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor		173	-	218	-	-	-	-	391
Achiziție acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-18.110	-18.110
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		521.782	48.655	218	-	-	-	-1.139.719	-569.064
Sold la 31 decembrie 2020		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		656.328	303.941	581.263	260.995
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		89.586	78.275	87.782	72.479
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		-65.079	99.951	-63.670	87.810
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-23.135	100.872	-55.334	103.931
Cheltuieli cu impozitul pe profit		96.480	46.284	91.795	42.523
Venituri din dobânzi		-894.558	-902.053	-800.579	-809.026
Cheltuieli cu dobânzile		144.576	164.276	134.658	148.947
Alte ajustări		-26.373	-35.013	-142.552	15.811
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-22.175	-143.467	-166.637	-76.530
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		325.050	168.422	467.010	-435.730
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-957.437	-866.154	-1.002.958	-826.700
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-11.528	7.486	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		29.122	-115.961	34.050	-113.690
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		317	411	318	411
Modificarea instrumentelor de capital		-35.815	9.210	-4.102	2.496
Modificarea instrumentelor de datorie		-7.718	-4.931	-	-
Modificarea altor active financiare		-31.744	44.996	-10.838	48.893
Modificarea altor active		-24.704	3.540	-21.995	-19.335
Modificarea depozitelor de la clienți		2.253.445	1.391.442	2.113.255	1.367.025
Modificarea depozitelor de la bănci		38.528	-69.364	38.251	-74.041
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		145	34.624	146	34.624
Modificarea operațiunilor repo		23.968	2.821.278	23.968	2.821.278
Modificarea altor datorii financiare		369.521	368.810	353.898	348.193
Modificarea altor datorii		8.970	1.923	10.137	7.226
Impozit pe profit plătit/încasat		-13.472	-55.423	-	-39.015
Dobânzi încasate		638.510	790.753	664.242	649.957
Dobânzi plătite		-111.527	-156.665	-134.691	-143.773
Numerar net din activitatea de exploatare		2.471.456	4.230.930	2.364.054	3.551.289

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-13.230.615	-7.914.642	-13.228.136	-7.909.317
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		5.354.673	7.035.345	5.353.804	7.034.629
Achiziții de imobilizări corporale		-34.835	-39.135	-14.106	-22.889
Achiziții de imobilizări necorporale		-26.764	-16.424	-24.931	-14.700
Încasări din vânzarea de active corporale		878	367	876	272
Dobânzi incasate		172.982	151.273	170.367	151.169
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-7.763.681	-783.216	-7.742.126	-760.836
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		23.389	322.606	-	311.976
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-58.911	-62.678	-26.148	-34.283
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-395	-	-395
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-37.335	-31.746	-34.647	-29.442
Plăți dividende		-438	-199	-438	-199
Plăți pentru acțiuni proprii		-17.670	-36.466	-17.670	-36.466
Dobânzi plătite		3.585	-7.906	-864	-2.100
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-87.380	183.216	-79.767	209.091

(*) Modificările în activele și datoriile din exploatare includ doar efectul fluxurilor nete de trezorerie, efectul nemonetar al fuziunii fiind eliminat

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		46.207	120.217	45.344	120.427
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-5.425.812	3.510.713	-5.503.183	2.879.117
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 martie	16	21.270.017	24.140.930	19.344.903	21.760.957

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A. („Societatea mamă”, „BT”) este o societate pe acțiuni înregistrată în România. Banca și-a început activitatea ca societate bancară în 1993, fiind autorizată de către Banca Națională a României („BNR”, „Banca Centrală”) să desfășoare activități în domeniul bancar. Banca și-a demarat activitatea în 1994 și serviciile desfășurate de aceasta se referă la activități bancare pentru persoane juridice și persoane fizice.

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 martie 2021 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. și Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și managementul fondurilor de pensii, desfășurată prin BT Pensii. De asemenea, Banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 47 de sucursale, 432 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (2020: 50 de sucursale, 431 agenții, 21 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2021 era de 10.027 angajați (2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2021 era de 8.365 angajați (2020: 8.359 angajați).

Sediul social al Băncii este Str. George Barițiu nr. 8, Cluj-Napoca, România.

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	31-03-2021	31-03-2020
NN Group (*)	10.16%	9.55%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6.87%	7.93%
Persoane fizice române	20.30%	19.69%
Persoane juridice românești	40.96%	38.69%
Persoane fizice străine	1.06%	1.05%
Persoane juridice străine	20.65%	23.09%
Total	100%	100%

(*) NN Group N.V. și fondurile de pensii administrate de NN Pensii SAFRAP S.A. și NN Asigurări de Viață S.A.

Acțiunile Băncii sunt listate la Bursa de Valori București și sunt tranzacționate sub simbolul TLV.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 31-03-2021	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2020
	Activități financiar-bancare și de investiții		
Victoriabank S.A.	licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	90,00%	90,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități ale holdingurilor	61,81%	61,81%
Timesafe S.R.L.	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
Sinteza S.A.(*)	Fabricare alte produse chimice organice de bază	33,87%	33,87%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	90,49%	90,49%

(*) Grupul a pierdut controlul asupra acestei filiale în octombrie 2019, devenind astfel o investiție într-o entitate asociată

b) Declarație de conformitate

Situația interimară consolidată și individuală ale Grupului și Băncii a fost întocmită în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2021.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

c) Bazele evaluării

Situațiile interimare consolidate și individuale au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția activelor financiare recunoscute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare.

d) Moneda funcțională și de prezentare

Elementele incluse în situațiile financiare ale fiecărei entități din Grup sunt evaluate folosind moneda mediului economic principal în care entitatea respectivă operează („moneda funcțională”). Entitățile din cadrul Grupului au moneda funcțională lei, euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31-03-2021	31-12-2020	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9251	1: LEU 4,8694	1,14 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,1969	1: LEU 3,9660	5,82 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară”, adoptat de Uniunea Europeană presupune din partea conducerii utilizarea unor estimări și judecăți ce afectează aplicarea politicilor contabile, precum și valoarea raportată a activelor, datoriilor, veniturilor și cheltuielilor. Estimările și judecățile asociate acestora se bazează pe date istorice și pe alți factori considerați a fi elocvenți în circumstanțele date, iar rezultatul acestor factori formează baza judecăților folosite în determinarea valorii contabile a activelor și pasivelor pentru care nu există alte surse de evaluare disponibile. Rezultatele efective pot fi diferite de valorile estimate.

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod 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.

Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date.

i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin trimestrial (lunar pentru Bancă). Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul și Banca emit judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și creanțe din contracte de leasing financiar înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit/leasing individual din portofoliu.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (continuare)

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar.

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor.

Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale asupra estimărilor individuale/colective ale pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul și Banca au estimat pierderile din deprecierea creditelor, avansurilor acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare consolidate și individuale.

Activele semnificative la nivel individual sunt evaluate și monitorizate în analiza individuală, indiferent de stadiul în care au fost alocate. Astfel, o echipă specializată de experți utilizează judecata profesională pentru a evalua improbabilitatea de plată și a determina scenariile utilizate în calculul ECL.

Conform IFRS9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime).

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate nu au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2020, considerând că acestea reflectă perspectiva macroeconomică pe fondul pandemiei COVID-19.

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și a Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. De asemenea, datorită pandemiei COVID-19, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model (nu s-au adus schimbări față de considerentele anului 2020). Considerentul principal al introducerilor ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne.

Analizele interne care au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare s-au bazat pe informațiile pe care Banca le-a putut accesa. În acest sens, menționăm informațiile publice, centralizate, referitoare la companiile care au solicitat certificate în starea de urgență care să ateste că s-au confruntat cu dificultăți, diverse analize ale instituțiilor publice (inclusiv B.N.R.).

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (continuare)

Totodată, am examinat și informațiile din bazele de date proprii băncii, aferente clienților care au solicitat intrarea în programul de suspendare a plăților. Toate acestea au condus la considerarea unor sectoare ca fiind mai sensibile la criza pandemică, portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o măsură mai mare de evenimentele prezente.

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2020. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020, guvernul a acordat în anul 2020 anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea să solicite suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2020. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care Grupul și Banca nu au declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Opțiunea de amânare la plată a putut fi accesată doar de clienții care nu au înregistrat restanțe sau care au efectuat plata acestor restanțe până la data solicitării suspendării obligației de plată (aplicabilă doar pentru creditele acordate până în martie 2020 inclusiv).

În anul 2021, moratoriile au fost prelungite (OUG 227/2020), guvernul acordând posibilitatea accesării unei facilități de amânare la plată până la data de 15 martie 2021, însă cu limitarea perioadei maxime totale a perioadei de amânare la 9 luni pentru fiecare împrumut. Spre exemplu, dacă un client a beneficiat, pentru creditele sale, în anul 2020, de suspendarea plății obligațiilor pentru o perioadă de 6 luni (conform OUG 37/2020), a putut solicita și în anul 2021, o perioadă de amânare de maxim 3 luni.

În cursul anului 2021 peste 1.200 de persoane fizice și companii au beneficiat de prelungirea facilităților legislative legate de amânarea ratelor, având o valoare contabilă netă de 118,8 milioane RON la 31 martie 2021.

Practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate în anul 2020 pentru a acorda atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile A.B.E. și B.N.R. privind moratoriile – respectiv se consideră că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu trebuie considerat ca trigger automat, ci în corelație și cu alți indicatori de risc), urmând ca Banca să își dezvolte și să își întărească mecanismele proprii pentru identificarea timpurie a creșterii riscului de credit și improbabilității de neplată.

Moratoriul nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția operațiunilor de restructurare nu a fost modificată și continuă să identifice aceste tipuri de modificări la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu).

Datorită pandemiei de COVID-19, piețele financiare au fost foarte volatile în martie 2020, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață.

Banca are o poziție foarte bună de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au avut un impact semnificativ asupra acesteia.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți (continuare)

În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă și a prevederilor legislative privind amânarea ratelor.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, în special în luna martie 2020, ulterior reușind să revină pe un trend stabil sau chiar pozitiv. Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

(ii) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

Banca a solicitat autorităților fiscale emiterea unei opinii fiscale oficiale privind tratamentul fiscal al câștigului din achiziția VBRO („SFIA”). Banca și-a exprimat opinia privind abordarea considerării câștigului din achiziție drept venit neimpozabil, calculând o datorie de impozit mai mică cu suma de 264.096 mii lei.

Autoritățile fiscale române au emis opinie nefavorabilă Băncii, considerând câștigul din achiziție taxabil (așa cum este acesta contabilizat potrivit normelor IFRS), iar singurul argument susținut a fost faptul că venitul din achiziție nu se încadrează în lista veniturilor neimpozabile enumerate în Codul Fiscal aplicabil la 31 decembrie 2015.

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare individuale și consolidate de la 31 martie 2021 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

- Necorelarea legislației fiscale cu legislația contabilă: Codul Fiscal nu conține elemente specifice privind fuziunea între doi sau mai mulți contribuabili care aplică IFRS ca bază a contabilității;
- Începând cu 1 Ianuarie 2016, Codul Fiscal Rescris, a transpus prevederile Directivei 2009/133/CE și pentru fuziunile domestice, astfel încât intenția legiuitorului este clară în ce privește faptul că principiile fiscale specifice (principiul neutralității fiscale a fuziunii) prevalează prevederilor generale de impozitare;
- Fuziunea cu VBRO a fost efectuată în baza unor rațiuni economice solide (nu a urmărit obținerea unor beneficii fiscale). Operațiunea de fuziune este o operațiune neutră fiscal, de exemplu câștigul din achiziție nu ar trebui să fie impozabil;
- Tratatamentul fiscal ar trebui să fie aplicat unitar: luând în considerare situația opusă, unde prețul de achiziție ar fi mai mare decât valoarea activelor și pasivelor preluate prin fuziune, ar determina apariția unui fond comercial pozitiv, care, potrivit prevederilor fiscale românești, nu reprezintă un activ amortizabil din punct de vedere fiscal și respectiv nu generează impact fiscal în poziția Băncii;
- Evitarea dublei impuneri;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

(ii) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”) (continuare)

Banca a demarat o acțiune legală în instanță în acest sens în cursul anului 2017. Dosarul de acțiune în instanță a fost depus la Curtea de Apel Cluj în luna aprilie 2017. În luna noiembrie 2017, Curtea de Apel Cluj a admis acțiunea în instanță și a emis o hotărâre favorabilă pentru Bancă, prin care a confirmat abordarea Băncii de a considera câștigul din achiziție drept venit neimpozabil.

În data de 23 iunie 2020 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol, admitând recursul ANAF împotriva sentinței Curții de Apel Cluj, a casat hotărârea primei instanțe, a rejudecat cauza și în rejudecare a respins acțiunea formulată de Banca Transilvania ca nefondată.

În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare. În baza procedurilor juridice demarate de Bancă, Înalta Curte de Casație și Justiție a stabilit data de 15 septembrie 2021 ca următoare dată de înfățișare. În funcție de rezultatul acestui demers, Banca va decide ulterior care și dacă vor fi necesare alte acțiuni în această cauză.

Banca nu a recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă va monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank și Bancpost. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani (indicator de apariție) și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri (calculată ca pozitiv istoric versus rezultat negativ al litigiilor).

Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 martie 2021 iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 446 milioane RON în echivalent.

Data fiind natura cauzei și limitările legale legate de investigație, Banca și subsidiara sa posedă informații limitate despre acest dosar, inclusiv ulterior analizei avocaților asupra cuprinsului rechizitoriului aferent acestei investigații. Având în vedere stadiul investigației, care face referire la evenimente care s-au petrecut înainte de intrarea Băncii în acționariatul subsidiarei, Banca și Grupul nu au recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă vor monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

Pentru alte aspecte semnificative în materie de litigii și de aplicare a reglementărilor, Grupul consideră că posibilitatea unei ieșiri de fonduri este mai mult decât îndepărtată și puțin probabilă, însă suma nu poate fi estimată în mod rezonabil și, în consecință, astfel de sume nu sunt incluse în estimările pasivelor contingente.

Banca și Grupul vor monitoriza evoluția temelor la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2020.

3. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră consistentă cu raportările interne către Comitetul Conducătorilor. Comitetul Conducătorilor, cu susținerea Consiliului de Administrație, este responsabil cu alocarea resurselor și evaluarea performanței segmentelor operaționale, fiind identificat ca factorul decizional operațional.

Formatul de raportare este bazat pe formatul intern de raportare către management. Toate elementele de active și datorii, venituri și cheltuieli prezentate sunt alocate segmentelor operaționale fie în mod direct, fie pe baza unor criterii rezonabile stabilite de către management.

În scopul raportării rezultatelor Grupului pe segmente operaționale, pentru subsidiara Victoriabank s-a făcut o analiză preliminară a clienților, în urma căreia s-a determinat clasificarea acestora după regulile Grupului. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Segmentele operaționale sunt organizate și administrate separat în conformitate cu natura produselor și serviciilor prestate, fiecare segment oferă diferite produse și servește piețe diferite.

Un segment operațional este o componentă a Grupului și a Băncii:

- Care se angajează în activitatea de afaceri de la care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv venituri și cheltuieli legate de tranzacțiile cu alte componente ale aceleiași entități);
- Ale cărei rezultate din activitatea de exploatare sunt revizuite periodic de către principalul factor decizional operațional pentru a lua decizii cu privire la resursele care vor fi alocate segmentului și a evalua performanțele sale;
- Pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Raportarea pe segmente la nivel de Grup este prezentată mai jos:

Clienți Corporativi Mari („LaCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 100 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare.

Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital), Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

Clienți Corporativi Medii („MidCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 9 și 100 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

Clienți IMM – firme cu cifra de afaceri cuprinsă între 2 și 9 milioane lei anual. Sunt companii care au depășit primele faze de creștere și a căror afacere solicită atenție suplimentară. În consecință nevoile acestora devin mai specifice, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

Persoane fizice: Grupul și Banca furnizează persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii financiare, din care acordarea de credite (credite de consum, pentru cumpărarea de autovehicule, pentru nevoi personale și credite garantate cu ipotecă), conturi de economii și de depozit, servicii de plăți, tranzacții cu titluri de valoare.

Trezorerie: Grupul și Banca încorporează în această categorie serviciile oferite de activitatea de trezorerie.

Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare: în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebancare ale Grupului.

Altele: Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare.

Referitor la împărțirea pe arii geografice, Grupul și Banca prezintă în majoritate zona geografică România, cu excepția businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup activitatea bancară desfășurată prin Victoriabank și activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing Moldova, dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit și pierdere este nesemnificativă. Nu există nicio altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului astfel că această împărțire nu este arătată aici.

La 31 martie 2021 și 31 martie 2020, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 31 martie 2021 și date comparative pentru 31 decembrie 2020:

Sectoare de activitate la 31 martie 2021

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	7.123.076	6.857.371	2.823.341	3.555.749	25.158.970	-	2.502.759	8.597	-1.476.678	46.553.185
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-723.896	-811.437	-243.183	-390.309	-1.049.541	-	-291.701	-1.895	53.510	-3.458.452
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	6.399.180	6.045.934	2.580.158	3.165.440	24.109.429	-	2.211.058	6.702	-1.423.168	43.094.733
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	41.471.190	-	461.976	-236.526	41.696.640
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	23.213.549	91.638	260.159	-171.274	23.394.072
Valori imobilizate	61.113	127.314	75.744	171.008	488.320	23.166	8.023	307.201	-7.993	1.253.896
Active aferente dreptului de utilizare	28.294	53.362	30.301	79.172	215.241	9.842	6.436	16.324	-6.042	432.930
Alte active	140.709	158.026	61.081	69.638	521.543	0	25.915	109.520	-70.883	1.015.549
Total active	6.629.296	6.384.636	2.747.284	3.485.258	25.334.533	64.717.747	2.343.070	1.161.882	-1.915.886	110.887.820
Depozite și conturi curente	4.799.359	6.854.847	5.025.446	12.456.831	64.224.435	352.346	-	808	-171.364	93.542.708
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	47.178	632.225	129.709	148.896	138.069	107.528	1.770.793	225.806	-1.503.238	1.696.966
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.708.704	-	-	3.282	1.711.986
Datorii din leasing operațional	68.606	65.662	29.077	33.696	240.249	618	6.674	4.347	-6.105	442.824
Alte pasive	447.933	335.245	110.276	140.322	1.099.795	663	56.386	302.652	-25.232	2.468.040
Total datorii	5.363.076	7.887.979	5.294.508	12.779.745	65.702.548	2.169.859	1.833.853	533.613	-1.702.657	99.862.524
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	11.025.296	-	11.025.296
Total datorii și capitaluri proprii	5.363.076	7.887.979	5.294.508	12.779.745	65.702.548	2.169.859	1.833.853	11.558.909	-1.702.657	110.887.820

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2020

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2020										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	7.024.155	6.734.327	2.663.702	3.609.606	24.527.003	-	2.450.243	6.255	-1.396.733	45.618.558
Provizioane principal	-765.340	-770.768	-249.906	-410.067	-1.057.664	-	-293.705	-1.877	51.029	-3.498.298
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	6.258.815	5.963.559	2.413.796	3.199.539	23.469.339	-	2.156.538	4.378	-1.345.704	42.120.260
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	33.144.340	-	414.278	-237.059	33.321.559
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	29.188.356	48.986	243.295	-124.149	29.356.488
Valori imobilizate	57.034	138.923	72.658	164.021	482.583	21.949	8.080	289.031	-6.956	1.227.323
Active aferente dreptului de utilizare	27.702	55.831	29.112	79.667	226.937	9.607	6.573	17.513	-4.090	448.852
Alte active	144.596	166.129	60.035	72.576	530.653	-	24.065	88.463	-68.602	1.017.915
Total active	6.488.147	6.324.442	2.575.601	3.515.803	24.709.512	62.364.252	2.244.242	1.056.958	-1.786.560	107.492.397
Depozite și conturi curente	4.474.760	6.983.527	4.936.113	12.732.126	61.940.642	314.837	-	1.902	-122.548	91.261.359
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	42.291	613.906	142.557	162.108	147.647	83.564	1.722.445	200.310	-1.423.160	1.691.668
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.664.463	-	-	3.298	1.667.761
Datorii din leasing operațional	72.079	68.685	28.360	35.912	244.405	454	6.754	2.302	-4.159	454.792
Alte pasive	372.251	292.662	83.099	106.312	866.374	536	44.236	262.956	-25.967	2.002.459
Total datorii	4.961.381	7.958.780	5.190.129	13.036.458	63.199.068	2.063.854	1.773.435	467.470	-1.572.536	97.078.039
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	10.414.358	-	10.414.358
Total datorii și capitaluri proprii	4.961.381	7.958.780	5.190.129	13.036.458	63.199.068	2.063.854	1.773.435	10.881.828	-1.572.536	107.492.397

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatului operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 31 martie 2021 și date comparative pentru 31 martie 2020:

Sectoare de activitate la 31 martie 2021

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	36.195	61.885	37.094	56.378	242.449	77.542	58.279	178.689	1.471	749.982
Venituri nete din comisioane	13.897	26.764	17.596	64.856	70.688	-443	2.824	17.714	-639	213.257
Venituri nete din tranzacționare	2.354	9.316	9.226	18.664	34.624	29.002	2.995	36.485	3.137	145.803
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	36.844	-	35.392	6	72.242
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.571	-	2.564	-	23.135
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.155	-6.511	-4.862	-11.835	-57.862	-	-	-	-	-85.225
Alte venituri din exploatare	5.080	5.116	401	111	21.083	-	3.008	14.686	-8.749	40.736
Total venituri	53.371	96.570	59.455	128.174	310.982	163.516	67.106	285.530	-4.774	1.159.930
Salarii și asimilate	-18.705	-45.944	-24.141	-49.099	-128.475	-6.031	-12.437	-28.618	0	-313.450
Alte cheltuieli operaționale	-6.394	-13.837	-8.381	-17.784	-64.751	-4.799	-11.114	-25.994	2.566	-150.488
Cheltuieli cu amortizarea	-5.924	-11.717	-6.753	-16.840	-46.283	-2.115	-1.664	-3.306	5.016	-89.586
Total cheltuieli	-31.023	-71.498	-39.275	-83.723	-239.509	-12.945	-25.215	-57.918	7.582	-553.524
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	22.348	25.072	20.180	44.451	71.473	150.571	41.891	227.612	2.808	606.406

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 martie 2020

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	21.546	54.210	26.262	57.835	246.806	35.594	54.467	240.686	371	737.777
Venituri nete din comisioane	11.315	24.845	16.419	56.214	60.648	-641	1.493	14.967	-962	184.298
Venituri nete din tranzacționare	2.509	9.423	8.336	14.954	32.663	-2.835	3.199	-8.520	20	59.749
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	49.359	-	47.418	-	96.777
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-95.443	-	-5.429	-	-100.872
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.648	-5.397	-3.003	-9.133	-49.264	-	-	-	-	-71.445
Alte venituri din exploatare	2.535	2.270	397	85	15.709	-	2.969	7.796	-3.493	28.268
Total venituri	33.257	85.351	48.411	119.955	306.562	-13.966	62.128	296.918	-4.064	934.552
Salarii și asimilate	-16.835	-46.113	-25.091	-50.128	-112.411	-5.272	-10.758	-24.032	7	-290.633
Cheltuieli cu amortizarea	-8.544	-17.253	-8.281	-18.124	-57.146	-4.717	-10.333	-42.796	3.080	-164.114
Alte cheltuieli	-4.348	-9.829	-5.665	-15.219	-37.195	-1.543	-1.582	-3.242	348	-78.275
Total cheltuieli	-29.727	-73.195	-39.037	-83.471	-206.752	-11.532	-22.673	-70.070	3.435	-533.022
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	3.530	12.156	9.374	36.484	99.810	-25.498	39.455	226.848	-629	401.530

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

Grupul și Banca măsoară valoarea justă a instrumentelor financiare folosind una din următoarele metode de ierarhizare:

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare.

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii și instrumentele de datorie deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu excepția obligațiunilor emise de Primărie.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele derivate deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, emise de Primărie și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Grupul și Banca au încadrat la nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, următoarele categorii de active: instrumente de capitaluri proprii evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, credite și avansuri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea de piață prin contul de profit sau pierdere.

Tabelele de mai jos analizează instrumentele financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare, la sfârșitul perioadei de raportare, pe nivele ierarhice:

Grup <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	390.005	-	-	390.005
- Instrumente de capitaluri proprii	261.952	-	-	261.952
- Instrumente de datorie	128.053	-	-	128.053
Instrumente derivate	-	21.773	-	21.773
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	38.892.670	740	65.554	38.958.964
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	34.195	34.195
- Instrumente de datorie	38.892.670	740	-	38.893.410
- Credite și avansuri	-	-	31.359	31.359
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	789.600	10.077	280.050	1.079.727
- Instrumente de capitaluri proprii	224.173	-	-	224.173
- Instrumente de datorie	565.427	10.077	280.050	855.554
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.072.274	32.590	345.604	40.450.468
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.963	-	34.963
31 decembrie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	346.472	-	-	346.472
- Instrumente de capitaluri proprii	226.137	-	-	226.137
- Instrumente de datorie	120.335	-	-	120.335
Instrumente derivate	-	22.090	-	22.090
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.812.897	755	63.525	30.877.177
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	32.687	32.687
- Instrumente de datorie	30.812.897	755	-	30.813.652
- Credite și avansuri	-	-	30.838	30.838
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	745.920	62.226	277.568	1.085.714
- Instrumente de capitaluri proprii	217.564	-	-	217.564
- Instrumente de datorie	528.356	62.226	277.568	868.150
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	31.905.289	85.071	341.093	32.331.453
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.817	-	34.817

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

i) Analiza ierarhică a valorii juste a instrumentelor financiare deținute la valoare justă (continuare)

Banca <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.674	-	-	21.674
- Instrumente de capitaluri proprii	21.674	-	-	21.674
Instrumente derivate	-	21.772	-	21.772
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	38.886.488	740	47.043	38.934.271
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	15.684	15.684
- Instrumente de datorie	38.886.488	740	-	38.887.228
- Credite și avansuri	-	-	31.359	31.359
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.080.830	10.077	280.050	1.370.957
- Instrumente de capitaluri proprii	223.776	-	-	223.776
- Instrumente de datorie	857.054	10.077	280.050	1.147.181
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	39.988.992	32.589	327.093	40.348.674
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.963	-	34.963
31 decembrie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17.572	-	-	17.572
- Instrumente de capitaluri proprii	17.572	-	-	17.572
Instrumente derivate	-	22.090	-	22.090
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.804.361	755	45.654	30.850.770
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	14.816	14.816
- Instrumente de datorie	30.804.361	755	-	30.805.116
- Credite și avansuri	-	-	30.838	30.838
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.009.879	62.226	277.568	1.349.673
- Instrumente de capitaluri proprii	217.192	-	-	217.192
- Instrumente de datorie	792.687	62.226	277.568	1.132.481
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	31.831.812	85.071	323.222	32.240.105
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.817	-	34.817

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: plasamentele la bănci, activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 31 martie 2021:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci	17	6.596.046	6.596.046	-	6.596.046	-	5.937.987	5.937.987	-	5.937.987	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	41.851.188	41.831.832	-	-	41.831.832	41.361.919	41.343.301	-	-	41.343.301
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.243.545	1.246.522	-	-	1.246.522	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.246.171	1.262.825	62.092	1.200.733	-	161.869	166.938	-	166.938	-
Alte active financiare	22	874.155	874.155	-	-	874.155	758.084	758.084	-	-	758.084
Total active		51.811.105	51.811.380	62.092	7.796.779	43.952.509	48.219.859	48.206.310	-	6.104.925	42.101.385
Datorii											
Depozite de la bănci	24	357.478	357.478	-	357.478	-	350.079	350.079	-	350.079	-
Depozite de la clienți	25	93.185.230	93.240.058	-	93.240.058	-	90.400.661	90.465.111	-	90.465.111	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	1.696.966	1.696.966	-	-	1.696.966	1.186.645	1.186.645	-	-	1.186.645
Datorii subordonate	27	1.711.986	1.711.986	-	-	1.711.986	1.708.704	1.708.704	-	-	1.708.704
Datorii din leasing financiar		442.824	442.824	-	-	442.824	692.222	692.222	-	-	692.222
Alte datorii financiare	29	1.537.337	1.537.337	-	-	1.537.337	1.263.812	1.263.812	-	-	1.263.812
Total datorii		98.931.821	98.986.649	-	93.597.536	5.389.113	95.602.123	95.666.573	-	90.815.190	4.851.383

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă (continuare)

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2020:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci	17	7.223.277	7.223.277	-	7.223.277	-	6.636.395	6.636.395	-	6.636.395	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	40.892.544	40.692.694	-	-	40.692.694	40.363.909	40.185.867	-	-	40.185.867
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.227.716	1.230.658	-	-	1.230.658	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	990.106	1.004.961	58.212	946.749	-	160.874	166.258	-	166.258	-
Alte active financiare	22	860.105	860.105	-	-	860.105	761.133	761.133	-	-	761.133
Total active		51.193.748	51.011.695	58.212	8.170.026	42.783.457	47.922.311	47.749.653	-	6.802.653	40.947.000
Datorii											
Depozite de la bănci	24	318.944	318.944	-	318.944	-	311.822	311.822	-	311.822	-
Depozite de la clienți	25	90.942.415	90.946.555	-	90.946.555	-	88.297.146	88.316.041	-	88.316.041	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	1.691.668	1.691.902	-	-	1.691.902	1.176.066	1.176.300	-	-	1.176.300
Datorii subordonate	27	1.667.761	1.667.761	-	-	1.667.761	1.664.464	1.664.464	-	-	1.664.464
Datorii din leasing financiar		454.792	454.792	-	-	454.792	709.269	709.269	-	-	709.269
Alte datorii financiare	29	1.161.789	1.161.789	-	-	1.161.789	907.681	907.681	-	-	907.681
Total datorii		96.237.369	96.241.743	-	91.265.499	4.976.244	93.066.448	93.085.577	-	88.627.863	4.457.714

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective				
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	866.900	874.350	798.407	806.266
- Plasamente la bănci la cost amortizat	2.049	9.447	1.880	6.347
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	13.780	23.980	13.534	23.169
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	643.164	683.266	585.319	631.018
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	196.753	144.716	196.678	144.632
Alte venituri similare din dobânzi	27.658	27.703	2.172	2.760
- Creanțe din contracte de leasing financiar	25.486	24.943	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	2.172	2.760	2.172	2.760
Total venituri din dobânzi	894.558	902.053	800.579	809.026
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat				
- Numerar și echivalente de numerar	144.255	163.890	132.982	148.616
- Depozite de la bănci	11.088	11.764	11.088	11.764
- Depozite de la clienți	2.888	4.417	2.545	3.917
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	105.168	121.564	97.624	111.056
Alte cheltuieli similare din dobânzi	321	386	1.676	331
- Datorii din contracte de leasing financiar	321	386	1.676	331
Total cheltuieli cu dobânzile	144.576	164.276	134.658	148.947
Venit net din dobânzi	749.982	737.777	665.921	660.079

Veniturile și cheltuielile cu dobânzile din active și datorii altele decât cele evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere sunt calculate folosind metoda ratei efective a dobânzii.

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	36.555	31.501	36.555	31.501
Tranzacții clientelă	262.124	231.426	218.974	195.123
Activitate de creditare (i)	9.219	9.300	9.117	9.173
Administrare leasing financiar	14	2	-	-
Alte comisioane și speze	1.035	924	172	191
Total venituri din speze și comisioane	308.947	273.153	264.818	235.988
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	67.792	62.417	57.903	53.328
Tranzacții clientelă	22.863	21.385	17.617	17.142
Activitate de creditare (i)	4.634	4.542	7.568	7.622
Alte comisioane și speze	401	511	443	641
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	95.690	88.855	83.531	78.733
Venituri nete din speze și comisioane	213.257	184.298	181.287	157.255

(i) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioanele de evaluare și modificări de garanții.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	97.039	85.399	89.079	73.854
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	4.791	-41.561	4.793	-41.561
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	42.007	-10.894	4.099	-2.490
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	1.966	26.805	-2.038	23.167
Venit net de tranzacționare	145.803	59.749	95.933	52.970

8. Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	73.594	99.272	73.582	99.265
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.352	-2.495	-1.353	-2.495
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	72.242	96.777	72.229	96.770

9. Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-54.528	-118.305	-54.486	-121.166
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	77.663	17.433	109.820	17.235
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	23.135	-100.872	55.334	-103.931

10. Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Impactul separării contribuției anuale către cele două Fonduri în situația poziției financiare individuale și consolidate este următorul:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	28.396	32.201	27.767	30.551
Fondul de Rezoluție Bancară	56.829	39.244	54.255	39.244
Total	85.225	71.445	82.022	69.795

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Venituri din intermediere asigurări	20.140	16.789	15.896	14.090
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.065	2.218	1.701	1.847
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	8.063	1.593	8.063	1.593
Alte venituri din exploatare (i)	10.468	7.668	9.144	5.954
Total	40.736	28.268	34.804	23.484

(i) În linia Alte venituri din exploatare sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și bonusuri acordate pentru activitatea de marketing, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

12. Venituri nete (-)/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	-44.607	132.916	-45.389	108.421
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	1.195	127	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	2.106	4.485	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-17.822	-29.717	-18.281	-20.611
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-81.323	-48.646	-80.724	-46.834
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-5.951	-7.860	-	-
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-146.402	51.305	-144.394	40.976

(i) Venituri nete(-)/Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Creanțe și avansuri acordate clienților	-43.971	126.669	-42.108	113.197
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-31	160	-112	40
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.517	11.989	-	-
Titluri de valoare	3.711	338	1.816	213
Alte active financiare	-1.303	-401	-1.540	-452
Alte active nefinanciare	-4.530	-5.839	-3.445	-4.577
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	-44.607	132.916	-45.389	108.421

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Salarii brute	234.379	223.059	208.262	197.827
Contribuția privind protecția socială	9.394	9.091	6.474	6.185
Plăți acțiuni către angajați	35.753	27.351	35.753	27.351
Pilon III de pensii	3.628	2.806	3.394	2.683
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	16.025	11.529	14.658	10.216
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	14.271	16.797	10.748	13.634
Total	313.450	290.633	279.289	257.896

14. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Cheltuieli cu chirii și leasing	1.967	1.985	1.605	1.543
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	42.559	33.055	39.354	29.296
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	17.719	32.738	14.822	30.347
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	14.936	12.358	11.370	9.904
Cheltuieli cu materiale și consumabile	14.274	16.042	12.716	14.677
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	5.045	7.468	2.146	4.771
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	1.228	4.171	1.122	4.043
Cheltuieli cu energia electrică și termică	6.286	6.644	5.823	6.063
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	6.684	7.386	6.463	7.031
Cheltuieli cu primele de asigurare	4.945	5.111	4.404	4.385
Taxe și cotizații	8.416	7.461	8.082	6.958
Cheltuieli cu paza și securitate	3.198	3.513	2.865	3.082
Cheltuieli cu servicii de arhivare	3.678	4.838	3.608	4.801
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.335	1.089	2.038	831
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.208	1.634	1.117	1.534
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutar	1.294	1.032	838	610
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	1.349	446	-	-
Alte cheltuieli operaționale	13.367	17.143	9.378	12.087
Total alte cheltuieli operaționale	150.488	164.114	127.751	141.963

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-03-2020	31-03-2021	31-03-2020
Profit brut	752.808	350.225	673.058	303.518
Impozit la cota statutară (2020: 16%; 2020: 16%)	-120.449	-56.036	-107.689	-48.563
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	10.139	7.461	6.968	5.077
- Venituri neimpozabile	22.666	27.898	27.967	22.960
- Cheltuieli nedeductibile	-39.251	-36.969	-47.235	-34.376
- Deduceri fiscale	24.527	18.583	24.078	18.544
- Elemente similare veniturilor	-3.345	-2.051	-3.345	-2.051
- Elemente similare cheltuielilor	5.542	-	5.503	-
Impozit amânat	13.830	2.291	8.926	963
Cheltuială cu impozitul pe profit	-96.480	-46.284	-91.795	-42.523

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și disponibilități de numerar

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Rezerva minimă obligatorie	13.745.013	19.289.218	13.020.669	18.558.740
Numerar în casierie și alte valori	3.053.013	2.843.993	2.730.528	2.419.893
Total	16.798.026	22.133.211	15.751.197	20.978.633

Reconcilierea numerarului și echivalentelor de numerar cu situația individuală și consolidată a poziției financiare:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Numerar și disponibilități de numerar(*)	16.798.699	22.134.426	15.751.928	20.979.902
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	4.094.579	4.188.689	3.519.858	3.704.585
Tranzacții de tip reverse-repo	30.990	30.623	30.990	30.623
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	42.127	87.632	42.127	87.632
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	139	69	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	303.484	208.183	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	21.270.017	26.649.622	19.344.903	24.802.742

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de -672 mii lei (2020: -1.215 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -731 mii lei (2020: -1.269 mii lei)

17. Plasamente la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Conturi curente la alte bănci	1.982.602	1.067.035	1.432.840	641.225
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	3.209.179	4.721.926	3.100.882	4.560.854
Tranzacții de tip reverse repo	1.115.871	1.102.885	1.115.871	1.102.885
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	288.394	331.431	288.394	331.431
Total	6.596.046	7.223.277	5.937.987	6.636.395

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate.

La data de 31 martie 2021 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 30.990 mii lei, depozite în sumă de 1.903.627 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în suma 42.127 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 30.990 mii lei, depozite în sumă de 1.900.115 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în suma de 42.127 mii lei (31 decembrie 2020: reverse-repo în sumă de 30.623 mii lei și depozite în sumă de 2.588.532 mii lei la Grup și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă 87.632 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 30.623 mii lei, depozite în sumă de 2.574.808 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 87.632 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

a) Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Instrumente de capitaluri proprii	261.952	226.137	21.674	17.572
Instrumente de datorie	128.053	120.335	-	-
Total	390.005	346.472	21.674	17.572

b) Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Structura activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere este prezentată în tabelul de mai jos:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Instrumente de capitaluri proprii	224.173	217.564	223.776	217.192
Instrumente de datorie	855.554	868.150	1.147.181	1.132.481
Total	1.079.727	1.085.714	1.370.957	1.349.673

19. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România.

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 31 martie 2021 și 31 decembrie 2020 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Corporații	12.510.673	12.368.857	13.621.648	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	6.377.643	6.245.232	6.272.057	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.018.866	10.949.378	10.801.212	10.742.582
Credite ipotecare	14.101.570	13.568.648	13.780.934	13.266.162
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.150.116	1.113.152	-	-
Altele	47.115	41.391	38.519	35.135
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	45.205.983	44.286.658	44.514.370	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.354.795	-3.394.114	-3.152.451	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)	41.851.188	40.892.544	41.361.919	40.363.909

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR, LEI și MDL și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și maxim 10 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing.

Creanțele din leasing sunt garantate de bunurile care fac obiectul contractelor de leasing și de alte garanții. Împărțirea creanțelor din contractele de leasing financiar pe maturități este prezentată în tabelul următor:

<i>În mii lei</i>	31-03-2021	31-12-2020
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	587.167	575.064
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	869.757	868.059
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.456.924	1.443.123
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-109.722	-111.223
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.347.202	1.331.900
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-103.657	-104.184
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.243.545	1.227.716

Contractele de leasing sunt generate și administrate prin BT Leasing Transilvania IFN S.A. și BT Leasing Moldova S.R.L.

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Instrumente de datorie, din care	38.893.410	30.813.652	38.887.228	30.805.116
- Administrații centrale	36.600.415	29.217.230	36.594.233	29.208.694
- Instituții de credit	1.830.756	1.167.034	1.830.756	1.167.034
- Alte societăți financiare	446.250	413.048	446.250	413.048
- Societăți nefinanciare	15.989	16.340	15.989	16.340
Instrumente de capitaluri proprii, din care	34.195	32.687	15.684	14.816
- Ale societăți financiare	24.262	22.754	15.684	14.816
- Societăți nefinanciare	9.933	9.933	-	-
Credite și avansuri, din care	31.359	30.838	31.359	30.838
- Administrații centrale	31.359	30.838	31.359	30.838
Total	38.958.964	30.877.177	38.934.271	30.850.770

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

b) Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie

În perioada încheiată la data de 31 martie 2021 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 1.246.171 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 161.869 mii lei (la 31 decembrie 2020: 990.106 mii lei pentru Grup și 160.874 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	302.638	207.095	-	-
- Administrații centrale	765.454	606.276	-	-
- Instituții de credit	167.856	166.611	151.646	150.750
- Ale societăți financiare	10.223	10.124	10.223	10.124
Total	1.246.171	990.106	161.869	160.874

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Sume în curs de decontare	225.726	194.184	214.469	180.386
Factoring fără recurs	165.750	194.146	165.750	194.146
Debitori diverși și avansuri imobilizări	453.210	451.400	353.355	359.338
Valori primite la încasare	32.910	34.226	32.910	34.226
Alte active financiare	19.666	10.423	3.679	6.682
Ajustare de depreciere alte active financiare	-23.107	-24.274	-12.079	-13.645
Total	874.155	860.105	758.084	761.133

La data de 31 martie 2021 din suma de 874.155 mii lei (31 decembrie 2020: 860.105 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 12.564 mii lei (31 decembrie 2020: 12.678 mii lei).

La data de 31 martie 2021 din suma de 758.084 mii lei (31 decembrie 2020: 761.133 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.389 mii lei (31 decembrie 2020: 5.428 mii lei).

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Stocuri și asimilate	124.022	136.650	55.660	63.812
Cheltuieli în avans	64.461	61.958	60.236	56.990
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	11.597	13.748	2.079	1.920
Alte active nefinanciare	3.898	2.639	16	126
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-62.584	-66.839	-9.941	-13.384
Total	141.394	148.156	108.050	109.464

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Depozite la vedere	53.414	61.538	46.015	54.416
Depozite la termen	304.064	257.406	304.064	257.406
Total	357.478	318.944	350.079	311.822

25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Conturi curente	55.445.760	53.601.165	53.829.404	52.146.517
Depozite la vedere	730.619	743.123	439.010	447.866
Depozite la termen	36.342.306	35.975.733	35.488.306	35.102.763
Depozite colaterale	666.545	622.394	643.941	600.000
Total	93.185.230	90.942.415	90.400.661	88.297.146

Depozitele atrase de la clienți pot fi analizate, de asemenea, după cum urmează:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Persoane fizice	64.224.566	61.940.774	62.520.777	60.254.739
Persoane juridice	28.960.664	29.001.641	27.879.884	28.042.407
Total	93.185.230	90.942.415	90.400.661	88.297.146

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Împrumuturi de la administrații publice	6.620	5.870	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	121.704	126.678	-	-
- Bănci românești	116.563	119.429	-	-
- Bănci străine	5.141	7.249	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.131.158	1.126.057	1.063.848	1.073.137
Datorii din tranzacții repo	107.528	83.564	107.528	83.564
Alte fonduri de la instituții financiare	132.749	155.476	15.269	19.365
Obligațiuni emise	197.207	194.023	-	-
Total	1.696.966	1.691.668	1.186.645	1.176.066

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 31 martie 2021 și 31 decembrie 2020. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	31-03-2021		31-12-2020		31-03-2021		31-12-2020	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	107.669	107.528	83.798	83.564	107.669	107.528	83.798	83.564
Total	107.669	107.528	83.798	83.564	107.669	107.528	83.798	83.564

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

27. Datorii subordonate

La 31 martie 2021 și 31 decembrie 2020 Grupul și Banca respectă indicatorii financiarți impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	296.743	281.586	296.743	281.586
Obligațiuni neconvertibile	1.415.243	1.386.175	1.411.961	1.382.878
Obligațiuni convertibile	-	-	-	-
Total	1.711.986	1.667.761	1.708.704	1.664.464

28. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

Provizioanele pentru alte riscuri și angajamente de creditare sunt prezentate astfel:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	331.184	343.752	329.222	342.572
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	30.846	24.678	26.129	20.081
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	45.133	36.916	29.905	25.205
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	205.798	210.606	196.845	201.379
Total	612.961	615.952	582.101	589.237

(*) Provizioanele pentru riscuri și cheltuieli cuprind în principal provizioane pentru litigii și pentru alte riscuri preluate în urma fuziunii cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A.

29. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Sume în curs de decontare	1.299.169	996.873	1.069.196	786.758
Creditori diverși	105.168	110.249	68.338	70.244
Dividende de plată	22.748	23.185	22.742	23.179
Alte datorii financiare	110.252	31.482	103.536	27.500
Total	1.537.337	1.161.789	1.263.812	907.681

30. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Alte impozite de plătit	19.966	30.868	14.756	25.469
Alte datorii nefinanciare	75.362	55.491	51.330	30.480
Total	95.328	86.359	66.086	55.949

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**31. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 650.831 mii lei (2020: 294.680 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 6.310.433.282 (2020 recalculat: 6.282.790.026 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 650.831 mii lei (2020: 295.387 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul anului 2021, în sumă de 0 mii lei (2020: 707 mii lei).

Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare, a acțiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluate, în acțiuni ordinare.

La 31 martie 2021, Banca nu mai detinea obligațiuni convertibile.

Media ponderată a acțiunilor în circulație diluate la data de 31 martie 2020 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 47.359.187 lei la prețul de conversie de 2,2414 rezultând un număr de 21.129.288 acțiuni .

	Grup	
	31-03-2021	31-03-2020
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	5.737.699.649	5.215.917.925
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	573.769.971	521.609.059
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.036.398	-28.679.594
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	60	172.665
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31 martie 2020		573.769.971
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	6.310.433.282	6.282.790.026
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	21.129.288
Numărul acțiunilor în circulație diluate	6.310.433.282	6.303.919.314

32. Gestionarea capitalului

Aprobarea proiectării procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri la nivel conceptual, cel puțin sfera de aplicare, metodologia și obiectivele generale, respectiv stabilirea strategiei privind planificarea capitalului intern, a fondurilor proprii și adecvarea capitalului la riscuri în Banca Transilvania S.A. se realizează la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii.

Consiliul de Administrație ia decizii cu privire la direcțiile de urmat în procesul adecvării capitalului, stabilește principalele proiecte în domeniu care vor fi realizate precum și obiectivele principale ce trebuie îndeplinite în vederea unui control cât mai bun al corelării riscurilor la care este expusă Banca și capitalul propriu necesar acoperirii lor și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Banca Națională a României monitorizează cerințele de capital atât la nivel individual, cât și la nivel de Grup.

Adecvarea de capital se calculează conform Regulamentului Parlamentului European și al Consiliului nr. 575/2013 și impune menținerea ratei fondurilor proprii la un nivel minim de:

- 4,5 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază;
- 6,0 % pentru rata fondurilor proprii de nivel 1;
- 8,0 % pentru rata fondurilor proprii totale.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

De asemenea, Grupul și Banca, corespunzător abordărilor reglementate de determinare a cerințelor minime de capital alese și Regulamentului UE 575/2013, coroborat cu prevederile Regulamentului BNR nr. 5/2013 și ținând cont de amortizoarele de capital impuse de BNR, mențin:

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2021 -31 martie 2021;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 iunie 2018).

În calcul amortizorului total la nivelul Grupului și al Băncii, la amortizorul de conservare a capitalului se cumulează cea mai mare valoare dintre amortizorul O-SII și amortizorul de risc sistemic.

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Grupul și Banca folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda standardizată;
- Riscul de piață: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii aferente riscului valutar și pentru portofoliul de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul cerințelor de fonduri proprii pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul și Banca respectă reglementările de mai sus, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație.

La 31 martie 2021, respectiv 31 decembrie 2020, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

În conformitate cu cerințele actuale de capital ale Autorității de Supraveghere Europeană, băncile trebuie să mențină un raport dintre capitalul de reglementare și activele ponderate la risc (raportul capitalului statutar) peste un nivel minim prescriș.

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 11.877.188 mii lei la 31 martie 2021 (31 decembrie 2020: 12.108.132 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 6.918.032 mii lei (31 decembrie 2020: 7.192.994 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada îcheiată la 31 martie 2021 și 31 decembrie 2020.

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului, includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte totalul fondurilor proprii și, pe de altă parte, cerințele de fonduri proprii.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 martie 2021 și la 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Fonduri proprii de nivel 1	10.317.558	10.573.525	9.836.209	10.067.481
Fonduri proprii de nivel 2	1.559.630	1.534.607	1.559.630	1.534.607
Total nivel fonduri proprii	11.877.188	12.108.132	11.395.839	11.602.088

Indicatorul de adecvare a capitalului la riscuri se calculează ca raport între fondurile proprii și totalul activelor ponderate la risc:

În %	Grup		Banca	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,64	18,37	19,56	19,30
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,64	18,37	19,56	19,30
Indicatorul de solvabilitate	21,46	21,04	22,66	22,24

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2020. Pentru perioada de trei luni încheiată la 31 martie 2021, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2021 și 31 decembrie 2020 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare există pentru grupe de clienți sau alți terți care prezintă caracteristici similare economice și a căror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectată de schimbările în mediul economic. Principala concentrare a riscului de credit derivă din expunerea individuală și pe categorii de clienți în ceea ce privește creditele și avansurile acordate de Grup și Bancă, angajamente de extindere a facilităților irevocabile, a contractelor de leasing financiar și garanțiile emise.

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere, aferente portofoliului de credite și avansuri acordate clienților, la nivel de Bancă și credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar, la nivel de Grup:

<i>În mii lei</i>	Grup		Bancă	
	31-03-2021	31-12-2020	31-03-2021	31-12-2020
Corporații	12.510.673	12.368.857	13.621.648	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	6.377.644	6.245.232	6.272.057	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.018.866	10.949.378	10.801.212	10.742.582
Credite ipotecare	14.101.569	13.568.648	13.780.934	13.266.162
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	2.497.318	2.445.052	-	-
Altele	47.115	41.391	38.519	35.135
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	46.553.185	45.618.558	44.514.370	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.458.452	-3.498.298	-3.152.451	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	43.094.733	42.120.260	41.361.919	40.363.909

La 31 martie 2021, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 49.040.759 mii lei (31 decembrie 2020: 47.954.924 mii lei) pentru Grup și 46.409.013 mii lei (31 decembrie 2020: 42.981.108 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților. Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul și Banca nu au reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Grupul și Banca folosesc grade de risc atât pentru creditele testate individual, cât și pentru cele evaluate colectiv. Conform politicilor aplicate de Grup și Bancă, unui credit i se poate asocia un grad de risc corespunzător, bazat pe o clasificare pe 6 nivele: risc foarte scăzut, risc scăzut, risc moderat, risc senzitiv, risc crescut și gradul de risc cel mai mare reprezentat de creditele neperformante (default).

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază în principal sistemele de rating ale clienților Grupului și Băncii.

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 31 martie 2021 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat În mii lei	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații	8.995.786	2.281.094	1.022.188	211.605	12.510.673
Întreprinderi mici și mijlocii	4.605.498	1.419.402	323.653	29.091	6.377.644
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.905.595	1.339.338	671.958	101.975	11.018.866
Credite ipotecare	13.202.218	662.754	190.895	45.702	14.101.569
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	442.029	1.749.387	271.572	34.330	2.497.318
Altele	195	40.179	4.599	2.142	47.115
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	36.151.321	7.492.154	2.484.865	424.845	46.553.185
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-729.542	-1.074.518	-1.561.229	-93.163	-3.458.452
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.421.779	6.417.636	923.636	331.682	43.094.733

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2020
Corporații	8.727.385	2.432.789	1.006.758	201.925	12.368.857
Întreprinderi mici și mijlocii	4.399.455	1.489.405	324.900	31.472	6.245.232
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.778.977	1.377.463	690.472	102.466	10.949.378
Credite ipotecare	12.642.711	679.781	200.669	45.487	13.568.648
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	434.693	1.719.595	259.020	31.744	2.445.052
Altele	201	34.846	4.140	2.204	41.391
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.983.422	7.733.879	2.485.959	415.298	45.618.558
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-712.219	-1.162.281	-1.533.024	-90.774	-3.498.298
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	34.271.203	6.571.598	952.935	324.524	42.120.260

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 martie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
<i>În mii lei</i>					
Corporații	10.323.526	2.176.215	990.608	131.299	13.621.648
Întreprinderi mici și mijlocii	4.544.552	1.382.009	318.574	26.922	6.272.057
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.708.480	1.334.334	656.906	101.492	10.801.212
Credite ipotecare	12.890.743	658.105	186.555	45.531	13.780.934
Altele	195	33.336	4.540	448	38.519
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	36.467.496	5.583.999	2.157.183	305.692	44.514.370
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-742.960	-990.077	-1.364.418	-54.996	-3.152.451
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.724.536	4.593.922	792.765	250.696	41.361.919

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2020
Corporații	9.955.054	2.316.808	974.340	115.222	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	4.344.865	1.455.709	319.086	28.998	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.590.139	1.373.518	676.938	101.987	10.742.582
Credite ipotecare	12.348.376	676.371	196.102	45.313	13.266.162
Altele	201	30.371	4.081	482	35.135
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	35.238.635	5.852.777	2.170.547	292.002	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-718.881	-1.068.022	-1.348.193	-54.956	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	34.519.754	4.784.755	822.354	237.046	40.363.909

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Evenimente ulterioare datei situației interimare consolidate și individuale a poziției financiare

Nu au fost identificate evenimente ulterioare semnificative după data raportării situației interimare, consolidate și individuale a poziției financiare.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 28 aprilie 2021 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de trei luni încheiată la
31 martie 2021**

**Conform Regulamentului Autorității de
Supraveghere Financiară nr.5/2018**

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 29 aprilie 2021

Denumirea emitentului: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Str. George Barițiu nr.8, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400027

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO 5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 5.737.699.709 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV).

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

Acțiuni nominative în număr de 5.737.699.709 la valoarea de 1 leu/acțiune.

Prezentarea Grupului Financiar Banca Transilvania

Grupul Financiar Banca Transilvania (“Grupul sau Grupul BT”) s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania (“Banca sau BT”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Timesafe S.R.L., Sinteza S.A. și BT Pensii S.A..

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt următoarele: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”) și de către Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A, servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public) prin noua filială BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 70,6% la finele lui martie 2021. În prezent BT ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

Structura acționariatului Băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor A.S.F. în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I.

Situația acționariatului Băncii Transilvania S.A. la data de 31 martie a.c., este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-martie 2021

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârii Consiliului de Administrație din 28.10.2020, s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 60 lei prin emiterea unui număr de 60 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/ acțiune. Această operațiune a avut la bază Hotărârile AGEA din data de 27.04.2012 și 30.10.2012 prin care s-a aprobat emisiunea de obligațiuni subordonate și termenii și condițiile convertirii acestora în acțiuni, precum și notificările transmise până la data de 22.05.2020 de către deținătorii de obligațiuni emise de BT, prin care aceștia și-au exprimat intenția de conversie a obligațiunilor deținute în acțiuni, în condițiile Prospectului de ofertă publică aprobat prin Decizia CNVM nr. 304/04.04.2013 și prin Decizia nr. 345/18.04.2013, și având în vedere mandatul acordat de către acționari Consiliului de Administrație pentru a realiza majorarea capitalului social decurgând din exercitarea dreptului de conversie. În acest sens, s-a luat act de lista deținătorilor de obligațiuni care și-au exercitat dreptul de conversie, aprobându-se majorarea capitalului social cu suma de 60 de lei, prin emiterea unui număr de 60 de acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/ acțiune, prin conversia în acțiuni a unui număr de 46 obligațiuni.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la ASF și Depozitarul Central au fost finalizate în cursul lunii ianuarie a anului 2021.

Modificări referitoare la Grupul Financiar Banca Transilvania S.A.

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

- Improvement Credit Collection SRL: ca urmare a hotărârii AGA din 19 martie 2021 a fost desemnat KPMG Audit S.R.L. drept auditor financiar al ICC pentru auditarea situațiilor financiare ale societății aferente exercițiilor financiare 2020-2023. Înregistrarea auditorului extern la ORC este în curs de finalizare.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate cu Banca în primele trei luni ale anului 2021.

Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului sau a Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor, și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă a anului 2021 sunt generate în principal ca urmare a incidenței pandemiei și a consecințelor acestui șoc:

- Deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Fluctuații ale costurilor de aprovizionare/resurselor cu potențiale efecte economice: blocaj financiar la nivelul companiilor, scăderea consumului și afectarea semnificativă a unor sub-industrii (horeca, transport călători, servicii de divertisment etc.);
- Întârzierea procesului de relansare post-pandemie, corelată cu persistența crizei sanitare, poate produce posibile efecte negative, cu impact asupra comportamentului agenților economici și a consumatorilor;
- Riscuri legate de eliminarea treptată a măsurilor de sprijin de urgență introduse la nivelul economiei, aspect care poate exercita presiune inclusiv asupra nivelului șomajului și a mijloacelor de subzistență.

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la nivel de Grup și Bancă

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii martie 2021, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii martie 2020, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. lei)	Grup				
	Mar-21	Dec-20	Mar-20	Mar'21 vs Dec'20 %	Mar'21 vs Mar'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16.798	22.133	13.766	-24,1%	22,0%
Plasamente la bănci	6.596	7.223	12.085	-8,7%	-45,4%
Instrumente de trezorerie	41.697	33.322	27.328	25,1%	52,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	41.851	40.893	39.954	2,3%	4,7%
Creanțe din leasing financiar	1.244	1.228	1.165	1,3%	6,8%
Active imobilizate	1.687	1.676	1.385	0,6%	21,8%
Alte active	1.016	1.018	880	-0,2%	15,4%
Total active	110.888	107.492	96.561	3,2%	14,8%
Depozite de la clienți	93.185	90.942	78.445	2,5%	18,8%
Depozite de la bănci	357	319	227	12,1%	57,6%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.697	1.692	4.570	0,3%	-62,9%
Datorii subordonate	1.712	1.668	1.738	2,7%	-1,5%
Alte datorii	2.911	2.457	2.433	18,5%	19,6%

	Grup				
Indicatori (mil. lei)	Mar-21	Dec-20	Mar-20	Mar'21 vs Dec'20 %	Mar'21 vs Mar'20 %
Total datorii	99.863	97.078	87.414	2,9%	14,2%
Capitaluri proprii	11.025	10.414	9.148	5,9%	20,5%
Total datorii și capitaluri proprii	110.888	107.492	96.561	3,2%	14,8%

	Bancă				
Indicatori (mil. lei)	Mar-21	Dec-20	Mar-20	Mar'21 vs Dec'20 %	Mar'21 vs Mar'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15.751	20.979	12.681	-24,9%	24,2%
Plasamente la bănci	5.938	6.636	11.219	-10,5%	-47,1%
Instrumente de trezorerie	40.511	32.401	26.567	25,0%	52,5%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	41.362	40.364	39.352	2,5%	5,1%
Active imobilizate	2.072	2.096	1.638	-1,2%	26,4%
Alte active	866	879	759	-1,5%	14,1%
Total active	106.499	103.355	92.217	3,0%	15,5%
Depozite de la clienți	90.401	88.297	75.736	2,4%	19,4%
Depozite de la bănci	350	312	230	12,3%	51,9%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.187	1.176	4.005	0,9%	-70,4%
Datorii subordonate	1.709	1.664	1.734	2,7%	-1,5%
Alte datorii	2.795	2.383	2.103	17,3%	32,9%
Total datorii	96.442	93.832	83.808	2,8%	15,1%
Capitaluri proprii	10.058	9.523	8.409	5,6%	19,6%
Total datorii și capitaluri proprii	106.499	103.355	92.217	3,0%	15,5%

La sfârșitul primelor trei luni ale anului 2021, activele Grupului depășesc 110 de miliarde lei, în creștere cu 3,2% față de finalul anului trecut și cu 14,8% față de finalul lunii martie 2020. În același timp, activele Băncii înregistrează o creștere de 3,0% față de finalul anului precedent respectiv 15,5% față de martie 2020, ajungând la aproximativ 106,5 miliarde lei.

Evoluția elementelor de activ la nivelul Grupului și Băncii este sumarizată după cum urmează:

Portofoliul de credite. Portofoliul de credite la nivel de Grup, considerând și creanțele din contractele de leasing, a înregistrat o creștere de 2,3% respectiv 4,7% comparativ cu finalul anului 2020 respectiv finalul lunii martie 2020. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, +2,5% față de finalul anului precedent și +5,1% comparativ cu finele aceleași perioade din 2020, iar toate entitățile din cadrul Grupului care gestionează portofolii de credite, inclusiv portofolii de creanțe din contracte de leasing, au înregistrat variații pozitive față de finalul anului precedent.

La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lui martie 2021 reprezintă 41,4 miliarde lei. Toate segmentele de business, cu excepția segmentului Micro, au susținut creșterile față de perioadele

analizate, fiecare dintre ele înregistrând variații favorabile față de finalul anului însă segmentul IMM a avut cea mai mare creștere de +6,9%, în principal prin acordarea de credite în programul IMM Invest. De asemenea, segmentul Retail a avut o evoluție pozitivă în primele trei luni din anul curent cu o creștere de aproximativ 2,7 % atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii martie 2021 un venit net cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 144 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului), fiind încrezători într-o relansare a economiei în viitorul apropiat, în condițiile ritmului crescut al vaccinării. Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 3,73% la 31 martie 2021 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 131%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 31 martie 2021 aproximativ 20% din activele totale atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în creștere față de finele lunii martie 2020 atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă. Comparativ cu finele anului precedent soldurile de numerar și disponibilități la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au înregistrat o scădere atât la nivel de Bancă, cât și la nivel de Grup, ca urmare a plasării disponibilităților în instrumente de trezorerie.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au scăzut cu aproximativ 24% față de finalul lui 2020, dar au înregistrat o creștere de 22% față de 31 martie 2020 ajungând la 16.798 milioane lei. La nivel de Bancă s-a înregistrat o scădere de aproximativ 25% față de 31 decembrie 2020, iar față de 31 martie 2020 o creștere de 24%, astfel, la 31 martie 2021 soldul a ajuns la 15.751 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 80%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii martie 2021, s-au diminuat atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 9% și, respectiv, 11% față de 31 decembrie 2020. Comparativ cu 31 martie 2020 scăderea este de aproximativ 45% pentru Grup respectiv 47% pentru Bancă. Scăderile sunt determinate în cea mai mare parte de modificări în structura activelor, respectiv, plasarea sumelor disponibile din depozitele plasate la alte bănci în instrumente de datorie emise de Administrații centrale.

Instrumentele de trezorerie cuprind: activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, activele financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat precum și instrumentele

derivate. Dintre cele enumerate, cea mai semnificativă categorie o reprezintă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu o pondere de peste 90% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată peste 30% din activele Grupului și Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 25% față de 31 decembrie 2020 atât pentru Grup cât și pentru Bancă și respectiv cu 52,6% pentru Grup și 52,5% pentru Bancă față de 31 martie 2020 ajungând la 41.697 milioane lei la nivel de Grup respectiv 40.511 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți. În ceea ce privește elementele bilanțiere de pasiv, cea mai semnificativă categorie fiind depozitele clienței, ponderea din totalul soldurilor de pasiv în cele trei perioade analizate fiind în creștere de la 90% la 93%. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 93.185 milioane lei la 31 martie 2021, în creștere cu 2,5% față de finalul anului precedent și cu 18,8% față de 31 martie 2020. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 90.401 milioane lei la 31 martie 2021, în creștere cu 2,4% față de finalul anului precedent și cu 19,4% față de 31 martie 2020.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 69% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar aproximativ 31% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente este de aproximativ 60% în timp ce depozitele la termen reprezintă 39% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 31 martie 2021.

Raportul credite/depozite este de 49,2% la sfârșitul lunii martie 2021, la nivel de Bancă.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 31.03.2021 totalizează 10.058 milioane lei, în creștere cu 19,6% față de aceeași perioadă a anului trecut când însumau 8.409 milioane lei. Capitalizarea parțială a profiturilor în rezultatul reportat, rezervele pozitive din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și profitul înregistrat în primele trei luni ale anului sunt principalele elemente care au determinat creșterile la nivelul capitalurilor proprii ale Grupului și ale Băncii.

Solvabilitatea Băncii calculată la 31 martie 2021, luând în considerare profitul cumulat al primelor trei luni ale anului 2021 este de 23,82% (22,66% fără profit inclus), fiind la un nivel confortabil, peste pragul minim de referință de 8%, valoare impusă prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, care se aplică începând cu anul 2014.

Datele financiare ale Băncii Transilvania S.A. confirmă faptul că Banca are capitalizare adecvată și un nivel confortabil al lichidităților.

1.1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel de Grup și Bancă pentru primele trei luni din anul 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. RON)	Grup			Bancă		
	Mar-21	Mar-20	Mar'21 vs Mar'20 %	Mar-21	Mar-20	Mar'21 vs Mar'20 %
Venituri nete din dobânzi	750	738	1,7%	666	660	0,9%
Venituri nete din speze și comisioane	213	184	15,7%	181	157	15,3%
Venit net din tranzacționare	146	60	144,0%	96	53	81,1%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	72	97	-25,4%	72	97	-25,4%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	23	-101	-122,9%	55	-104	-153,2%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-85	-71	19,3%	-82	-70	17,5%
Alte venituri din exploatare	41	28	44,1%	35	23	48,2%
Total venituri operaționale	1,160	935	24,1%	1,023	817	25,3%
Venituri nete/ Cheltuieli nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	146	-51	-385,4%	144	-41	-452,4%
Cheltuieli cu personalul	-313	-291	7,9%	-279	-258	8,3%
Cheltuieli cu amortizarea	-90	-78	14,5%	-88	-72	21,1%
Alte cheltuieli operaționale	-150	-164	-8,3%	-128	-142	-10,0%
Total cheltuieli operaționale	-407	-584	-30,3%	-350	-513	-31,7%
Profitul înainte de impozit	753	350	114,9%	673	304	121,8%
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-96	-46	108,5%	-92	-43	115,9%
Profitul exercițiului financiar	656	304	115,9%	581	261	122,7%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	651	295	120,9%	581	261	122,7%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	5	9	-40,6%	0	0	
Profitul exercițiului financiar	656	304	115,9%	581	261	122,7%

Profitabilitatea Băncii și a Grupului a fost afectată pe parcursul anului 2020 de impactul pandemiei Covid-19. Începând cu luna martie 2020 înregistrându-se presiuni asupra veniturilor și determinând pe parcursul anului 2020 un nivel înalt al provizionării reflectat printr-o abordare prudentă și preventivă a Băncii considerând potențialele efecte viitoare ale crizei de sănătate și economice.

Profitul brut înregistrat de Grup aferent primelor trei luni ale 2021 este de 753 milioane lei, în creștere cu 115% față de aceeași perioadă din 2020, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 673 milioane lei, cu aproximativ 122% mai mare decât în perioada similară din 2020.

Această creștere semnificativă vine atât din majorarea rezultatelor înregistrate în categoriile de venituri, în principal datorită câștigului realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, cât și din eliberările de provizioane pentru riscuri și cheltuieli înregistrate până la finele lui martie 2021.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 31.03.2021, în sumă de 581 milioane lei, este de peste două ori mai mare față de aceeași perioadă a anului 2020 când era 261 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică pozitivă, profitul net fiind la 31.03.2021 în sumă de 656 milioane lei, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020 când era de 304 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi arată o creștere ușoară cu aproximativ 2% la nivel de Grup și aproximativ 1% la nivel de Bancă, în rezultatul diminuării cheltuielilor cu dobânzile.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele trei luni din 2021 arată o creștere semnificativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 16% respectiv 15% față de aceeași perioadă a anului 2020.

Venitul net din tranzacționare a fost cu peste 140% mai mare decât în perioada similară a anului trecut, la nivel de Grup.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului trimestru din 2021 la 1.160 milioane lei la nivel de Grup și la 1.023 milioane lei la nivel de Bancă, cu 24,1% respectiv 25,3% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile operaționale s-au diminuat comparativ cu cele raportate în perioada similiară din anul 2020, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 30% mai mici decât în primele trei luni din 2020 iar la nivel de Bancă cu 32% mai mici.

Rezultatul operațional. În acest context, eficiența operațională se păstrează la un nivel confortabil, de 48,35%, în scădere față de nivelul de 57,83% raportat pentru primele trei luni din 2020.

Rezultatul pe acțiune la 3 luni 2021 respectiv la 3 luni 2020 recalculat cu majorarea de capital social ce urmează a fi efectuată în luna septembrie 2021, respectiv majorarea efectuată în luna octombrie 2020 se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Mar-21	Bancă Mar-20	Mar-21 vs Mar-20%	Grup Mar-21	Grup Mar-20	Mar-21 vs Mar-20%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	581.263	260.995	122,7%	656.328	303.941	115,9%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,1031	0,0469	119,8%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,1031	0,0469	119,8%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiari la 31 martie 2021 sunt prezentați în Anexa 2.

Alte detalii legate de activitatea din primele trei luni ale acestui an:

Automatizarea și digitalizarea proceselor urmărind oferirea unei experiențe cât mai bune clienților reprezintă unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească.

Banca Transilvania, lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,4 milioane de carduri în portofoliu din care peste 530.000 carduri de credit. BT are în prezent cea mai completă paletă de alternative de plată, de la cardul fizic, la cardul digital, BT Pay, ApplePay, Fitbit Pay, Garmin Pay, wearables etc., permițând clienților să folosească, complementar, ceea ce este mai convenabil pentru ei în diverse momente.

Banca deține o rețea de 1.750 ATM-uri, din care peste 550 sunt multifuncționale, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod. De asemenea, Banca are aproximativ 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 74.243 POS-uri instalate și colaborează cu peste 2.809 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Numărul de clienți digitalizați a depășit numărul de 1.905.750, din care 1.229.401 folosesc BT Pay, însemnând o creștere cu 79% a numărului utilizatorilor de BT Pay față de finele trimestrului 1 2020.

La 31.03.2021 existau aproximativ 1.379.774 de clienți BT24 Internet Banking, cu circa 7% mai mulți decât la finele Q1 2020. În același timp, numărul clienților BT24 Mobile Banking este de aproape 892.374, cu 8% mai mulți decât la 31.03.2020.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2021 a fost de 10.027 angajați (2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2021 a fost de 8.365 angajați (2020: 8.359 angajați).

1.1.c. Situația modificărilor fluxurilor de numerar și lichiditate

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este parte a situațiilor financiare care însoțesc acest raport.

Indicatorul de lichiditate calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României la data de 31.03.2021 a fost cuprins între 1,93 și 24,89 constituindu-se peste valoarea minimă 1, impusă de reglementările BNR (Regulament BNR Nr. 25/8.11.2011 cu aplicare din 31.01.2012).

2. Analiza activității Băncii

2.1 Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Contextul mediului economic național:

Conform datelor publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului s-au înființat 24,9 mii firme noi în perioada ianuarie-februarie 2021, în creștere cu 17,74% an/an, evoluție determinată de oportunitățile la începutul unui nou ciclu economic și de mix-ul relaxat de politici economice. Pe de altă parte, numărul companiilor intrate în insolvență a scăzut cu 8,06% an/an la 787 în primele două luni din 2021.

În primul trimestru din 2021 Banca Națională a României (BNR) a redus rata de dobândă de politică monetară cu 25 puncte de bază la 1,25% (minim istoric).

Conform statisticilor publicate de banca centrală creditul neguvernamental total s-a majorat cu 0,7% lună/lună și cu 5,3% an/an la 285,5 miliarde RON în februarie (maxim istoric), evoluție susținută de nivelul redus al costurilor reale de finanțare. Evoluția a fost determinată de majorarea soldului creditului neguvernamental denominat în RON cu 1,2% lună/lună și cu 9,9% an/an la 199,6 miliarde RON.

În primele două luni din 2021 soldul creditului acordat populației a crescut cu 0,5% ytd la 150,6 miliarde RON, iar creditul direcționat companiilor a urcat cu 1,8% la 134,9 miliarde RON.

Conform BNR soldul depozitelor neguvernamentale a urcat cu 1,3% lună/lună și cu 16,4% an/an la 427,8 miliarde RON în februarie (maxim istoric).

La două luni din 2021 depozitele populației au crescut cu 2,3% ytd la 262,5 miliarde RON, iar depozitele companiilor au urcat cu 0,7% ytd la 165,3 miliarde RON.

La final de februarie raportul credite-depozite s-a situat la 66,7% (nivel minim istoric), cu următoarea distribuție: 71,8% la RON și 57,4% la valută.

2.2 Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a Băncii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 1.687 milioane lei la 31 martie 2021, față de 1.676 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.385 milioane lei la 31 martie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de aproximativ 1% față de finalul anului precedent și de 21,8% față de 31 martie 2020.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.072 milioane lei la 31 martie 2021, față de 2.096 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.638 milioane lei la 31 martie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate înregistrează o scădere ușoară de 1,2% față de finalul anului precedent și o creștere semnificativă de 26,4% față de 31 martie 2020.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare.

2.3 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție.

S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, a regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2021. Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului I 2021, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare - Legea nr.163/2018, Legea nr.238/2020, O.U.G. nr.13/2021; O.U.G. nr.99/2006 – aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007 cu modificări și completări ulterioare; Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit – republicat; Ordinul BNR nr.10/2012 pentru aprobarea Sistemului de

raportare contabilă semestrială aplicabil entităților ce intră în sfera de reglementare contabilă a BNR cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea Băncii

3.1 Descrierea cazurilor în care emitentul a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective

Nu este cazul.

3.2 Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societate

Conform agendei Adunării Generale a Acționarilor ordinare și extraordinare convocate de Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A. pentru 28 aprilie 2021, s-a propus:

- *Aprobarea propunerii de repartizare a profitului net realizat în sumă de 1.197.304.582 lei, astfel: alocarea sumei de 197.780.334 lei pentru rezerve legale și alte rezerve, a sumei de 425.754.277 lei pentru rezerve din profit net.*
- *Majorarea capitalului social cu suma de 573.769.971 lei prin emisiunea a 573.769.971 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune, stabilirea unui preț pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul). Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2020, în sumă de 573.769.971 lei, prin emiterea unui număr de 573.769.971 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA (propunere 10 septembrie 2021).*

Surse pentru majorarea capitalului social	Sume (lei)
Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2020	573.769.971

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 10 septembrie 2021, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (573.769.971 / 5.737.699.709)$.

3.3 Modificări în structura de conducere a Băncii (administrație, executiv, etc.)

La nivelul Consiliului de Administrație BT, nu au existat modificări.

La nivelul conducerii executive, nu au existat modificări.

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat contracte importante încheiate de Banca Transilvania S.A. în primele trei luni ale anului 2021 privind achiziții, fuziuni, divizări etc.

Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în primele trei luni din 2021.

5. Concluzii

Mediul economic din primul trimestru al anului încorporează atât efectele provocate de pandemia Covid-19 cât și demersurile de reluare a activității în toate domeniile.

Mixul de politici economice adoptate de guvern în această perioadă împreună cu campania de vaccinare confirmă prerogativele procesului de relansare economică.

Deși s-a observat o redinamizare a sectoarelor economice începând cu luna ianuarie când multe dintre restricții s-au ridicat, reapariția virusului a condus la alternarea măsurilor de carantină și izolare în funcție de parametrii statistici.

Banca Transilvania a continuat, în acest context, al unui climat deteriorat al pieței forței de muncă, să susțină mediul economic și al clienților atât de retail cât și de business, BT fiind un important partener pentru IMM Invest și pentru Noua Casă. Prin IMM Invest, BT a acordat peste 10.000 de finanțări, susținând companii care au 100.000 de locuri de muncă.

Pentru a facilita accesul clienților la produsele și serviciile oferite, BT a continuat investițiile în automatizarea și digitalizarea proceselor lansând o alternativă în plus pentru a transfera bani prin telefon, AliasPay, care poate fi accesată din aplicația BT Pay.

Cu toate că mediul economic a fost foarte volatil, BT a raportat la finele trimestrului întâi 2021 o capitalizare robustă și o performanță financiară peste așteptări care reflectă eficiența operațională și determinarea în menținerea la cote ridicate a calității serviciilor și produselor oferite cu încredere clienților. Chiar dacă atât veniturile cât și cheltuielile operaționale au fost influențate de

contextul pandemic, în primul trimestru al acestui an au prezentat o rezistență și o evoluție pozitivă în contextul economic existent.

Costul riscului reflectă schimbările de metodologie privind provizionarea fiind în linie cu recomandările BNR și EBA.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
 - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
 - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
 - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
 - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 31 martie 2021.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

**PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ**

**DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK**

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
31.03.2021**

<u>Actionari</u>	<u>31-Mar-21</u>
NN Group	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%
Persoane fizice române	20,30%
Societăți comerciale românești	40,96%
Persoane fizice străine	1,06%
Societăți comerciale străine	20,65%
Total	100,00%

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 31.03.2021

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>31.03.2021</u>
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	108,80%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	27,57%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	21,61%
3. Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri x 365	Nu e cazul
4. Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	0,66

Nota: Pct 3 "sold mediu clienți " nu este cazul pentru o instituție financiar bancară