

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 Iunie 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	11-83

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		888.007	1.754.907	887.412	1.761.762	815.412	1.613.819	815.690	1.621.956
Alte venituri similare din dobânzi		29.157	56.815	24.395	52.098	2.592	4.764	2.339	5.099
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-137.803	-282.058	-196.205	-360.095	-125.273	-258.255	-182.786	-331.402
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-328	-649	-343	-729	-1.675	-3.351	-293	-624
Venituri nete din dobânzi	5	779.033	1.529.015	715.259	1.453.036	691.056	1.356.977	634.950	1.295.029
Venituri din speze și comisioane		345.202	654.149	252.291	525.444	297.955	562.773	216.329	452.317
Cheltuieli cu speze și comisioane		-111.471	-207.161	-84.761	-173.616	-97.074	-180.605	-73.834	-152.567
Venituri nete din speze și comisioane	6	233.731	446.988	167.530	351.828	200.881	382.168	142.495	299.750
Venit net din tranzacționare	7	115.817	261.620	67.890	127.639	107.890	203.823	85.750	138.720
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	57.108	129.350	40.560	137.337	55.160	127.389	40.554	137.324
Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	31.544	54.679	135.467	34.595	37.806	93.140	105.379	1.448
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-3.151	-88.376	-1.306	-72.751	-	-82.022	-	-69.795
Alte venituri din exploatare	11	35.999	76.735	35.942	64.210	53.627	88.431	32.205	55.689
Venituri operaționale		1.250.081	2.410.011	1.161.342	2.095.894	1.146.420	2.169.906	1.041.333	1.858.165
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12	-259.453	-113.051	-247.955	-299.260	-265.066	-120.672	-232.080	-273.056
Cheltuieli cu personalul	13	-337.265	-650.715	-254.870	-545.503	-301.273	-580.562	-224.554	-482.450
Cheltuieli cu amortizarea		-88.449	-178.035	-80.509	-158.784	-86.033	-173.815	-74.317	-146.796
Alte cheltuieli operaționale	14	-153.440	-303.928	-132.950	-297.064	-130.970	-258.721	-113.344	-255.307
Cheltuieli operaționale		-838.607	-1.245.729	-716.284	-1.300.611	-783.342	-1.133.770	-644.295	-1.157.609
Profitul înainte de impozitare		411.474	1.164.282	445.058	795.283	363.078	1.036.136	397.038	700.556
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-52.310	-148.790	-58.936	-105.220	-43.306	-135.101	-50.620	-93.143
Profitul perioadei		359.164	1.015.492	386.122	690.063	319.772	901.035	346.418	607.413
Profitul Grupului atribuibil:									
A acționarilor Băncii		350.387	1.001.218	375.558	670.238	319.772	901.035	346.418	607.413
Profit alocat intereselor care nu controlează		8.777	14.274	10.564	19.825	-	-	-	-
Profitul perioadei		359.164	1.015.492	386.122	690.063	319.772	901.035	346.418	607.413

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Profitul perioadei	359.164	1.015.492	386.122	690.063	319.772	901.035	346.418	607.413
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	-819	-819	-23	-23	-815	-815	-23	-23
Alte elemente ale rezultatului global	-819	-819	-23	-23	-815	-815	-23	-23
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-137.199	-193.267	308.589	-51.887	-133.779	-198.224	286.669	-53.111
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-156.589	-233.267	341.312	-62.976	-159.266	-235.927	341.241	-62.968
Câștig / Pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit și pierdere	-57.108	-129.350	-40.560	-137.337	-55.160	-127.389	-40.554	-137.324
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-99.481	-103.917	381.872	74.361	-104.106	-108.538	381.795	74.356
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-6.732	2.840	21.969	1.005	17	-399	-122	-458
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	26.122	37.160	-54.692	10.084	25.469	38.102	-54.450	10.315
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	221.146	821.406	694.688	638.153	185.177	701.996	633.064	554.279
Situația rezultatului global aferent:								
Acționarilor Băncii	212.369	807.132	684.124	618.328	185.177	701.996	633.064	554.279
Intereselor fara control	8.777	14.274	10.564	19.825	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	221.146	821.406	694.688	638.153	185.177	701.996	633.064	554.279
Rezultatul pe acțiune de bază	0,0556	0,1588	0,0597	0,1066	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,0556	0,1588	0,0597	0,1065	-	-	-	-

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 18 August 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	
		30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	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	18.756.408	22.133.211	17.723.512	20.978.633
Instrumente derivate	40	19.173	22.090	19.173	22.090
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	18	403.695	346.472	22.681	17.572
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	18	1.087.727	1.085.714	1.402.435	1.349.673
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	40.036.201	30.877.177	40.009.436	30.850.770
- din care titluri gajate (contracte repo)		224.563	83.798	224.563	83.798
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		51.867.556	49.966.032	49.533.737	47.922.311
- Plasamente la bănci	17	6.349.808	7.223.277	5.715.614	6.636.395
- Credite și avansuri acordate clienților	19	43.075.675	40.892.544	42.657.734	40.363.909
- Instrumente de datorie	21	1.340.216	990.106	161.589	160.874
- Alte active financiare	25	1.101.857	860.105	998.800	761.133
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.303.615	1.227.716	-	-
Investiții în participații		-	-	511.690	499.690
Investiții în asociați		1.927	1.502	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		959.689	904.297	633.866	619.041
Imobilizări necorporale		320.558	305.205	283.698	268.651
Fondul comercial		22.424	16.319	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		420.284	448.852	666.743	708.505
Creanțe privind impozitul curent		-	9.654	-	8.585
Creanțe privind impozitul amânat		4.606	-	-	-
Alte active nefinanciare	26	134.034	148.156	105.147	109.464
Total active		115.337.897	107.492.397	110.912.118	103.354.985

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2021 Mii lei	31-12-2020 Mii lei	30-06-2021 Mii lei	31-12-2020 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		28.037	34.817	28.037	34.817
Depozite de la bănci	27	770.462	318.944	763.242	311.822
Depozite de la clienți	28	97.165.845	90.942.415	94.406.315	88.297.146
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	1.675.101	1.691.668	1.261.760	1.176.066
Datorii subordonate	30	1.692.882	1.667.761	1.689.738	1.664.464
Datorii cu impozit curent		106.722	-	103.070	-
Datorii privind impozitul amânat		-	55.015	31.430	85.665
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	622.436	615.952	589.204	589.237
Datorii din contracte de leasing		429.311	454.792	675.130	709.269
Alte datorii financiare	32	1.432.280	1.161.789	1.045.550	907.681
Alte datorii nefinanciare	33	98.033	86.359	71.118	55.949
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		104.021.109	97.029.512	100.664.594	93.832.116
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		77.186	48.527	-	-
Total datorii		104.098.295	97.078.039	100.664.594	93.832.116
Capitaluri proprii					
Capital social	34	5.824.201	5.824.201	5.824.201	5.824.201
Acțiuni proprii		-73.437	-15.287	-58.150	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		3.936.656	2.858.479	3.354.471	2.366.533
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		38.381	45.625	41.273	48.517
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		321.681	517.335	320.669	518.558
Alte rezerve		761.035	759.715	736.446	736.446
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		10.839.752	10.021.303	10.247.524	9.522.869
Interese care nu controlează		399.850	393.055	-	-
Total capitaluri proprii		11.239.602	10.414.358	10.247.524	9.522.869
Total datorii și capitaluri proprii		115.337.897	107.492.397	110.912.118	103.354.985

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 18 August 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 30 iunie 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		-	-	-	-	-	-	1.001.218	1.001.218	14.274	1.015.492
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-195.654	-	-	-195.654	-	-195.654
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-7.244	-	-	7.244	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.320	-1.320	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	2.387	2.387	-	2.387
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-819	-819	-	-819
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-7.244	-195.654	1.320	1.008.710	807.132	14.274	821.406
Achiziții acțiuni proprii		-	-58.150	-	-	-	-	-	-58.150	-	-58.150
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	80.809	80.809	-	80.809
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-22.851	-22.851	-	-22.851
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	11.509	11.509	-7.479	4.030
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-58.150	-	-	-	-	69.467	11.317	-7.479	3.838
Sold la 30 iunie 2021		5.824.201	-73.437	31.235	38.381	321.681	761.035	3.936.656	10.839.752	399.850	11.239.602

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020

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 prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<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 perioadei		-	-	-	-	-	-	670.238	670.238	19.825	690.063
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-52.731	-	-	-52.731	-	-52.731
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-651	-	-	651	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	2.058	-2.058	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	821	821	-	821
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-651	-52.731	2.058	669.652	618.328	19.825	638.153
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
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
Utilizare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	-26.927	-26.927	-	-26.927
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	6.353	6.353	-1.304	5.049
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		173	48.655	219	-	-	-	-620.574	-571.527	-1.304	-572.831
Sold la 30 iunie 2020		5.302.592	-15.287	31.235	17.167	95.173	689.785	2.757.378	8.878.043	401.115	9.279.158

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii						Rezultat reportat	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve		
<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 perioadei		-	-	-	-	-	-	901.035	901.035
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-197.889	-	-	-197.889
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-7.244	-	-	7.244	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.150	-1.150
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-7.244	-197.889	-	907.129	701.996
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-58.150	-	-	-	-	-	-58.150
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	80.809	80.809
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-58.150	-	-	-	-	80.809	22.659
Sold la 30 iunie 2021		5.824.201	-58.150	28.614	41.273	320.669	736.446	3.354.471	10.247.524

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii						Rezultat reportat	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve		
<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
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	607.413	607.413
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-52.726	-	-	-52.726
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-651	-	-	651	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-408	-408
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-651	-52.726	-	607.656	554.279
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
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
Utilizare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	-26.927	-26.927
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		173	48.655	218	-	-	-	-626.927	-577.881
Sold la 30 iunie 2020		5.302.592	-	28.614	20.059	96.108	667.894	2.357.574	8.472.841

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		1.015.492	690.063	901.035	607.413
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		178.035	158.784	173.815	146.796
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		255.646	400.027	260.272	370.813
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-54.679	-34.595	-93.140	-1.448
Cheltuieli cu impozitul pe profit		148.790	105.220	135.101	93.143
Venituri din dobânzi		-1.811.722	-1.813.860	-1.618.583	-1.627.055
Cheltuieli cu dobânzile		282.707	360.824	261.606	332.026
Alte ajustări		53.766	112.462	-81.022	31.345
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		68.035	-21.075	-60.916	-46.967
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		443.972	-771.490	682.329	-914.698
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-2.486.290	-639.431	-2.602.999	-580.432
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-68.699	-180	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		52.666	-142.374	40.378	-142.351
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		2.917	-9.390	2.917	-9.390
Modificarea instrumentelor de capital		-41.637	-1.944	-5.109	1.087
Modificarea instrumentelor de datorie		-15.586	19.997	-	-
Modificarea altor active financiare		-254.101	20.031	-257.405	20.857
Modificarea altor active		-15.580	-34.433	-43.985	-45.993
Modificarea depozitelor de la clienți		6.226.543	2.917.320	6.112.163	2.735.488
Modificarea depozitelor de la bănci		451.506	106.718	451.408	107.315
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-6.781	21.952	-6.780	21.952
Modificarea operațiunilor repo		142.742	2.523.832	142.742	2.523.831
Modificarea altor datorii financiare		265.887	228.637	134.034	233.213
Modificarea altor datorii		11.675	11.055	15.169	7.140
Impozit pe profit plătit		-52.503	-91.589	-39.579	-80.529
Dobânzi încasate		1.310.781	1.590.917	1.241.610	1.234.937
Dobânzi plătite		-234.194	-354.848	-225.886	-331.485
Numerar net din activitatea de exploatare		5.801.353	5.373.705	5.580.091	4.733.975

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

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		-19.263.931	-20.551.314	-19.242.487	-14.746.919
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		10.068.822	17.648.597	10.047.445	12.054.993
Achiziții de imobilizări corporale		-102.844	-127.165	-50.063	-56.133
Achiziții de imobilizări necorporale		-67.618	-64.282	-64.060	-50.724
Încasări din vânzarea de active corporale		1.260	760	1.092	512
Achiziții de participații		-12.000	-12.500	-12.000	-
Dividende încasate		3.218	2.896	25.055	2.900
Dobânzi incasate		460.717	410.512	458.080	437.363
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-8.912.376	-2.692.496	-8.836.938	-2.358.008
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		48.237	326.741	-	311.976
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-223.775	-121.978	-69.532	-68.807
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-47.918	-	-47.918
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-63.976	-63.432	-69.381	-57.782
Plăți dividende		-723	-313	-723	-313
Plăți pentru acțiuni proprii		-58.150	-36.466	-58.150	-36.466
Dobânzi plătite		-43.409	-46.660	-38.226	-39.490
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-341.796	9.974	-236.012	61.200

(*) 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		26.649.622	20.510.000	24.802.742	18.761.413
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		46.479	130.971	45.569	130.712
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-3.499.298	2.560.212	-3.538.428	2.306.455
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie	16	23.196.803	23.201.183	21.309.883	21.198.580

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare 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 30 iunie 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, 19 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (31 decembrie 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 30 iunie 2021 era de 10.066 angajați (31 decembrie 2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2021 era de 8.429 angajați (31 decembrie 2020: 8.359 angajați).

Sediul social al Băncii este Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, România.

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-06-2021	30-06-2020
NN Group (*)	10,15%	10,06%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	7,93%
Persoane fizice române	20,00%	20,51%
Persoane juridice românești	40,90%	39,31%
Persoane fizice străine	1,05%	1,07%
Persoane juridice străine	21,03%	21,12%
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 financiare 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 30-06-2021	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2020
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții 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	100,00%	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 agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități ale holdingurilor	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100,00%	90,49%
Timesafe S.R.L.	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
Sinteza S.A.(*)	Fabricare alte produse chimice organice de bază	31,12%	33,87%

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

b) Declarație de conformitate

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, 30 iunie 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 de 6 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 iunie 2021 sunt neauditate.

Informațiile financiare pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020 sunt neauditate. Informațiile financiare pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2020 sunt neauditate și nerevizuite.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

c) Bazele evaluării

Situațiile financiare interimare sumarizate 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, 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 leu, euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-06-2021	31-12-2020	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9267	1: LEU 4,8694	1,18 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,1425	1: LEU 3,9660	4,45 %

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 frecvent (în marea majoritate, lunar) portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active. 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 financiare 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 interimare sumarizate 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, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, 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 întâzieri 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.

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2020, pentru a reflecta perspectiva macroeconomică pozitivă în condițiile în care pandemia COVID-19 nu a fost stopată în integralitatea ei, concomitent cu apariția și manifestarea unor noi riscuri.

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază/ central (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu, un scenariu de criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice, cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Note la situațiile financiare 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)

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 iunie 2021 sunt: scenariul central cu o pondere de 70% (31 decembrie 2020: 50%), respectiv scenariul pesimist 20% și o (31 decembrie 2020: 45%), optimist 10% (31 decembrie 2020: 5%).

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2021	2022	2023
PIB Real (% , an la an)	5.5	7.0	7.1
Rata șomajului (%)	4.8	4.5	4.5
Inflația (HICP) (%)	2.3	2.3	2.4
ROBOR 3M (%)	0,8	2.0	2.0
EURIBOR 3M (%)	-0,6	-0,6	-0,4
Scenariul central - Indicatori macro	2021	2022	2023
PIB Real (% , an la an)	5.1	4.0	4.4
Rata șomajului (%)	5.4	4.9	4.6
Inflația (HICP) (%)	2.6	2.6	2.6
ROBOR 3M (%)	1,6	2.3	2.3
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,5	-0,4
Scenariul pesimist -Indicatori macro	2021	2022	2023
PIB Real (% , an la an)	2.0	3.1	3.2
Rata șomajului (%)	5.7	5.7	5.7
Inflația (HICP) (%)	2.7	2.7	2.7
ROBOR 3M (%)	1.7	2,4	2.4
EURIBOR 3M (%)	-0,4	-0,4	-0,3

Pentru comparație, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2020, pentru scenariul de bază sunt:

	2021	2022	2023
PIB Real (% , an la an)	4,5	5,1	4,1
Rata șomajului (%)	5,7	5,7	5,6
Inflația (HICP) (%)	2,5	2,8	2,8
ROBOR 3M (%)	1,8	1,8	1,8
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,5	-0,5

De asemenea, datorită evoluțiilor și impactului încă incert în totalitate a pandemiei COVID-19, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model, adoptând o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

Considerentul principal al introducerii și păstrării ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, influențând semnificativ ratele de default, în sensul întârzierii apariției acestora.

Note la situațiile financiare 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)

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.), informații colectate de la clienți.

Totodată, utilizând bazele de date proprii ale Băncii, a fost examinat și evaluat comportamentul ulterior ieșirii din moratoriu pentru clienții 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 brută de 80,9 milioane RON la 30 iunie 2021 (la 30 iunie 2020 au beneficiat un număr de peste 33.700 persoane fizice și companii, având o valoare contabilă brută de 4.779,3 milioane RON).

Practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate începând cu 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).

Comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, piețele financiare nu au mai experimentat aceeași volatilitate, prin urmare nu s-au înregistrat variații semnificative ale marcării la piață și nici provocări în gestionarea fluxurilor de numerar.

Note la situațiile financiare 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)

Piața titlurilor de stat a reacționat la evoluțiile climatului macrofinanciar internațional și la cel intern, yieldurile înregistrând un trend pozitiv, care a generat o scădere a rezervelor înregistrate din evaluarea la valoarea justă.

Grupul și Banca au o poziție foarte bună de lichiditate, motiv pentru care mișcările din piață nu au influențe semnificative asupra poziției Băncii și a Grupului .

În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, marjele nete de dobândă, au revenit pe un trend stabil.

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 este influențată de volatilitatea pieței.

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 interimare sumarizate consolidate și individuale de la 30 iunie 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;
- Tratatul 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;

Note la situațiile financiare 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)

- 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.

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 S.A. 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 30 iunie 2021 iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

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 440 milioane RON în echivalent.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii (continuare)

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, cu excepția următoarelor standarde, amendamente la standardele existente care au fost adoptate de către Grup și Bancă de la 1 ianuarie 2021.

- ***Reforma ratei de referință a dobânzii - Faza 2 - IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (Amendamente)***

În august 2020, IASB a publicat Reforma ratei de referință a dobânzii - Faza a doua, Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16, finalizându-și activitatea ca răspuns la reforma IBOR. Modificările prevăd scutiri temporare care abordează efectele raportării financiare atunci când o rată interbancară oferită (IBOR) este înlocuită cu o rată alternativă a dobânzii aproape fără risc (RFR). În special, modificările prevăd un instrument practic atunci când se iau în considerare modificările bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale activelor și datoriiilor financiare, pentru a solicita ajustarea ratei efective a dobânzii, echivalentă cu o mișcare a ratei dobânzii pe piață. De asemenea, modificările introduc scutiri privind întreruperea relațiilor de acoperire, inclusiv o scutire temporară de la îndeplinirea cerinței distincte atunci când un instrument RFR este desemnat pentru acoperirea unei componente de risc. Există, de asemenea, modificări la IFRS 7 Instrumente financiare: Prezentări detaliate pentru a permite utilizatorilor de situații financiare să înțeleagă efectul reformei ratei de referință a dobânzii asupra instrumentelor financiare și a strategiei de gestionare a riscurilor unei entități. În timp ce aplicarea este retrospectivă, o entitate nu este obligată să corecteze perioadele anterioare.

- ***IFRS 16 Leasing-Covid 19 Concesii legate de chirii (modificări)***

Modificarea se aplică, retrospectiv, perioadelor de raportare anuale care încep de la 1 iunie 2020 sau după această dată. Aplicarea anterioară este permisă, inclusiv în situațiile financiare neautorizate încă de la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul pentru a asigura scutirea locatarilor de la aplicarea IFRS 16 oferind îndrumări privind modificarea tratamentului contabil pentru concesiile privind contracte de închiriere care rezultă ca o consecință directă a pandemiei Covid-19.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

Modificarea oferă un mijloc covenabil și practic pentru ca locatarul să țină cont de orice modificare a plăților de închiriere rezultată din amânarea ratelor de chirie determinată de Covid-19, la fel cum ar fi contabilizată modificarea conform IFRS 16, dacă aceasta nu a fost o modificare a contractului de închiriere, numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

- Modificarea plăților de leasing are ca rezultat o contraprestație revizuită pentru contractul de închiriere care este substanțial același cu sau mai puțin decât contravaloarea contractului de închiriere imediat precedent modificării.
- Orice reducere a plăților de leasing afectează numai plățile datorate inițial la sau înainte de 30 iunie 2021.
- Nu există modificări de fond ale altor termeni și condiții ale contractului de închiriere.

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 nebancare” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancare sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

Pentru perioadele de 6 luni încheiate la 30 iunie 2021 și 30 iunie 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 30 iunie 2021 și date comparative pentru 31 decembrie 2020:

Sectoare de activitate la 30 iunie 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	7.460.995	6.897.492	2.943.966	3.651.992	26.213.121	-	2.633.574	8.210	-1.637.801	48.171.549
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-734.264	-739.026	-331.792	-475.777	-1.270.858	-	-297.992	-1.897	59.347	-3.792.259
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	6.726.731	6.158.466	2.612.174	3.176.215	24.942.263	-	2.335.582	6.313	-1.578.454	44.379.290
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	42.663.179	-	459.314	-235.481	42.887.012
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	24.903.262	45.976	424.684	-267.706	25.106.216
Valori imobilizate	66.572	138.050	75.586	171.772	500.878	24.987	7.816	327.717	-8.780	1.304.598
Active aferente dreptului de utilizare	28.739	54.302	28.655	74.154	207.614	10.042	6.472	16.138	-5.832	420.284
Alte active	186.218	186.261	77.731	90.736	660.616	-	57.385	84.602	-103.052	1.240.497
Total active	7.008.260	6.537.079	2.794.146	3.512.877	26.311.371	67.601.470	2.453.231	1.318.768	-2.199.305	115.337.897
Depozite și conturi curente	6.232.138	7.307.061	5.157.829	12.834.025	65.862.724	764.402	-	49.387	-271.259	97.936.307
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	48.071	607.642	120.847	137.015	139.314	226.320	1.821.630	237.423	-1.663.161	1.675.101
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.689.738	-	-	3.144	1.692.882
Datorii din contracte de leasing	67.817	62.506	28.128	32.831	232.510	618	6.684	4.108	-5.891	429.311
Alte pasive	460.229	284.323	98.282	125.353	959.389	834	72.293	418.616	-54.625	2.364.694
Total datorii	6.808.255	8.261.532	5.405.086	13.129.224	67.193.937	2.681.912	1.900.607	709.534	-1.991.792	104.098.295
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	11.239.602	-	11.239.602
Total datorii și capitaluri proprii	6.808.255	8.261.532	5.405.086	13.129.224	67.193.937	2.681.912	1.900.607	11.949.136	-1.991.792	115.337.897

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 contracte de leasing	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 rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2021 și date comparative pentru 30 iunie 2020:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2021

Grup	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
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	91.759	126.579	69.171	113.074	492.113	170.252	119.017	343.736	3.314	1.529.015
Venituri nete din comisioane	29.961	58.015	37.312	133.624	149.142	-1.143	5.655	35.867	-1.445	446.988
Venituri nete din tranzacționare	5.051	19.785	19.644	39.053	75.587	60.137	4.331	34.883	3.149	261.620
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	64.995	-	64.350	5	129.350
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	51.000	-	3.679	-	54.679
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.155	-7.832	-4.876	-11.806	-59.707	-	-	-	-	-88.376
Alte venituri din exploatare	13.211	12.576	5.526	5.445	45.822	125	6.042	7.303	-19.315	76.735
Total venituri	135.827	209.123	126.777	279.390	702.957	345.366	135.045	489.818	-14.292	2.410.011
Salarii și asimilate	-38.082	-95.978	-51.140	-103.827	-263.297	-13.292	-26.578	-58.521	0	-650.715
Alte cheltuieli operaționale	-13.495	-28.782	-16.502	-35.110	-128.581	-9.817	-21.146	-56.217	5.722	-303.928
Cheltuieli cu amortizarea	-12.224	-23.369	-13.293	-33.289	-91.376	-4.256	-3.297	-6.958	10.027	-178.035
Total cheltuieli	-63.801	-148.129	-80.935	-172.226	-483.254	-27.365	-51.021	-121.696	15.749	-1.132.678
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	72.026	60.994	45.842	107.164	219.703	318.001	84.024	368.122	1.457	1.277.333

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 iunie 2020

Grup	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
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	51.473	91.999	73.989	112.894	487.937	88.879	105.746	439.326	793	1.453.036
Venituri nete din comisioane	20.851	46.675	31.615	108.491	115.667	-994	2.769	28.171	-1.417	351.828
Venituri nete din tranzacționare	4.474	17.697	16.090	28.749	58.462	32.958	3.837	-34.633	5	127.639
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	70.048	-	67.289	-	137.337
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	38.020	-	-3.425	-	34.595
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.648	-5.314	-2.920	-9.133	-50.736	-	-	-	-	-72.751
Alte venituri din exploatare	7.386	6.477	2.017	710	35.115	82	6.176	12.922	-6.675	64.210
Total venituri	79.536	157.534	120.791	241.711	646.445	228.993	118.528	509.650	-7.294	2.095.894
Salarii și asimilate	-31.125	-84.355	-46.072	-93.704	-212.853	-9.752	-19.938	-47.711	7	-545.503
Alte cheltuieli operationale	-15.416	-31.351	-15.711	-34.735	-108.804	-9.874	-19.580	-67.240	5.647	-297.064
Cheltuieli cu amortizarea	-8.962	-19.622	-11.304	-30.763	-76.056	-3.114	-3.243	-6.418	698	-158.784
Total cheltuieli	-55.503	-135.328	-73.087	-159.202	-397.713	-22.740	-42.761	-121.369	6.352	-1.001.351
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	24.033	22.206	47.704	82.509	248.732	206.253	75.767	388.281	-942	1.094.543

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 rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2021 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2020:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 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	55.564	64.694	32.077	56.696	249.664	92.710	60.738	165.047	1.843	779.033
Venituri nete din comisioane	16.064	31.251	19.716	68.768	78.454	-700	2.831	18.153	-806	233.731
Venituri nete din tranzacționare	2.697	10.469	10.418	20.389	40.963	31.135	1.336	-1.602	12	115.817
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	28.151	-	28.958	-1	57.108
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	30.429	-	1.115	-	31.544
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-	-1.321	-14	29	-1.845	-	-	-	-	-3.151
Alte venituri din exploatare	8.131	7.460	5.125	5.334	24.739	125	3.034	-7.383	-10.566	35.999
Total venituri	82.456	112.553	67.322	151.216	391.975	181.850	67.939	204.288	-9.518	1.250.081
Salarii și asimilate	-19.377	-50.034	-26.999	-54.728	-134.822	-7.261	-14.141	-29.903	-	-337.265
Alte cheltuieli operaționale	-7.101	-14.945	-8.121	-17.326	-63.830	-5.018	-10.032	-30.223	3.156	-153.440
Cheltuieli cu amortizarea	-6.300	-11.652	-6.540	-16.449	-45.093	-2.141	-1.633	-3.652	5.011	-88.449
Total cheltuieli	-32.778	-76.631	-41.660	-88.503	-243.745	-14.420	-25.806	-63.778	8.167	-579.154
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	49.678	35.922	25.662	62.713	148.230	167.430	42.133	140.510	-1.351	670.927

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni incheiate la 30 iunie 2020

Grup	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
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	29.927	37.789	47.727	55.059	241.131	53.285	51.279	198.640	422	715.259
Venituri nete din comisioane	9.536	21.830	15.196	52.277	55.019	-353	1.276	13.204	-455	167.530
Venituri nete din tranzacționare	1.965	8.274	7.754	13.795	25.799	35.793	638	-26.113	-15	67.890
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	20.689	-	19.871	-	40.560
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	133.463	-	2.004	-	135.467
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-	83	83	-	-1.472	-	-	-	-	-1.306
Alte venituri din exploatare	4.851	4.207	1.620	625	19.406	82	3.207	5.126	-3.182	35.942
Total venituri	46.279	72.183	72.380	121.756	339.883	242.959	56.400	212.732	-3.230	1.161.342
Salarii și asimilate	-14.290	-38.242	-20.981	-43.576	-100.442	-4.480	-9.180	-23.679	-	-254.870
Alte cheltuieli operationale	-6.872	-14.098	-7.430	-16.611	-51.658	-5.157	-9.247	-24.444	2.567	-132.950
Cheltuieli cu amortizarea	-4.614	-9.793	-5.639	-15.544	-38.861	-1.571	-1.661	-3.176	350	-80.509
Total cheltuieli	-25.776	-62.133	-34.050	-75.731	-190.961	-11.208	-20.088	-51.299	2.918	-468.328
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	20.503	10.050	38.330	46.025	148.922	231.751	36.312	161.433	-312	693.014

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 interimare sumarizate consolidate și individuale.

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 interimare sumarizate consolidate și individuale 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 valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu excepția obligațiunilor emise de Primării.

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 Primării 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 În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	403.695	-	-	403.695
- Instrumente de capitaluri proprii	267.774	-	-	267.774
- Instrumente de datorie	135.921	-	-	135.921
Instrumente derivate		19.173		19.173
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.853.650	675	181.876	40.036.201
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	36.305	36.305
- Instrumente de datorie	39.853.650	675	115.869	39.970.194
- Credite și avansuri	-	-	29.702	29.702
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	796.609	10.200	280.918	1.087.727
- Instrumente de capitaluri proprii	240.709	-	-	240.709
- Instrumente de datorie	555.900	10.200	280.918	847.018
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	41.053.954	30.048	462.794	41.527.623
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	28.037	-	28.037
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
30 iunie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	22.681	-	-	22.681
- Instrumente de capitaluri proprii	22.681	-	-	22.681
Instrumente derivate	-	19.173	-	19.173
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	39.847.479	675	161.282	40.009.436
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	15.711	15.711
- Instrumente de datorie	39.847.479	675	115.869	39.964.023
- Credite și avansuri	-	-	29.702	29.702
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.111.317	10.200	280.918	1.402.435
- Instrumente de capitaluri proprii	240.272	-	-	240.272
- Instrumente de datorie	871.045	10.200	280.918	1.162.163
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	40.981.477	30.048	442.200	41.453.725
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	28.037	-	28.037
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 1 al ierarhiei valorii juste Grupul a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea 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 valoarea justă în situația poziției financiare la 30 iunie 2021:

În mii lei	Nota	Grup					Valoare contabilă	Valoare justă	Banca		
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste					Ierarhia valorii juste		
Active				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Plasamente la bănci	17	6.349.808	6.349.808	-	6.349.808	-	5.715.614	5.715.614	-	5.715.614	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	43.075.675	42.994.633	-	-	42.994.633	42.657.734	42.578.497	-	-	42.578.497
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.303.615	1.304.843	-	-	1.304.843	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.340.216	1.354.837	69.187	1.285.650	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	25	1.101.857	1.101.857	-	-	1.101.857	161.589	165.729	-	165.729	-
Total active		53.171.171	53.105.978	69.187	7.635.458	45.401.333	49.533.737	49.458.640	-	5.881.343	43.577.297
Datorii											
Depozite de la bănci	27	770.462	770.462	-	770.462	-	763.242	763.242	-	763.242	-
Depozite de la clienți	28	97.165.845	97.211.942	-	97.211.942	-	94.406.315	94.450.874	-	94.450.874	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	1.675.101	1.675.101	-	-	1.675.101	1.261.760	1.261.760	-	-	1.261.760
Datorii subordonate	30	1.692.882	1.692.882	-	-	1.692.882	1.689.738	1.689.738	-	-	1.689.738
Datorii din leasing financiar		429.311	429.311	-	-	429.311	675.130	675.130	-	-	675.130
Alte datorii financiare	32	1.432.280	1.432.280	-	-	1.432.280	1.045.550	1.045.550	-	-	1.045.550
Total datorii		103.165.881	103.211.978	-	97.982.404	5.229.574	99.841.735	99.886.294	-	95.214.116	4.672.178

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	Valoare contabilă	Valoare justă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca 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	25	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	27	318.944	318.944	-	318.944	-	311.822	311.822	-	311.822	-
Depozite de la clienți	28	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	29	1.691.668	1.691.902	-	-	1.691.902	1.176.066	1.176.300	-	-	1.176.300
Datorii subordonate	30	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	32	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			
	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2020	6 luni încheiate la 30.06.2020	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2020	6 luni încheiate la 30.06.2020
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	888.007	1.754.907	887.412	1.761.762	815.412	1.613.819	815.690	1.621.956
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	1.078	3.127	1.716	11.163	922	2.802	1.396	7.743
- Plasamente la bănci la cost amortizat	9.488	23.268	43.185	67.165	9.270	22.804	42.616	65.785
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	654.755	1.297.919	651.718	1.334.984	595.001	1.180.320	591.167	1.222.185
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	209.377	406.130	179.501	324.217	209.203	405.881	179.411	324.043
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	13.309	24.463	11.292	24.233	1.016	2.012	1.100	2.200
Alte venituri similare din dobânzi	29.157	56.815	24.395	52.098	2.592	4.764	2.339	5.099
- Creanțe din contracte de leasing financiar	26.565	52.051	22.056	46.999	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	2.592	4.764	2.339	5.099	2.592	4.764	2.339	5.099
Total venituri din dobânzi	917.164	1.811.722	911.807	1.813.860	818.004	1.618.583	818.029	1.627.055
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	137.803	282.058	196.205	360.095	125.273	258.255	182.786	331.402
- Numerar și echivalente de numerar	11.338	22.426	14.864	26.628	11.338	22.426	14.864	26.628
- Depozite de la bănci	2.000	4.888	4.930	9.347	1.678	4.223	4.364	8.281
- Depozite de la clienți	98.053	203.221	120.477	242.041	89.383	187.007	111.885	222.941
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26.412	51.523	55.934	82.079	22.874	44.599	51.673	73.552
Alte cheltuieli similare din dobânzi	328	649	343	729	1.675	3.351	293	624
- Datorii din contracte de leasing financiar	328	649	343	729	1.675	3.351	293	624
Total cheltuieli cu dobânzile	138.131	282.707	196.548	360.824	126.948	261.606	183.079	332.026
Venit net din dobânzi	779.033	1.529.015	715.259	1.453.036	691.056	1.356.977	634.950	1.295.029

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.

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 iunie 2021 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 67.972 mii lei (la 30 iunie 2020: 88.662 mii lei) pentru Grup și 55.473 mii lei (la 30 iunie 2020: 74.877 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	43.440	79.995	27.657	59.158	43.440	79.995	27.657	59.158
Tranzacții clientelă	290.125	552.249	216.387	447.813	244.088	463.062	181.522	376.645
Activitate de creditare (i)	10.551	19.770	7.124	16.424	10.305	19.422	7.005	16.178
Administrare leasing financiar	43	57	7	9	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.043	2.078	1.116	2.040	122	294	145	336
Total venituri din speze și comisioane	345.202	654.149	252.291	525.444	297.955	562.773	216.329	452.317
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	74.281	142.073	53.697	116.114	62.341	120.244	45.787	99.115
Tranzacții clientelă	30.552	53.415	24.771	46.156	25.141	42.758	19.588	36.730
Activitate de creditare (i)	5.909	10.543	5.731	10.273	8.893	16.461	8.106	15.728
Alte comisioane și speze	729	1.130	562	1.073	699	1.142	353	994
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	111.471	207.161	84.761	173.616	97.074	180.605	73.834	152.567
Venituri nete din speze și comisioane	233.731	446.988	167.530	351.828	200.881	382.168	142.495	299.750

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

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	105.847	202.886	79.727	165.126	96.976	186.055	67.773	141.627
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	4.946	9.737	16.201	-25.360	4.946	9.739	16.205	-25.356
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	642	42.649	-23.112	-34.006	2.067	6.166	2.442	-48
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină	4.382	6.348	-4.926	21.879	3.901	1.863	-670	22.497
Venit net de tranzacționare	115.817	261.620	67.890	127.639	107.890	203.823	85.750	138.720

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2020	6 luni încheiate la 30.06.2020	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2020	6 luni încheiate la 30.06.2020
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	59.139	132.733	42.193	141.465	55.671	129.253	42.187	141.452
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-2.031	-3.383	-1.633	-4.128	-511	-1.864	-1.633	-4.128
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	57.108	129.350	40.560	137.337	55.160	127.389	40.554	137.324

9. Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2020	6 luni încheiate la 30.06.2020	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2020	6 luni încheiate la 30.06.2020
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-15.234	-69.762	980	-117.325	-15.185	-69.671	-94.013	-215.179
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	46.778	124.441	134.487	151.920	52.991	162.811	199.392	216.627
Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	31.544	54.679	135.467	34.595	37.806	93.140	105.379	1.448

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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:

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	599	28.995	685	31.901	-	27.767	-	30.551
Fondul de Rezoluție Bancară	2.552	59.381	621	40.850	-	54.255	-	39.244
Total	3.151	88.376	1.306	72.751	-	82.022	-	69.795

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Venituri din dividende	3.218	3.218	2.896	2.896	25.055	25.055	2.900	2.900
Venituri din intermediere asigurări	22.396	42.536	17.619	34.408	17.944	33.840	14.491	28.581
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.385	4.450	1.294	3.512	1.605	3.306	911	2.758
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	168	8.231	7.266	8.859	123	8.186	7.266	8.859
Alte venituri din exploatare (i)	7.832	18.300	6.867	14.535	8.900	18.044	6.637	12.591
Total	35.999	76.735	35.942	64.210	53.627	88.431	32.205	55.689

(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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

12. Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	330.340	285.733	277.895	410.811	330.554	285.165	258.964	367.385
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	83	1.278	50	177	-	-	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	1.940	4.046	5.051	9.536	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-6.355	-24.177	26.134	-3.583	-6.612	-24.893	24.039	3.428
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-61.272	-142.595	-52.121	-100.767	-58.876	-139.600	-50.923	-97.757
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-5.283	-11.234	-9.054	-16.914	-	-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	259.453	113.051	247.955	299.260	265.066	120.672	232.080	273.056

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
<i>În mii lei</i>								
Creanțe și avansuri acordate clienților	331.373	287.402	273.383	400.052	329.447	287.339	257.784	370.981
Operațiuni de trezorerie și interbancare	34	3	-74	86	142	30	41	81
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.305	3.822	2.112	14.101	-	-	-	-
Titluri de valoare	1.357	5.068	2.851	3.189	-66	1.750	809	1.022
Alte active financiare	1.126	-177	626	225	1.068	-472	524	72
Alte active nefinanciare	-5.855	-10.385	-1.003	-6.842	-37	-3.482	-194	-4.771
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	330.340	285.733	277.895	410.811	330.554	285.165	258.964	367.385

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Salarii brute	244.041	478.420	241.905	464.964	215.455	423.717	208.073	405.900
Contribuția privind protecția socială	10.135	19.529	10.374	19.465	6.835	13.309	6.696	12.881
Plăți acțiuni către angajați	45.077	80.830	14.293	41.644	45.077	80.830	14.293	41.644
Pilon III de pensii	3.995	7.623	2.808	5.614	3.744	7.138	2.699	5.382
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	18.143	34.168	13.934	25.463	16.574	31.232	12.626	22.842
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	15.874	30.145	-28.444	-11.647	13.588	24.336	-19.833	-6.199
Total	337.265	650.715	254.870	545.503	301.273	580.562	224.554	482.450

Banca a stabilit un program de tip Stock Option Plan(SOP), în cadrul căruia personalul Băncii poate să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de Bancă.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2021 aferent SOP pentru anul 2020:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2020;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (01.09.2020) și la data exercitării acestuia (începând cu 02.09.2021).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță anul 2020 prin SOP:

- Eliberare după 02.09.2021;
- Perioada de amânare pentru personal identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2020, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit și pierdere ar fi de +/- 8.722 mii lei.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2022 aferent SOP pentru anul 2021:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2021;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (31.05.2021) și la data exercitării acestuia (începând cu 01.06.2022).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**13. Cheltuieli cu personalul (continuare)**

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță în anul 2021 prin SOP:

- Eliberare după 01.06.2022;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe bază de acțiuni în cursul anului 2021 și 2020 este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	30-06-2021	31-12-2020
Sold 1 ianuarie	8.817	26.927
Drepturi acordate în timpul anului	-	-78.675
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	80.808	60.565
Sold final la sfârșitul perioadei	89.625	8.817

Până la data de 30.06.2021 nu au fost acordate angajaților și acționarilor acțiuni, iar în anul 2020 au fost acordate acțiuni angajaților și acționarilor în sumă de 35.068.919 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2020	33.767.328	Cu eliberare imediată la 03 iunie 2020	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2019. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	1.301.591	Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli cu chirii și leasing	1.575	3.542	2.784	4.769	1.253	2.858	2.370	3.913
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	43.153	85.712	40.895	73.950	39.841	79.195	38.616	67.912
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	17.758	35.477	10.044	42.782	15.244	30.066	8.288	38.635
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	15.535	30.471	13.120	25.478	11.731	23.101	10.028	19.932
Cheltuieli cu materiale și consumabile	17.472	31.746	17.141	33.183	15.175	27.891	15.777	30.454
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	7.993	13.038	497	7.965	6.480	8.626	2.220	6.991
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-584	644	-322	3.849	-430	692	-194	3.849
Cheltuieli cu energia electrică și termică	4.663	10.949	5.068	11.712	4.313	10.136	4.676	10.739
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	8.077	14.761	4.942	12.328	7.802	14.265	4.856	11.887
Cheltuieli cu primele de asigurare	5.034	9.979	5.328	10.439	4.500	8.904	4.525	8.910
Taxe și cotizații	5.892	14.308	5.406	12.867	5.329	13.411	4.773	11.731
Cheltuieli cu paza și securitate	3.488	6.686	3.682	7.195	3.168	6.033	3.313	6.395
Cheltuieli cu servicii de arhivare	3.524	7.202	2.924	7.762	3.495	7.103	2.884	7.685
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	1.984	4.319	1.548	2.637	1.651	3.689	1.337	2.168
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.223	2.431	1.051	2.685	1.134	2.251	962	2.496
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	1.297	2.591	1.347	2.379	871	1.709	725	1.335
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	989	2.338	991	1.437	-	-	-	-
Alte cheltuieli operaționale	14.367	27.734	16.504	33.647	9.413	18.791	8.188	20.275
Total alte cheltuieli operaționale	153.440	303.928	132.950	297.064	130.970	258.721	113.344	255.307

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2020	6 luni incheiate la 30.06.2020
Profit brut	411.474	1.164.282	445.058	795.283	363.078	1.036.136	397.038	700.556
Impozit la cota statutară (2021: 16%; 2020: 16%)*	-65.836	-186.285	-71.209	-127.245	-58.092	-165.781	-63.526	-112.089
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	13.526	37.495	12.273	22.025	14.786	30.680	12.906	18.946
- Venituri neimpozabile	28.460	54.477	14.986	40.804	35.277	62.439	21.689	43.298
- Cheltuieli nedeductibile	-31.354	-60.124	-22.330	-54.927	-36.328	-73.818	-27.977	-59.820
- Deduceri fiscale	22.053	46.578	20.866	39.448	21.502	45.566	20.507	38.832
- Elemente similare veniturilor	-162	-3.507	-1.533	-3.584	-162	-3.507	-1.313	-3.364
- Elemente similare cheltuielilor	-5.471	71	284	284	-5.503	-	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-52.310	-148.790	-58.936	-105.220	-43.306	-135.101	-50.620	-93.143

(*) Cota de impozit la Victoria Bank este de 12%

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și disponibilități de numerar

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Rezerva minimă obligatorie	15.464.424	19.289.218	14.771.456	18.558.740
Numerar în casierie și alte valori	3.291.984	2.843.993	2.952.056	2.419.893
Total	18.756.408	22.133.211	17.723.512	20.978.633

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Numerar și disponibilități de numerar(*)	18.757.071	22.134.426	17.724.224	20.979.902
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	4.053.092	4.188.689	3.488.676	3.704.585
Tranzacții de tip reverse-repo	57.606	30.623	57.606	30.623
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	39.377	87.632	39.377	87.632
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	275	69	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	289.382	208.183	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	23.196.803	26.649.622	21.309.883	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 -663 mii lei (2020: -1.215 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -712 mii lei (2020: -1.269 mii lei)

17. Plasamente la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Conturi curente la alte bănci	1.401.378	1.067.035	895.505	641.225
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	3.611.440	4.721.926	3.483.119	4.560.854
Tranzacții de tip reverse repo	1.042.970	1.102.885	1.042.970	1.102.885
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	294.020	331.431	294.020	331.431
Total	6.349.808	7.223.277	5.715.614	6.636.395

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

La data de 30 iunie 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 57.606 mii lei, depozite în sumă de 2.141.516 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.377 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 57.606 mii lei, depozite în sumă de 2.123.115 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 39.377 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 de 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 în sumă de 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:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Instrumente de capitaluri proprii	267.774	226.137	22.681	17.572
Instrumente de datorie	135.921	120.335	-	-
Total	403.695	346.472	22.681	17.572

La 30 iunie 2021, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 iunie 2021 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 181.383 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și SIF Transilvania S.A. (31 decembrie 2020: 168.498 mii lei).

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:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Instrumente de capitaluri proprii	240.709	217.564	240.272	217.192
Instrumente de datorie	847.018	868.150	1.162.163	1.132.481
Total	1.087.727	1.085.714	1.402.435	1.349.673

La 30 iunie 2021 Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 195.974 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2020: 175.818 mii lei),

- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Corporații	12.728.467	12.368.857	14.022.076	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	6.594.660	6.245.232	6.461.560	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.448.176	10.949.378	11.217.033	10.742.582
Credite ipotecare	14.724.150	13.568.648	14.401.248	13.266.162
Credite acordate de instituții financiare nebancale	1.219.574	1.113.152	-	-
Altele	48.988	41.391	40.776	35.135
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	46.764.015	44.286.658	46.142.693	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.688.340	-3.394.114	-3.484.959	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere (*)	43.075.675	40.892.544	42.657.734	40.363.909

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliate în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la **30 iunie 2021** și la **31 decembrie 2020** era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Persoane fizice	26.854.550	25.156.881	25.659.076	24.043.882
Comerț	5.164.508	4.777.850	4.879.990	4.499.473
Producție	3.272.265	3.505.721	3.151.846	3.392.014
Agricultura	1.878.554	1.714.603	1.809.059	1.642.772
Servicii	2.079.596	2.106.291	1.984.761	2.003.490
Imobiliare	1.481.523	1.429.018	1.632.259	1.538.348
Construcții	1.413.306	1.310.351	1.365.190	1.268.154
Transport	1.700.851	1.643.595	1.605.889	1.550.082
Persoane fizice autorizate	766.502	679.872	622.303	548.929
Alții	756.505	718.567	701.968	669.836
Instituții financiare	570.489	528.063	1.946.890	1.722.119
Telecomunicații	80.831	76.957	75.471	73.325
Industria energetică	356.320	306.706	356.287	306.667
Industria minieră	90.445	91.578	90.063	91.079
Industria chimică	100.761	95.152	100.095	94.589
Instituții guvernamentale	177.073	126.422	142.048	90.522
Pescuit	19.936	19.031	19.408	18.680
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	46.764.015	44.286.658	46.142.693	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.688.340	-3.394.114	-3.484.959	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	43.075.675	40.892.544	42.657.734	40.363.909

(*) Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere este diminuat cu soldul ajustărilor de valoare justă pentru portofoliul de credite preluat prin achiziții determinate în baza raportului de evaluare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Grup la 30 iunie 2021** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-712.219	-1.121.314	-1.486.623	-73.958	-3.394.114
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-335.042	-170.278	-105.821	-	-611.141
Diminuări datorate derecunoașterii	163.521	159.273	153.358	1.947	478.099
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	62.428	-259.298	-148.273	-3.892	-349.035
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	74.219	39.131	40.847	-10.112	144.085
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	304	11.968	27.726	12.062	52.060
Alte ajustări	-1.121	-2.867	-4.114	-192	-8.294
Sold de închidere 30 iunie 2021	-747.910	-1.343.385	-1.522.900	-74.145	-3.688.340

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Grup la 30 iunie 2020** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2020	-453.853	-604.154	-1.549.320	-89.654	-2.696.981
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-115.688	-108.299	-93.203	-	-317.190
Diminuări datorate derecunoașterii	63.442	91.880	96.662	2.348	254.332
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	114.198	-188.270	-177.011	-1.816	-252.899
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-103.343	-107.152	42.660	11.695	-156.140
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	7.389	21.579	3.654	722	33.344
Alte ajustări	-1.065	-972	-5.671	-438	-8.146
Sold de închidere 30 iunie 2020	-488.920	-895.388	-1.682.229	-77.143	-3.143.680

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Bancă la 30 iunie 2021** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-718.881	-1.068.022	-1.348.193	-54.956	-3.190.052
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-324.351	-167.281	-104.824	-	-596.456
Diminuări datorate derecunoașterii	160.702	158.149	149.705	1.884	470.440
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	74.374	-279.625	-127.216	-3.868	-336.335
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	62.760	37.261	34.061	-9.122	124.960
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	304	11.968	26.650	12.053	50.975
Alte ajustări	-1.406	-3.006	-3.887	-192	-8.491
Sold de închidere 30 iunie 2021	-746.498	-1.310.556	-1.373.704	-54.201	-3.484.959

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Bancă la 30 iunie 2020** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2020	-466.217	-527.628	-1.467.876	-70.952	-2.532.673
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-119.744	-93.438	-92.305	-	-305.487
Diminuări datorate derecunoașterii	65.444	89.201	94.301	2.334	251.280
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	113.942	-193.273	-152.486	-987	-232.804
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-100.495	-108.120	40.331	12.720	-155.564
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	7.389	21.579	3.654	722	33.344
Alte ajustări	-1.126	-1.278	-5.883	-438	-8.725
Sold de închidere 30 iunie 2020	-500.807	-812.957	-1.580.264	-56.601	-2.950.629

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>	30-06-2021	31-12-2020
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	601.406	575.064
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	921.649	868.059
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.523.055	1.443.123
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-115.521	-111.223
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.407.534	1.331.900
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-103.919	-104.184
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.303.615	1.227.716

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de **Grup** la data de **30 iunie 2021** și **30 iunie 2020** a fost următorul:

Grup 2021	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2021	-	-40.967	-46.401	-16.816	-104.184
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-10.051	-290	-	-10.341
Diminuări datorate derecunoașterii	-	1.698	2.695	2	4.395
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	16.105	-8.034	-1.024	7.047
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-7	-11	-593	-611
Alte ajustări	-	-191	-35	1	-225
Sold de închidere 30 iunie 2021	-	-33.413	-52.076	-18.430	-103.919

Grup 2020	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2020	-	-21.347	-42.409	-20.295	-84.051
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-5.373	-1.207	-	-6.580
Diminuări datorate derecunoașterii	-	729	4.778	1.075	6.582
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	1.544	1.428	-266	2.706
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	1.210	-10.166	-891	-9.847
Alte ajustări	-	33	1	1	35
Sold de închidere 30 iunie 2020	-	-23.204	-47.575	-20.376	-91.155

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Instrumente de datorie, din care	39.970.194	30.813.652	39.964.023	30.805.116
- Administrații centrale	37.732.825	29.217.230	37.726.654	29.208.694
- Instituții de credit	1.982.786	1.167.034	1.982.786	1.167.034
- Alte societăți financiare	237.238	413.048	237.238	413.048
- Societăți nefinanciare	17.345	16.340	17.345	16.340
Instrumente de capitaluri proprii, din care	36.305	32.687	15.711	14.816
- Ale societăți financiare	27.600	22.754	15.711	14.816
- Societăți nefinanciare	8.705	9.933	-	-
Credite și avansuri, din care	29.702	30.838	29.702	30.838
- Administrații centrale	29.702	30.838	29.702	30.838
Total	40.036.201	30.877.177	40.009.436	30.850.770

Evoluția titlurilor încadrate în categoria „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global” este prezentată în tabelul următor:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
La 1 ianuarie	30.877.177	23.658.311	30.850.770	23.637.807
Achiziții	19.263.931	28.866.644	19.242.487	28.860.051
Vânzări și răscumpărări	-10.068.822	-21.854.578	-10.047.445	-21.854.408
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	406.130	683.257	405.880	682.900
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-460.717	-936.870	-458.080	-936.615
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-235.049	437.019	-237.738	437.380
Diferențe de curs	253.551	23.394	253.562	23.655
La finalul perioadei	40.036.201	30.877.177	40.009.436	30.850.770

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

În perioada încheiată la data de 30 iunie 2021 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 1.340.216 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 161.589 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	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	287.387	207.095	-	-
- Administrații centrale	875.122	606.276	-	-
- Instituții de credit	167.382	166.611	151.264	150.750
- Ale societăți financiare	10.325	10.124	10.325	10.124
Total	1.340.216	990.106	161.589	160.874

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

Mișcarea titlurilor în categoria active financiare evaluate la cost amortizat – instrumente de datorie este reflectată în tabelul de mai jos:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
La 1 ianuarie	990.106	1.968.031	160.874	1.176.834
Achiziții	3.899.400	9.516.247	-	-
Vânzări și răscumpărări	-3.564.534	-10.494.870	-	-1.037.337
Titluri reclasificare în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-	-	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	24.463	46.995	2.012	4.335
Cupon încasat la termen în cursul anului	-6.939	-12.501	-2.626	-4.492
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-3.305	-1.660	5	-1
Diferențe de curs	1.025	-32.136	1.324	21.535
La finalul perioadei	1.340.216	990.106	161.589	160.874

22. Imobilizări corporale și investiții imobiliare și imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 959.689 mii lei (la 31 decembrie 2020: 904.297 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 633.866 mii lei (la 31 decembrie 2020: 619.041 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 342.982 mii lei (la 31 decembrie 2020: 321.524 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 283.698 mii lei (la 31 decembrie 2020: 268.651 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2020 este în valoare de 116.426 mii lei (la 30 iunie 2020: 95.039 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 107.785 mii lei (la 30 iunie 2020: 88.011 mii lei).

La data de 30 iunie 2021 și fondul comercial a fost testat pentru depreciere în conformitate cu IAS 36, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 74 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

În anul 2021 și 2020 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021	2.541	431.637	14.528	146	448.852
Intrări	13	42.186	3.953	128	46.280
Ieșiri	-17	-10.806	-2.416	-	-13.239
Cheltuială cu amortizarea	-376	-58.439	-2.768	-26	-61.609
Valoare contabilă la 30 iunie 2021	2.161	404.578	13.297	248	420.284

<i>În mii lei</i>	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2020	2.711	366.833	18.481	-	388.025
Intrări	1.014	209.318	3.385	164	213.881
Ieșiri	-367	-24.677	-1.103	-	-26.147
Cheltuială cu amortizarea	-817	-119.837	-6.235	-18	-126.907
Valoare contabilă la 31 decembrie 2020	2.541	431.637	14.528	146	448.852

În anul 2021 și 2020 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021	2.541	695.136	10.682	146	708.505
Intrări	13	33.181	2.899	128	36.221
Ieșiri	-17	-9.526	-2.409	-	-11.952
Cheltuială cu amortizarea	-376	-63.741	-1.888	-26	-66.031
Valoare contabilă la 30 iunie 2021	2.161	655.050	9.284	248	666.743

<i>În mii lei</i>	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2020	2.711	349.731	13.770	-	366.212
Intrări	1.014	482.023	2.438	164	485.639
Ieșiri	-367	-23.311	-1.055	-	-24.733
Cheltuială cu amortizarea	-817	-113.307	-4.471	-18	-118.613
Valoare contabilă la 31 decembrie 2020	2.541	695.136	10.682	146	708.505

La 30 iunie 2021 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 654 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 3.351 mii lei (30 iunie 2020: 754 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă în sumă de 624 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**23. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)**

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, cheltuielile legate de contractele de leasing pe termen scurt și contractele de leasing de active cu valoare mică, care nu sunt prezentate ca și contracte de leasing pe termen scurt, sunt incluse în „Alte cheltuieli operaționale”, astfel:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	657	1.708	513	1.668
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	2.487	2.340	2.220	2.044

La 30 iunie 2021, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 68.286 mii de lei la Grup, iar la Bancă a fost în sumă de 69.381 mii lei (la 31 decembrie 2020 în sumă de 128.653 mii lei la Grup și 119.485 mii lei la Bancă).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2021
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Credite și creanțe	18.021	-1.284	-	-	16.737
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-97.318	-17	37.585	-	-59.750
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	11.647	6.699	-	-	18.346
Alte active	3.126	13.773	-428	-	16.471
Active corporale și necorporale	-10.321	1.403	1	-	-8.917
Active aferente dreptului de utilizare	191	-68	-	-	123
Provizioane și datorii	19.639	1.958	-1	-	21.596
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	22.464	37.157	-	4.606
Recunoaștere creanță de impozit amânat	53.390	22.022	-547	-	74.865
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-108.405	442	37.704	-	-70.259
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	22.464	37.157	-	4.606

La 30 iunie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2021
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-97.575	-	38.015	-	-59.560
Alte active	2.456	13.782	87	-	16.325
Active corporale și necorporale	-8.011	1.348	-	-	-6.663
Active aferente dreptului de utilizare	163	-71	-	-	92
Provizioane și datorii	17.302	1.074	-	-	18.376
Creanță și datorie privind impozit amânat	-85.665	16.133	38.102	-	-31.430
Recunoaștere creanță de impozit amânat	19.921	15.507	53	-	35.481
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-105.586	626	38.049	-	-66.911
Creanță și datorie privind impozit amânat	-85.665	16.133	38.102	-	-31.430

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2020 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2019	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2020
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare interbancare	-25	25	-	-	-
Credite și creanțe	11.734	6.009	-2	280	18.021
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-27.406	22	-69.934	-	-97.318
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	16.737	-5.090	-	-	11.647
Alte active	-884	-3.291	7.247	54	3.126
Active corporale și necorporale	-5.214	337	-5.530	86	-10.321
Active aferente dreptului de utilizare	8	183	-	-	191
Provizioane și datorii	21.805	-1.992	-11	-163	19.639
Creanță și datorie privind impozit amânat	16.755	-3.797	-68.230	257	-55.015
Recunoaștere creanță de impozit amânat	54.018	-1.116	392	96	53.390
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-37.263	-2.681	-68.622	161	-108.405
Creanță și datorie privind impozit amânat	16.755	-3.797	-68.230	257	-55.015

La 31 decembrie 2020 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2019	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2020
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-27.588	-	-69.987	-	-97.575
Alte active	2.798	-453	111	-	2.456
Active corporale și necorporale	-2.729	248	-5.530	-	-8.011
Active aferente dreptului de utilizare	-	163	-	-	163
Provizioane și datorii	19.620	-2.318	-	-	17.302
Creanță și datorie privind impozit amânat	-7.899	-2.360	-75.406	-	-85.665
Recunoaștere creanță de impozit amânat	22.418	-2.608	111	-	19.921
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-30.317	248	-75.517	-	-105.586
Creanță și datorie privind impozit amânat	-7.899	-2.360	-75.406	-	-85.665

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Sume în curs de decontare	348.917	194.184	342.290	180.386
Factoring fără recurs	269.344	194.146	269.344	194.146
Debitori diverși și avansuri imobilizări	460.793	451.400	356.786	359.338
Valori primite la încasare	43.033	34.226	43.033	34.226
Alte active financiare	4.016	10.423	495	6.682
Ajustare de depreciere alte active financiare	-24.246	-24.274	-13.148	-13.645
Total	1.101.857	860.105	998.800	761.133

La data de 30 iunie 2021 din suma de 1.101.857 mii lei (31 decembrie 2020: 860.105 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 12.575 mii lei (31 decembrie 2020: 12.678 mii lei).

La data de 30 iunie 2021 din suma de 998.800 mii lei (31 decembrie 2020: 761.133 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.370 mii lei (31 decembrie 2020: 5.428 mii lei).

26. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Stocuri și asimilate	104.432	136.650	57.086	63.812
Cheltuieli în avans	57.239	61.958	50.417	56.990
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	8.362	13.748	2.269	1.920
Alte active nefinanciare	7.218	2.639	5.276	126
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-43.217	-66.839	-9.901	-13.384
Total	134.034	148.156	105.147	109.464

27. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Depozite la vedere	479.323	61.538	472.104	54.416
Depozite la termen	291.139	257.406	291.138	257.406
Total	770.462	318.944	763.242	311.822

28. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Conturi curente	58.585.315	53.601.165	57.020.821	52.146.517
Depozite la vedere	844.907	743.123	566.611	447.866
Depozite la termen	37.029.149	35.975.733	36.181.478	35.102.763
Depozite colaterale	706.474	622.394	637.405	600.000
Total	97.165.845	90.942.415	94.406.315	88.297.146

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

28. Depozite de la clienți (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Persoane fizice	65.911.424	61.940.774	64.142.497	60.254.739
Persoane juridice	31.254.421	29.001.641	30.263.818	28.042.407
Total	97.165.845	90.942.415	94.406.315	88.297.146

29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Împrumuturi de la administrații publice	9.251	5.870	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	19.030	126.678	-	-
- Bănci românești	15.046	119.429	-	-
- Bănci străine	3.984	7.249	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.102.587	1.126.057	1.021.705	1.073.137
Datorii din tranzacții repo	226.320	83.564	226.320	83.564
Alte fonduri de la instituții financiare	121.550	155.476	13.735	19.365
Obligațiuni emise	196.363	194.023	-	-
Total	1.675.101	1.691.668	1.261.760	1.176.066

Ratele dobânzilor pentru împrumuturile de la bănci și instituții financiare s-au situat în intervalele de dobândă prezentate, după cum urmează:

	30-06-2021		31-12-2020	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,10%	3,8%	0,10%	3,8%
LEI	0,00%	ROBOR 6M + 3%	0,00%	ROBOR 6M+3%
USD	1,25%	1,35%	1,25%	1,35%
MDL	0,00%	3,25%	3,25%	3,25%

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-06-2021		31-12-2020		30-06-2021		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
	224.563	226.320	83.798	83.564	224.563	226.320	83.798	83.564
Total	224.563	226.320	83.798	83.564	224.563	226.320	83.798	83.564

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

30. Datorii subordonate

La 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	290.405	281.586	290.405	281.586
Obligațiuni neconvertibile	1.402.477	1.386.175	1.399.333	1.382.878
Total	1.692.882	1.667.761	1.689.738	1.664.464

31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	345.671	343.752	342.794	342.572
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	36.033	24.678	31.846	20.081
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	56.516	36.916	38.590	25.205
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	184.216	210.606	175.974	201.379
Total	622.436	615.952	589.204	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.

32. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Sume în curs de decontare	1.270.088	996.873	939.985	786.758
Creditori diverși	108.966	110.249	64.636	70.244
Dividende de plată	26.466	23.185	22.456	23.179
Alte datorii financiare	26.760	31.482	18.473	27.500
Total	1.432.280	1.161.789	1.045.550	907.681

33. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Alte impozite de plătit	20.700	30.868	16.351	25.469
Alte datorii nefinanciare	77.333	55.491	54.767	30.480
Total	98.033	86.359	71.118	55.949

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2021 era format din 5.737.699.709 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2020 era format din 5.737.699.649 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin conversia obligațiunilor în acțiuni în sumă de 60 lei.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	5.737.700	5.737.700	5.737.700	5.737.700
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	5.824.201	5.824.201	5.824.201	5.824.201

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate

Entitățile se consideră a fi în relații speciale dacă una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealaltă sau de a exercita o influență semnificativă asupra celeilalte entități la luarea deciziilor financiare sau operaționale.

Grupul și Banca se angajează în operațiuni cu societățile sale afiliate, acționarii și personalul cheie din conducere. Toate aceste operațiuni au fost derulate în condiții similare, inclusiv cele privind ratele dobânzii și condițiile privind garanțiile, cu termenii pentru operațiuni similare cu terți. La consolidare tranzacțiile/soldurile cu subsidiarele au fost eliminate.

Tranzacțiile cu alte părți afiliate cuprind tranzacții cu cei mai importanți acționari, membrii familiilor personalului cheie din conducere și companiile unde aceștia sunt acționari și care desfășoară o relație cu Banca. Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

Grup	30-06-2021			31-12-2020		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
<i>În mii lei</i>						
Active						
Credite acordate – valoare netă	18.984	65.929	84.913	19.130	63.396	82.526
Datorii						
Depozite atrase	49.444	208.422	257.866	44.566	118.624	163.190
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	179.192	179.192	-	205.710	205.710
Titluri de datorie	-	506.229	506.229	-	500.513	500.513
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.750	50.320	53.070	3.508	41.783	45.291
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	15.923	55.716	71.639	29.535	115.626	145.161
Contul de profit sau pierdere						
		30-06-2021			30-06-2020	
Venituri din dobânzi	288	1.256	1.544	268	1.452	1.720
Cheltuieli cu dobânzi	114	12.077	12.191	150	11.933	12.083
Venituri din taxe și comisioane	4	95	99	3	106	109

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	30-06-2021			31-12-2020				
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	973	-	-	973	968	-	-	968
Depozite la instituții de credit	1.036	-	-	1.036	899	-	-	899
Credite acordate	1.589.435	15.711	61.825	1.666.971	1.361.480	15.833	57.132	1.434.445
Investiții în participații	107.549	-	-	107.549	106.832	-	-	106.832
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	1.995	-	-	1.995	4.610	-	-	4.610
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	230.675	-	-	230.675	230.675	-	-	230.675
Active reprezentând dreptul de utilizare	265.919	-	-	265.919	275.008	-	-	275.008
Alte active	3.879	-	-	3.879	3.253	-	-	3.253
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	6.809	-	-	6.809	7.277	-	-	7.277
Depozite atrase	261.683	36.853	201.054	499.590	112.741	32.409	112.376	257.526
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	140.650	140.650	-	-	152.791	152.791
Titluri de datorie	-	-	491.776	491.776	-	-	486.041	486.041
Datorii din operațiuni de leasing	266.173	-	-	266.173	270.730	-	-	270.730
Alte datorii	5.936	-	-	5.936	3.798	-	-	3.798
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	568.437	2.362	45.952	616.751	544.752	3.096	31.883	579.731
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	269.718	9.409	48.931	328.058	322.328	22.099	105.234	449.661

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	30-06-2021				30-06-2020			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit și pierdere								
Venituri din dobânzi	17.648	234	1.119	19.001	19.225	238	1.322	20.785
Cheltuieli cu dobânzi	3.215	95	10.355	13.665	693	108	11.002	11.803
Venituri din taxe și comisioane	3.156	3	82	3.241	1.692	2	92	1.786
Cheltuieli cu taxe și comisioane	6.491	-	-	6.491	6.368	-	-	6.368
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	2	-	-	2	3	-	-	3
Venit din dividende	22.000	-	-	22.000	-	-	-	-
Alte venituri	8.605	-	-	8.605	6.489	-	-	6.489
Alte cheltuieli	9.224	-	-	9.224	444	-	-	444

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2021, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 14.685 mii lei (30 iunie 2020: 16.115 mii lei), iar ale Băncii au însumat 8.055 mii lei (30 iunie 2020: 8.477mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	30-06-2021			30-06-2020		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Grup						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	24.264	5.585	40	25.985	5.712	34
Plată pe bază de acțiuni	-	-	-	30.965	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	-	-	-	782	43	-
Total compensații	24.264	5.585	40	57.732	5.755	34

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	30-06-2021			30-06-2020		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Banca						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	17.614	4.314	34	18.503	4.618	29
Plata pe bază de acțiuni	-	-	-	30.218	-	-
Total compensații	17.614	4.314	34	48.721	4.618	29

36. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

În orice moment, Grupul și Banca au în sold angajamente de a extinde creditele. Aceste angajamente sunt sub formă de limite aprobate pentru cardurile de credit și facilități de descoperire de cont. Angajamentele de credit în sold sunt făcute pentru o perioadă care nu depășește perioada normală de subscriere și decontare de o lună până la un an.

Grupul și Banca furnizează și emit garanții financiare și acreditive pentru a garanta performanța clienților în relații cu alte părți. Aceste acorduri au limite fixate și se întind, în general, pe o perioadă mai mică de un an. Maturitățile nu sunt concentrate pe o perioadă anume.

Sumele contractuale ale angajamentelor activelor și datoriiilor contingente sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**36. Angajamente active și datorii contingente (continuare)****a) Angajamente active și datorii contingente (continuare)**

Sumele reflectate în tabel ca și garanții și acreditive reprezintă pierderea contabilă maximă care s-ar fi recunoscut la data raportării în cazul în care toate contrapartidele nu și-ar fi respectat termenele contractuale.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Garanții emise, din care:	1.970.219	1.716.585	1.943.027	1.688.723
- Garanții de bună execuție	631.070	457.588	601.136	430.748
- Garanții financiare	1.339.149	1.258.997	1.341.891	1.257.975
Angajamente de credit	11.634.258	11.259.736	11.598.153	11.287.173
Total	13.604.477	12.976.321	13.541.180	12.975.896

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 345.671 mii lei (31 decembrie 2020: 343.752 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 342.794 mii lei (31 decembrie 2020: 342.572 mii lei).

b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere).

În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate.

Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer.

Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

Conducerea Grupului și a Băncii consideră că nu va suferi pierderi în cazul unui control fiscal pentru verificarea prețurilor de transfer. Cu toate acestea, impactul interpretărilor diferite ale autorităților fiscale nu poate fi estimat în mod credibil. Riscul fiscal este totuși redus deoarece marea majoritate a tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

37. 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 1.001.218 mii lei (2020: 670.238 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 6.304.618.918 (2020 recalculat: 6.284.674.907 acțiuni).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**37. Rezultatul pe acțiune (continuare)**

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 1.001.218 mii lei (2020: 671.104 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 convertibile în cursul anului 2021, în sumă de 0 mii lei (2020: 866 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 30 iunie 2021, Banca nu mai detinea obligațiuni convertibile.

Media ponderată a acțiunilor în circulație diluate la data de 30 iunie 2020 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 37.328.764 lei la prețul de conversie de 2,2414 rezultând un număr de 16.654.218 acțiuni .

	Grup	
	30-06-2021	30-06-2020
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	5.737.699.649	5.215.917.925
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	573.769.971	521.781.724
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-6.850.762	-26.794.713
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	60	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2020		573.769.971
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	6.304.618.918	6.284.674.907
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	16.654.218
Numărul acțiunilor în circulație diluate	6.304.618.918	6.301.329.125

38. 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

38. 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 -30 iunie 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 calculul 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 30 iunie 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 prescris.

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 11.944.029 mii lei la 30 iunie 2021 (31 decembrie 2020: 12.108.132 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.185.977 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 încheiată la 30 iunie 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.

Grupul și Banca 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.

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 iunie 2021 și la 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Fonduri proprii de nivel 1	10.416.614	10.573.525	9.940.280	10.067.481
Fonduri proprii de nivel 2	1.527.415	1.534.607	1.527.415	1.534.607
Total nivel fonduri proprii	11.944.029	12.108.132	11.467.695	11.602.088

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

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

În %	Grup		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,12	18,37	18,92	19,30
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,12	18,37	18,92	19,30
Indicatorul de solvabilitate	20,87	21,04	21,83	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 șase luni încheiată la 30 iunie 2021, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2021 și 31 decembrie 2020 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

39. Instrumente derivate

La data de **30 iunie 2021** situația instrumentelor derivate ale **Grupului și Băncii** se prezintă astfel:

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	247	1.773	353.504	247	1.773	353.504
Swap-uri pe valute	17.898	23.305	1.292.230	17.898	23.305	1.292.230
Contracte forward pe curs de schimb	1.028	2.959	2.281.457	1.028	2.959	2.281.457
Total instrumente financiare derivate	19.173	28.037	3.927.191	19.173	28.037	3.927.191

La data de **31 decembrie 2020** situația instrumentelor derivate ale **Grupului și Băncii** se prezintă astfel:

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	478	2.940	237.564	478	2.940	237.564
Swap-uri pe valute	8.152	30.629	1.277.201	8.152	30.629	1.277.201
Contracte forward pe curs de schimb	13.460	1.248	3.153.148	13.460	1.248	3.153.148
Total instrumente financiare derivate	22.090	34.817	4.667.913	22.090	34.817	4.667.913

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. 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		Banca	
	30-06-2021	31-12-2020	30-06-2021	31-12-2020
Corporații	12.728.467	12.368.857	14.022.076	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	6.594.660	6.245.232	6.461.560	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.448.176	10.949.378	11.217.033	10.742.582
Credite ipotecare	14.724.150	13.568.648	14.401.248	13.266.162
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	2.627.108	2.445.052	-	-
Altele	48.988	41.391	40.776	35.135
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	48.171.549	45.618.558	46.142.693	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.792.259	-3.498.298	-3.484.959	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	44.379.290	42.120.260	42.657.734	40.363.909

La 30 iunie 2021, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 50.903.017 mii lei (31 decembrie 2020: 47.954.924 mii lei) pentru Grup și 48.241.791 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

40. 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 30 iunie 2021 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

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	9.370.871	2.222.551	955.713	179.332	12.728.467
Întreprinderi mici și mijlocii	3.806.386	2.383.223	370.241	34.810	6.594.660
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.684.153	2.985.920	674.726	103.377	11.448.176
Credite ipotecare	13.189.904	1.299.738	188.116	46.392	14.724.150
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	961.180	1.349.558	282.715	33.655	2.627.108
Altele	111	41.034	5.770	2.073	48.988
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	35.012.605	10.282.024	2.477.281	399.639	48.171.549
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-747.910	-1.376.798	-1.574.976	-92.575	-3.792.259
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	34.264.695	8.905.226	902.305	307.064	44.379.290

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2021
Corporații	2.955.441	4.081.231	2.176.729	157.470	9.370.871
Întreprinderi mici și mijlocii	1.404.242	1.935.607	466.537	-	3.806.386
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.595.827	2.677.635	373.909	36.782	7.684.153
Credite ipotecare	7.387.462	5.054.650	620.882	126.910	13.189.904
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	489.402	471.778	-	-	961.180
Altele	-	-	10	101	111
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	16.832.374	14.220.901	3.638.067	321.263	35.012.605
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-139.539	-331.839	-237.378	-39.154	-747.910
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	16.692.835	13.889.062	3.400.689	282.109	34.264.695

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații	9.363.537	5.326	2.008	9.370.871
Întreprinderi mici și mijlocii	3.783.023	22.048	1.315	3.806.386
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.518.625	148.422	17.106	7.684.153
Credite ipotecare	12.977.669	186.860	25.375	13.189.904
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	919.397	32.391	9.392	961.180
Altele	111	-	-	111
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.562.362	395.047	55.196	35.012.605
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-737.259	-8.758	-1.893	-747.910
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.825.103	386.289	53.303	34.264.695

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2021
Corporații	1.462.040	385.919	374.592	2.222.551
Întreprinderi mici și mijlocii	1.859.867	272.018	251.338	2.383.223
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.095.692	562.851	327.377	2.985.920
Credite ipotecare	917.843	249.712	132.183	1.299.738
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.324.757	16.045	8.756	1.349.558
Altele	6.671	34.363	-	41.034
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.666.870	1.520.908	1.094.246	10.282.024
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-587.303	-405.386	-384.109	-1.376.798
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.079.567	1.115.522	710.137	8.905.226

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații	2.221.970	581	-	2.222.551
Întreprinderi mici și mijlocii	2.360.976	12.779	9.468	2.383.223
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.882.065	82.335	21.520	2.985.920
Credite ipotecare	1.233.776	55.852	10.110	1.299.738
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare(IFN)	1.324.757	18.957	5.844	1.349.558
Altele	41.004	9	21	41.034
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.064.548	170.513	46.963	10.282.024
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.323.252	-37.304	-16.242	-1.376.798
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.741.296	133.209	30.721	8.905.226

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2021
Corporații	544.214	3.562	109.730	298.207	955.713
Întreprinderi mici și mijlocii	123.764	15.123	15.557	215.797	370.241
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	163.158	62.227	62.418	386.923	674.726
Credite ipotecare	76.570	25.426	26.065	60.055	188.116
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	86.763	14.112	7.405	174.435	282.715
Altele	4.690	-	11	1.069	5.770
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	999.159	120.450	221.186	1.136.486	2.477.281
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-543.433	-53.685	-132.846	-845.012	-1.574.976
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	455.726	66.765	88.340	291.474	902.305

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

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2020
Corporații	1.883.475	4.781.894	2.018.294	43.722	8.727.385
Întreprinderi mici și mijlocii	2.630.204	1.394.472	352.704	22.075	4.399.455
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.955.078	4.360.734	338.869	124.296	8.778.977
Credite ipotecare	4.892.303	7.311.840	337.827	100.741	12.642.711
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	-	434.693	-	-	434.693
Altele	-	-	18	183	201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	13.361.060	18.283.633	3.047.712	291.017	34.983.422
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-137.288	-353.071	-204.079	-17.781	-712.219
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	13.223.772	17.930.562	2.843.633	273.236	34.271.203

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2020
Corporații	8.725.052	2.333	-	8.727.385
Întreprinderi mici și mijlocii	4.374.193	23.641	1.621	4.399.455
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.443.269	272.090	63.618	8.778.977
Credite ipotecare	12.340.806	237.638	64.267	12.642.711
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	403.701	23.255	7.737	434.693
Altele	201	-	-	201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.287.222	558.957	137.243	34.983.422
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-702.154	-8.030	-2.035	-712.219
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.585.068	550.927	135.208	34.271.203

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2020
Corporații	1.928.849	396.320	107.620	2.432.789
Întreprinderi mici și mijlocii	468.181	788.169	233.055	1.489.405
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	575.168	497.934	304.361	1.377.463
Credite ipotecare	299.740	263.346	116.695	679.781
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.691.825	21.785	5.985	1.719.595
Altele	4.654	30.192	-	34.846
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	4.968.417	1.997.746	767.716	7.733.879
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-443.108	-477.710	-241.463	-1.162.281
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.525.309	1.520.036	526.253	6.571.598

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2020
Corporații	2.430.511	1.819	459	2.432.789
Întreprinderi mici și mijlocii	1.459.427	22.816	7.162	1.489.405
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.293.053	68.837	15.573	1.377.463
Credite ipotecare	631.430	43.515	4.836	679.781
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare(IFN)	1.691.825	19.045	8.725	1.719.595
Altele	34.812	28	6	34.846
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.541.058	156.060	36.761	7.733.879
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.111.582	-36.517	-14.182	-1.162.281
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.429.476	119.543	22.579	6.571.598

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2020
Corporații	689.752	20.678	5.363	290.965	1.006.758
Întreprinderi mici și mijlocii	109.639	16.978	16.207	182.076	324.900
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	227.063	62.481	43.148	357.780	690.472
Credite ipotecare	112.635	16.713	9.312	62.009	200.669
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	69.946	7.257	9.684	172.133	259.020
Altele	3.077	2	3	1.058	4.140
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.212.112	124.109	83.717	1.066.021	2.485.959
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-660.022	-57.259	-45.056	-770.687	-1.533.024
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	552.090	66.850	38.661	295.334	952.935

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 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	10.883.423	2.102.827	927.213	108.613	14.022.076
Întreprinderi mici și mijlocii	3.736.728	2.335.640	365.146	24.046	6.461.560
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.471.903	2.982.264	659.498	103.368	11.217.033
Credite ipotecare	12.873.896	1.296.904	184.218	46.230	14.401.248
Altele	110	34.534	5.711	421	40.776
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.966.060	8.752.169	2.141.786	282.678	46.142.693
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-746.498	-1.310.556	-1.373.704	-54.201	-3.484.959
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	34.219.562	7.441.613	768.082	228.477	42.657.734

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensitiv	Total 2021
Corporații	3.988.073	4.561.151	2.176.729	157.470	10.883.423
Întreprinderi mici și mijlocii	1.404.242	1.865.949	466.537	-	3.736.728
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.595.826	2.467.806	371.494	36.777	7.471.903
Credite ipotecare	7.387.463	4.741.382	618.141	126.910	12.873.896
Altele	-	-	9	101	110
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	17.375.604	13.636.288	3.632.910	321.258	34.966.060
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-152.858	-317.360	-237.127	-39.153	-746.498
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	17.222.746	13.318.928	3.395.783	282.105	34.219.562

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații	10.876.591	4.824	2.008	10.883.423
Întreprinderi mici și mijlocii	3.715.371	20.042	1.315	3.736.728
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.319.250	137.962	14.691	7.471.903
Credite ipotecare	12.673.579	177.683	22.634	12.873.896
Altele	110	-	-	110
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.584.901	340.511	40.648	34.966.060
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-740.506	-5.090	-902	-746.498
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.844.395	335.421	39.746	34.219.562

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2021
Corporații	1.342.457	385.919	374.451	2.102.827
Întreprinderi mici și mijlocii	1.814.540	272.018	249.082	2.335.640
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.093.827	561.095	327.342	2.982.264
Credite ipotecare	916.451	248.631	131.822	1.296.904
Altele	171	34.363	-	34.534
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	6.167.446	1.502.026	1.082.697	8.752.169
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-526.914	-401.217	-382.425	-1.310.556
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	5.640.532	1.100.809	700.272	7.441.613

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații	2.102.387	440	-	2.102.827
Întreprinderi mici și mijlocii	2.315.650	11.496	8.494	2.335.640
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.880.200	80.579	21.485	2.982.264
Credite ipotecare	1.232.386	54.770	9.748	1.296.904
Altele	34.504	9	21	34.534
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.565.127	147.294	39.748	8.752.169
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.262.862	-32.832	-14.862	-1.310.556
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.302.265	114.462	24.886	7.441.613

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2021
Corporații	542.387	3.562	109.730	271.534	927.213
Întreprinderi mici și mijlocii	123.559	15.053	15.511	211.023	365.146
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	160.344	61.284	61.056	376.814	659.498
Credite ipotecare	75.678	25.240	25.974	57.326	184.218
Altele	4.689	-	11	1.011	5.711
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	906.657	105.139	212.282	917.708	2.141.786
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-511.331	-47.431	-127.935	-687.007	-1.373.704
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	395.326	57.708	84.347	230.701	768.082

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 2021
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

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensitiv	Total 2021
Corporații	2.401.118	5.491.920	2.018.294	43.722	9.955.054
Întreprinderi mici și mijlocii	2.630.204	1.339.882	352.704	22.075	4.344.865
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.955.235	4.173.768	336.844	124.292	8.590.139
Credite ipotecare	4.892.305	7.019.899	335.431	100.741	12.348.376
Altele	-	-	18	183	201
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	13.878.862	18.025.469	3.043.291	291.013	35.238.635
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-152.826	-344.365	-203.909	-17.781	-718.881
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	13.726.036	17.681.104	2.839.382	273.232	34.519.754

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații	9.953.729	1.325	-	9.955.054
Întreprinderi mici și mijlocii	4.320.940	22.325	1.600	4.344.865
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.263.547	264.999	61.593	8.590.139
Credite ipotecare	12.057.182	229.322	61.872	12.348.376
Altele	201	-	-	201
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.595.599	517.971	125.065	35.238.635
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-712.317	-5.030	-1.534	-718.881
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.883.282	512.941	123.531	34.519.754

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2021
Corporații	1.813.820	396.320	106.668	2.316.808
Întreprinderi mici și mijlocii	435.247	788.169	232.293	1.455.709
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	573.634	495.523	304.361	1.373.518
Credite ipotecare	298.099	261.577	116.695	676.371
Altele	179	30.192	0	30.371
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.120.979	1.971.781	760.017	5.852.777
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-354.669	-472.343	-241.010	-1.068.022
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	2.766.310	1.499.438	519.007	4.784.755

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații	2.315.482	867	459	2.316.808
Întreprinderi mici și mijlocii	1.426.493	22.249	6.967	1.455.709
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.291.519	66.426	15.573	1.373.518
Credite ipotecare	629.789	42.133	4.449	676.371
Altele	30.337	28	6	30.371
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.693.620	131.703	27.454	5.852.777
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.023.142	-32.084	-12.796	-1.068.022
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.670.478	99.619	14.658	4.784.755

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2021
Corporații	688.498	20.678	5.363	259.801	974.340
Întreprinderi mici și mijlocii	106.418	16.954	16.207	179.507	319.086
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	223.820	61.570	41.359	350.189	676.938
Credite ipotecare	111.408	16.490	9.111	59.093	196.102
Altele	3.076	2	3	1.000	4.081
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.133.220	115.694	72.043	849.590	2.170.547
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-633.718	-52.637	-37.378	-624.460	-1.348.193
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	499.502	63.057	34.665	225.130	822.354

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

În 02 iunie 2021, Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A. a aprobat perfectarea tranzacției pentru achiziționarea pachetului de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., semnarea contractului având loc la aceeași dată. În cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania va dobândi participațiile integrale în capitalul social al Idea Bank S.A. și al societăților din Grupul Idea Bank din România, respectiv Idea Leasing IFN SA și Idea Broker de Asigurare SRL. Tranzacția urmează să se finalizeze după îndeplinirea procedurilor legale și a condițiilor contractuale. Până la data aprobării și publicării situațiilor financiare interimare consolidate și individuale, Banca Transilvania S.A. nu a primit toate aprobările necesare dobândirii controlului conform IFRS 3, iar prezentele situații financiare nu au fost afectate de aceste tranzacții.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 18 august 2021 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de șase luni încheiată la
30 iunie 2021**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 23 august 2021

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400117

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: Bursa de Valori București

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 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 – 70,3% la finele lunii iunie 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 30 iunie a.c., este prezentată în Anexa.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-iunie 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, 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.

Ca urmare a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din 29.04.2020 s-a decis aprobarea mutării sediului social al Băncii Transilvania la adresa Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj, România și modificarea art. 4 din actului constitutiv al Băncii în mod corespunzător, după cum urmează:

Sediul social al Băncii este în Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr. 30-36, județul Cluj, România. El va putea fi schimbat în alt loc din România prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor,

potrivit legii. Banca va putea înființa filiale, sucursale, agenții și reprezentanțe, în oricare localitate din țară și din străinătate, în conformitate cu prevederile legii.

Procedurile de înregistrare a noului sediu social al Băncii Transilvania au fost finalizate în mai 2021.

Achiziții realizate de Banca Transilvania în primele șase luni ale anului 2021

Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania a aprobat în data de 02.06.2021 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., semnarea contractului având loc în aceeași zi. În cadrul tranzacției, BT dobândește și participații în capitalul social al societăților din Grupul Idea Bank din România, respectiv Idea Leasing IFN SA și Idea Broker de Asigurare SRL. Prețul tranzacției ce urmează să fie plătit de către Banca Transilvania este de aproximativ 43 milioane EUR. Banca Transilvania, cât și companiile din scopul tranzacției vor acționa ca entități separate până la finalizarea achiziției, urmând ca doar după această dată să aibă loc procesul de integrare în cadrul Grupului Financiar BT. Procesul de integrare va avea loc numai după îndeplinirea tuturor procedurilor legale, precum și după solicitarea și obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente.

Modificări referitoare la Grupul Financiar Banca Transilvania S.A.

La nivelul subsidiarelor Grupului au avut loc următoarele modificări:

IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL

- AGA din 19 martie 2021 - desemnarea KPMG Audit S.R.L. drept auditor financiar al ICC pentru auditarea situațiilor financiare ale societății aferente exercițiilor financiare 2020-2023.

BT BUILDING SRL

- AGA din 25.02.2021/Rezoluția ORC din 23.03.2021 – mutarea sediului social în Cluj Napoca, Calea Dorobanților, nr. 30-36, jud. Cluj.

Principalele tranzacții semnificative privind părțile afiliate

BT ASSET MANAGEMENT SAI SA

- Majorarea participației deținute de Banca Transilvania de la 89,99992% la 99,99992% prin achiziția pachetului de acțiuni deținut de SIF Banat-Crișana.

Nu au existat tranzacții între părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primele șase luni ale anului financiar curent.

Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale 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 consecințelor pandemiei de coronavirus:

- Riscuri legate de creșterea ratei creditelor neperformante după eliminarea măsurilor de protecție destinate ameliorării efectelor pandemiei;
- Perspective de accelerare a prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Riscuri la adresa economiei naționale, corelate cu dinamica pandemiei.

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 semestrului I al anului 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Iun'21	Dec'20	Iun'20	Iun'21 vs Dec'20 %	Iun'21 vs Iun'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18.756	22.133	15.220	-15,3%	23,2%
Plasamente la bănci	6.350	7.223	10.356	-12,1%	-38,7%
Instrumente de trezorerie	42.887	33.322	29.820	28,7%	43,8%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	43.076	40.893	39.568	5,3%	8,9%
Creanțe din leasing financiar	1.304	1.228	1.174	6,2%	11,0%
Active imobilizate	1.725	1.676	1.442	2,9%	19,6%
Alte active	1.240	1.018	860	21,9%	44,3%
Total active	115.338	107.492	98.441	7,3%	17,2%
Depozite de la clienți	97.166	90.942	79.993	6,8%	21,5%
Depozite de la bănci	770	319	403	141,6%	91,2%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.675	1.692	4.226	-1,0%	-60,4%
Datorii subordonate	1.693	1.668	1.674	1,5%	1,2%
Alte datorii	2.794	2.457	2.867	13,7%	-2,5%

Total datorii	104.098	97.078	89.162	7,2%	16,8%
Capitaluri proprii	11.240	10.414	9.279	7,9%	21,1%
Total datorii și capitaluri proprii	115.338	107.492	98.441	7,3%	17,2%

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Iun'21	Dec'20	Iun'20	Iun'21 vs Dec'20 %	Iun'21 vs Iun'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17.724	20.979	14.238	-15,5%	24,5%
Plasamente la bănci	5.716	6.636	9.576	-13,9%	-40,3%
Instrumente de trezorerie	41.615	32.401	28.777	28,4%	44,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	42.658	40.364	38.951	5,7%	9,5%
Active imobilizate	2.096	2.096	1.656	0,0%	26,6%
Alte active	1.104	879	730	25,6%	51,1%
Total active	110.912	103.355	93.928	7,3%	18,1%
Depozite de la clienți	94.406	88.297	77.127	6,9%	22,4%
Depozite de la bănci	763	312	412	144,8%	85,4%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.262	1.176	3.679	7,3%	-65,7%
Datorii subordonate	1.690	1.664	1.670	1,5%	1,2%
Alte datorii	2.544	2.383	2.567	6,8%	-0,9%
Total datorii	100.665	93.832	85.455	7,3%	17,8%
Capitaluri proprii	10.248	9.523	8.473	7,6%	20,9%
Total datorii și capitaluri proprii	110.912	103.355	93.928	7,3%	18,1%

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2021, activele Grupului depășesc 115 de miliarde lei, în creștere cu 7,3% față de finalul anului trecut și cu 17,2% față de finalul lunii iunie 2020. În același timp, activele Băncii înregistrează aceeași creștere de 7,3% față de finalul anului precedent, respectiv 18,1% față de iunie 2020, ajungând la aproximativ 110,9 miliarde lei.

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

Portofoliul de credite. La nivel de Grup, considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite a înregistrat o creștere de 5,4%, respectiv 8,9% comparativ cu finalul anului 2020, respectiv finalul lunii iunie 2020. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, +5,7% față de finalul anului precedent și +9,5% comparativ cu finele aceleași perioade din 2020. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii iunie 2021 reprezintă 42,7 miliarde lei, toate segmentele de business înregistrând o evoluție pozitivă față de finalul anului.

În perioada ianuarie – iunie 2021 au fost acordate peste 114.000 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii iunie 2021 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă

de 121 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 3,5 miliarde lei la sfârșitul semestrului încheiat.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 3,47% la 30 iunie 2021 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 148%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 30 iunie 2021 la nivel de Grup aproximativ 22% din activele totale, respectiv 21% la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în creștere față de finele lunii iunie 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 15,3% față de finalul lui 2020, dar au înregistrat o creștere de 23,2% față de 30 iunie 2020, ajungând la 18.756 milioane lei. La nivel de Bancă s-a înregistrat o scădere de aproximativ 15,5% față de 31 decembrie 2020, iar față de 30 iunie 2020 o creștere de 24,5%, astfel, la 30 iunie 2021 soldul a ajuns la 17.724 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 83%.

Plasamentele la bănci la finalul lunii iunie 2021, s-au diminuat atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă cu 12,1% și, respectiv 13,9% față de 31 decembrie 2020. Comparativ cu 30 iunie 2020 scăderea este de aproximativ 38,7% pentru Grup, respectiv 40,3% 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 96% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată peste 37% din activele Grupului și Băncii la sfârșitul semestrului I 2021.

Față de 31 decembrie 2020, instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 29% la nivel de Grup, respectiv 28% la nivel de Bancă, iar față de 30 iunie 2020 s-au majorat cu aproximativ 44%, atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, ajungând la 42.887 milioane lei la nivel de Grup, respectiv la 41.615 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliul de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți. În ceea ce privește elementele bilanțiere de pasiv, cea mai semnificativă categorie este reprezentată de depozitele clienței, ponderea din totalul datoriilor în cele trei perioade analizate fiind în creștere de la 90% la 93%. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 97.166 milioane lei la 30 iunie 2021, în creștere cu 6,8% față de finalul anului precedent și cu 21,5% față de 30 iunie 2020. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 94.406 milioane lei la 30 iunie 2021, în creștere cu 6,9% față de finalul anului precedent și cu 22,4% față de 30 iunie 2020.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 68% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar aproximativ 32% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente este de aproximativ 60% în timp ce depozitele la termen reprezintă 38% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 iunie 2021.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 48.88% la sfârșitul semestrului I 2021, volumul creditelor brute fiind de 46.1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 94.4 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.06.2021 totalizează 10.248 milioane lei, în creștere cu 7,6% față de sfârșitul anului trecut, când însumau 9.523 milioane lei. Profitul înregistrat în primele șase luni ale anului este principalul element care a determinat creșterile la nivelul capitalurilor proprii ale Grupului și ale Băncii.

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 iunie 2021, luând în considerare profitul cumulat al primelor șase luni ale anului 2021 este de 23,54% (21,83% fără de 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 șase luni din anul 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Iun'21	Iun'20	Iun'21 vs Iun'20 %	Iun'21	Iun'20	Iun'21 vs Iun'20 %
Venituri nete din dobânzi	1.529	1.453	5,2%	1.357	1.295	4,8%
Venituri nete din speze și comisioane	447	352	27,0%	382	300	27,5%
Venit net din tranzacționare	262	128	105,0%	204	139	46,9%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	129	137	-5,8%	127	137	-7,2%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	55	35	58,1%	93	1	>100%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-88	-73	21,5%	-82	-70	17,5%
Alte venituri din exploatare	77	64	19,5%	88	56	58,8%
Total venituri operaționale	2.410	2.096	15,0%	2.170	1.858	16,8%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-113	-299	-62,2%	-121	-273	-55,8%
Cheltuieli cu personalul	-651	-546	19,3%	-581	-482	20,3%
Cheltuieli cu amortizarea	-178	-159	12,1%	-174	-147	18,4%
Alte cheltuieli operaționale	-304	-297	2,3%	-259	-255	1,3%
Total cheltuieli operaționale	-1.246	-1.301	-4,2%	-1.134	-1.158	-2,1%
Profitul înainte de impozit	1.164	795	46,4%	1.036	701	47,9%
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-149	-105	41,4%	-135	-93	45,0%
Profitul exercițiului financiar	1.015	690	47,2%	901	607	48,3%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.001	670	49,4%	901	607	48,3%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	14	20	-28,0%	0	0	
Profitul exercițiului financiar	1.015	690	47,2%	901	607	48,3%

Impactul pandemiei Covid-19 continuă să se resimtă și în prima jumătate a anului 2021 atât la nivel global cât și la nivel individual, însă într-o măsură mai mică datorită măsurilor de prevenție și campaniilor de vaccinare. Dacă presiunea asupra veniturilor a determinat pe parcursul anului 2020 un nivel înalt al provizionării ca urmare a abordării prudente și preventive a Băncii considerând potențialele efecte viitoare ale crizei de sănătate și economice, în prima jumătate a anului 2021, această presiune s-a diminuat, nivelul provizioanelor reflectând încrederea și capacitatea de revenire ca urmare a evoluției pozitive a veniturilor.

Profitul brut înregistrat de Grup aferent primelor șase luni ale 2021 este de 1.164 milioane lei, în creștere cu 46,4% față de aceeași perioadă a anului 2020, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.036 milioane lei, cu 47,9% mai mare decât în perioada similară din 2020.

Această creștere semnificativă vine atât din majorarea rezultatelor înregistrate în categoriile de venituri, în principal datorită creșterii veniturilor din dobânzi, cât și din diminuarea provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli înregistrate.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 30.06.2021, în sumă de 901 milioane lei, este cu 48,3% mai mare față de aceeași perioadă a anului 2020, când însuma 607 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică pozitivă, profitul net fiind la 30.06.2021 în sumă de 1.015 milioane lei, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2020 când era de 690 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi au înregistrat o creștere de aproximativ 5% la nivel de Grup și Bancă, ca rezultat al diminuării cheltuielilor cu dobânzile cu aproximativ 22% la nivel de Grup și Bancă la 30 iunie 2021, față de aceeași perioadă a anului precedent.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele șase luni din 2021 arată o creștere semnificativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 27%, respectiv 28% față de aceeași perioadă a anului 2020, ca urmare a creșterii numărului de tranzacții cu 34%. Subliniem faptul că în 2020, pe fondul pandemiei, a restricțiilor de deplasare și a recomandărilor de distanțare fizică, numărul și valoarea operațiunilor au fost semnificativ afectate. Însă, pe fondul începerii vaccinării și a unei relaxări date de obisnuința populației cu noua normalitate, operațiunile clienților au înregistrat o revenire în 2021.

Venitul net din tranzacționare a fost cu 105,0% mai mare decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup, și 46,9% la nivel de Bancă. Creșterea numărului de tranzacții de schimb valutar precum și creșterea cursului valutar au influențat semnificativ această evoluție pozitivă.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului semestru din 2021 la 2.410 milioane lei la nivel de Grup și la 2.170 milioane lei la nivel de Bancă, cu 15,0% și respectiv 16,8% 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 4,2% mai mici decât în primele șase luni din 2020, iar la nivel de Bancă cu 2,1% mai mici.

Rezultatul operațional. În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 46,69%, în scădere față de nivelul de 47,60% raportat pentru primele șase luni din 2020.

Rezultatul pe acțiune la șase luni 2021 respectiv la șase 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	Grup Iun'21	Grup Iun'20	Iun'21 vs Iun'20%	Bancă Iun'21	Bancă Iun'20	Iun'21 vs Iun'20%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	1.015.492	690.063	47,2%	901.035	607.413	48,3%
Rezultatul pe acțiune de bază	0,1588	0,1066	49,0%	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,1588	0,1065	49,1%	-	-	-

Alte detalii legate de activitatea din primul semestru al 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. Spre exemplu soluția Fileshare, folosită pentru transferul securizat de documente între client și bancă; a fost soluție foarte utilizată în perioada pandemiei, a lockdown-ului, în perioada actualizării datelor clienților, precum și în perioada programelor investiționale (IMM Invest, Granturi). Este modalitatea susținută pentru intrarea documentației de la client în platforma BT, care începând cu luna iulie 2021, are funcționalități noi: permite recepționarea documentelor cu și fără semnătură electronică, respectiv verificarea automată a semnăturilor electronice aplicate.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,5 milioane de carduri în portofoliu din care peste 550.000 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. Tranzacțiile efectuate cu cele 4,5 milioane carduri au crescut cu 38% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Banca deține la 30 iunie 2021 o rețea de 1.762 ATM-uri, din care 557 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, 78.159 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 3.300 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Numărul de clienți digitalizați care utilizează cel puțin una din aplicațiile de banking la distanță a depășit numărul de 2 milioane, din care 1,4 milioane folosesc BT Pay, însemnând o creștere cu 74% a numărului utilizatorilor de BT Pay față de finele semestrului 1 2020.

La 30.06.2021 existau aproximativ 1,4 milioane de clienți Internet Banking, cu circa 0,4% mai mulți decât la finele S1 2020.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2021 a fost de 10.066 angajați (2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2021 a fost de 8.429 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 30.06.2021 a fost cuprins între 1,93 și 26,76 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:

- Datele publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) indică creșterea numărului de firme nou înființate cu un ritm anual de 62,55% la 79,7 mii în perioada ianuarie-iunie 2021, evoluție determinată de ameliorarea percepției de risc, redeschiderea economiei și mixul relaxat de politici economice.
- Pe de altă parte, statisticile Oficiului Național al Registrului Comerțului arată majorarea numărului de firme intrate în insolvență cu 30,34% an/an la 3.076 în primele șase luni din 2021.
- În primul semestru din 2021 Banca Națională a României (BNR) a redus rata de dobândă de politică monetară la minimul istoric de 1,25%, dar a menținut nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit (la 8%, respectiv 5%). De

asemenea, banca centrală a reluat cumpărările de titluri de stat de pe piața secundară (volume de 112,7 milioane RON în luna martie, respectiv 134,7 milioane RON în luna aprilie). Aceste decizii din prima parte a anului au vizat contracararea impactului pandemiei.

- Datele Băncii Naționale a României (BNR) indică creșterea soldului creditului neguvernamental total cu 1,4% lună/lună și cu 11,2% an/an la 300,3 miliarde RON în luna iunie, evoluție susținută de redinamizarea economiei și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare.

- Se evidențiază majorarea soldului creditului neguvernamental denominat în moneda națională cu 2,1% lună/lună și cu 16,6% an/an la 213,6 miliarde RON în iunie 2021.

- Pe de altă parte, soldul creditului neguvernamental denominat în valută a scăzut cu 0,5% lună/lună și cu 0,3% an/an la 86,7 miliarde RON în a șasea lună din 2021.

- Astfel, în perioada ianuarie-iunie 2021 creditul acordat populației a consemnat un avans de 4,7% ytd la 156,9 miliarde RON, iar creditul direcționat companiilor s-a majorat cu 8,2% ytd la 143,4 miliarde RON.

- Datele BNR indică și creșterea soldului depozitelor neguvernamentale cu 0,5% lună/lună și cu 14,7% an/an la 438,1 miliarde RON în luna iunie.

- În intervalul ianuarie-iunie 2021 depozitele populației s-au majorat cu 4,6% ytd la 268,5 miliarde RON, iar depozitele companiilor au urcat cu 3,4% ytd la 169,6 miliarde RON.

- Prin urmare, la finalul lunii iunie 2021 raportul credite-depozite a consemnat un nivel de 68,6%, cel mai ridicat din octombrie 2020.

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 1.725 milioane lei la 30 iunie 2021, față de 1.676 milioane lei la 31 decembrie 2020, respectiv 1.442 milioane lei la 30 iunie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 2,9% față de finalul anului precedent și de 19,6% față de 30 iunie 2020.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.096 milioane lei la 30 iunie 2021, față de 2.096 milioane lei la 31 decembrie 2020, respectiv 1.656 milioane lei la 30 iunie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat un nivel constant față de finalul anului precedent și o creștere semnificativă de 26,6% față de 30 iunie 2020.

Atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria activelor aferente dreptului de utilizare, 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, 30 iunie 2021. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului 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 Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor Ordinare și Extraordinare din data de 28 aprilie 2021, s-a aprobat:

- Repartizarea 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, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 (zero) lei 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 de înregistrare 10 septembrie 2021, ex-date 9 septembrie 2021, data plății acțiunilor gratuite fiind 13 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 $100 \times (573.769.971 / 5.737.699.709)$.

La data de 05.08.2021 instrumentele financiare au fost înregistrate la ASF, în prezent fiind în derulare operațiunile de înregistrare a majorării capitalului social la Depozitarul Central.

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 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 primul semestru din 2021.

5. Concluzii

Conform ultimului raport al Băncii Naționale Române asupra stabilității financiare din iunie 2021, niciun risc sistemic financiar nu mai este în creștere, spre deosebire de aceeași lună a anului anterior, când toate riscurile se aflau în creștere. Tensiuni la nivelul echilibrelor macroeconomice, inclusiv ca urmare a pandemiei Covid-19 vor persista, dar măsurile de prevenție și campanile de vaccinare precum și măsurile de sprijinire a economiei, implementate de autorități, împreună cu relaxarea unor restricții de distanțare socială, vor continua să contribuie la atenuarea efectelor negative provocate de pandemie.

În acest context Banca Transilvania a avut și va avea ca obiective majore susținerea clienților, a angajaților, a comunităților și a economiei în general; BT este principalul finanțator al României prin titluri de stat și una dintre cele mai implicate companii în comunitate, cu donații de peste 12 milioane de lei în prima jumătate a anului.

În 2021, Banca continuă să fie un partener relevant în programele de sprijin guvernamental, acordând în primul semestru credite în valoare de peste 560 milioane de lei prin programul IMM Invest și AGRO IMM Invest.

BT a continuat investițiile în automatizarea și digitalizarea proceselor, în scopul facilitării accesului clienților la produsele și serviciile oferite, o parte din acestea fiind lansarea unei alternative suplimentare pentru a transfera bani prin telefon, AliasPay, și extinderea funcționalităților soluției Fileshare.

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2021, Banca Transilvania a raportat o capitalizare robustă și o performanță financiară peste așteptări, finanțând consistent populația și companiile și crescând volumul operațiunilor procesate, reușind astfel să genereze în continuare economii de scară pentru clienți. Portofoliul de clienți BT este în continuă expansiune, ajungând la 3,5 milioane clienți la sfârșitul semestrului I 2021 (+3% față de 31 decembrie 2020), iar numărul de împrumuturi noi acordate a fost de peste 114.000 (cu 66% mai multe decât în aceeași perioadă a anului 2020), valoarea lor fiind de aproximativ 9 miliarde lei (+51% față de valoarea acordărilor în primele șase luni ale 2020).

BT a semnat angajamentul ferm de achiziție a Idea Bank și a unor companii din Grupul Idea, mai exact Idea Leasing și Idea Broker, continuând astfel politica de dezvoltare pe piața locală unde mizează atât pe creștere organică, cât și pe achiziții. Ca parte a Grupului, Idea Bank va deveni un hub de digital banking prin care se vor lansa și dezvolta idei creative de soluții digitale pentru clienți.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Conform Hotărârii Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania adoptată în data de 29.07.2021, se va convoca Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor în data de 8 septembrie 2021, privind:

- Aprobarea distribuirii dividendelor în numerar din profitul anului 2020 precum și din rezervele aferente altor ani, astfel: suma de 74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți (an 2019), precum și suma de 425.754.277 lei din rezervele de profit net aferente anului 2020, astfel suma totală de 500.000.000 lei fiind acordată ca dividende în numerar.
- Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune de 0,07922085114 lei (luând în considerare valoarea capitalului social al Băncii la data de înregistrare).
- Aprobarea datei de **23 septembrie 2021** ca dată de înregistrare, data de **22 septembrie 2021** ca ex-date, și data de **6 octombrie 2021** ca dată a plății dividendelor.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare consolidate și individuale interimare, simplificate, pentru data de 30 iunie 2021, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
 - Situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global consolidat și individual;
 - Situația consolidată și individuală a poziției financiare;
 - Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
 - Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situațiile financiare consolidate și individuale sumarizate;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente semestrului I 2021;

MENTIUNE: Situațiile financiare pe Semestrul I 2021 au fost revizuite de către auditorul extern KPMG Audit SRL– auditorul financiar al Băncii Transilvania S.A.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.06.2021**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	34.445	4.032.245.771	70,28
persoane fizice	33.767	1.147.625.158	20,00
persoane juridice	678	2.884.620.613	50,27
din care SIF	5	1.014.625.313	17,68
CAPITAL STRĂIN	999	1.705.453.938	29,72
persoane fizice	743	60.024.763	1,05
persoane juridice	256	1.645.429.175	28,68
TOTAL	35.444	5.737.699.709	100

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr.30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 30 iunie 2021 și confirmăm că :

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 30.06.2021;
- b) Situațiile financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale, întocmite la 30.06.2021, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit și pierdere a Bancii Transilvania S.A.;
- c) Banca Transilvania S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul interimar a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și prezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

DIRECTOR GENERAL ADJUNCT
GEORGE CĂLINESCU



18.08.2021



KPMG Audit SRL
Victoria Business Park
DN1, Soseaua Bucuresti-Ploiesti nr. 69-71
Sector 1

P.O. Box 18-191
Bucharest 013685
Romania
Tel: +40 (372) 377 800
Fax: +40 (372) 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent privind revizuirea situatiilor financiare interimare sumarizate consolidate si individuale

Catre actionarii Bancii Transilvania S.A.

Introducere

Am revizuit situatia interimara consolidata si individuala a pozitiei financiare anexate a Bancii Transilvania S.A. ("Banca") la data de 30 iunie 2021, situatiile interimare consolidate si individuale ale profitului sau pierderii si ale altor elemente ale rezultatului global pentru perioadele de trei luni, respectiv sase luni incheiate la acea data, situatiile interimare consolidate si individuale ale modificarilor capitalurilor proprii si ale fluxurilor de trezorerie pentru perioada de sase luni incheiata la acea data si notele explicative la situatiile financiare interimare sumarizate ("situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale"). Conducerea este responsabila pentru intocmirea si prezentarea acestor situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale in conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana. Responsabilitatea noastra este de a exprima o concluzie cu privire la aceste situatii financiare interimare sumarizate consolidate si individuale, pe baza revizurii noastre.

Aria de acoperire a revizurii

Am desfasurat revizuirea in conformitate cu Standardul International privind Misiunile de Revizuire 2410, *Revizuirea informatiilor financiare interimare, efectuata de auditorul independent al entitatii*. O revizuire a situatiilor financiare interimare sumarizate consolidate si individuale consta in realizarea de interviuri, in principal ale persoanelor responsabile pentru aspectele financiare si contabile si in aplicarea procedurilor analitice si a altor proceduri de revizuire. Aria de acoperire a unei revizurii este mult mai redusa decat aria de acoperire a unui audit desfasurat in conformitate cu Standardele Internationale de Audit si, in consecinta, nu ne permite sa obtinem asigurarea ca am fi descoperit toate aspectele semnificative care ar fi putut fi identificate in cadrul unui audit. Prin urmare, nu exprimam o opinie de audit.

Concluzie

Pe baza revizurii noastre, nu am identificat niciun aspect care sa ne determine sa consideram ca situatiile financiare interimare sumarizate consolidate si individuale anexate nu sunt intocmite, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiara interimara" adoptat de Uniunea Europeana.

Alte aspecte – scopul revizurii

Situațiile interimare consolidate și individuale ale profitului sau pierderii și ale altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de trei luni încheiată la 30 iunie 2020 și notele explicative aferente acestora prezentate în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale anexate nu au fost auditate sau revizuite.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:



Furtuna Cezar-Gabriel

inregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF1526

București, 19 august 2021



inregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

