

Banca Transilvania S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

**Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de
Uniunea Europeană**

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-157

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.510.023	3.067.184	3.200.637	2.866.920
Alte venituri similare din dobânzi		144.369	126.715	-	-
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-578.712	-432.491	-513.775	-377.160
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-1.935	-9	-1.715	-2
Venituri nete din dobânzi	8	3.073.745	2.761.399	2.685.147	2.489.758
Venituri din speze și comisioane		1.147.939	1.018.091	1.002.739	912.098
Cheltuieli cu speze și comisioane		-327.638	-252.233	-290.124	-229.276
Venituri nete din speze și comisioane	9	820.301	765.858	712.615	682.822
Venit net din tranzacționare	10	410.603	252.163	318.518	263.448
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	116.825	-7.555	116.804	-7.774
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	12	125.609	-2.570	165.060	-40.529
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-110.965	-41.423	-107.615	-39.164
Alte venituri din exploatare	14	178.868	217.591	140.741	245.419
Venituri operaționale		4.614.986	3.945.463	4.031.270	3.593.980
Cheltuieli nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	15	-292.646	-364.421	-244.729	-230.791
Cheltuieli cu personalul	16	-1.038.289	-1.065.162	-899.058	-965.972
Cheltuieli cu amortizarea		-311.359	-162.514	-287.449	-129.250
Alte cheltuieli operaționale	17	-841.109	-806.615	-712.888	-697.351
Cheltuieli operaționale		-2.483.403	-2.398.712	-2.144.124	-2.023.364
Câștig din achiziții		-	160.077	-	71.830
Profitul înainte de impozitare		2.131.583	1.706.828	1.887.146	1.642.446
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-283.690	-446.148	-266.634	-423.055
Profitul net al exercițiului financiar		1.847.893	1.260.680	1.620.512	1.219.391
Profitul net al Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		1.781.390	1.249.740	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		66.503	10.940	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		1.847.893	1.260.680	1.620.512	1.219.391

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2019 Mii lei	2018 Mii lei	2019 Mii lei	2018 Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar		1.847.893	1.260.680	1.620.512	1.219.391
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit		-6.172	1.999	1.173	1.898
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale		2.216	2.236	2.216	2.216
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		-14.372	143	-719	44
Alte elemente ale rezultatului global		-81	-	-79	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		6.065	-380	-245	-362
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere					
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		369.896	-75.308	370.720	-75.297
Pierdere / câștig net(ă) din derecunoașterea activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere		-116.825	7.555	-116.804	7.774
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		486.721	-82.863	487.524	-83.071
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-59.151	12.528	-59.281	12.518
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		2.152.466	1.199.899	1.933.124	1.158.510
Situația rezultatului global aferent:					
Acționarilor Băncii		2.085.963	1.188.959	-	-
Intereselor fără control		66.503	10.940	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		2.152.466	1.199.899	1.933.124	1.158.510
Rezultatul pe acțiune de bază		0,3423	0,2402	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		0,3415	0,2399	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și disponibilități de numerar	19	14.583.143	10.322.121	13.480.195	9.083.471
Instrumente derivate	43	4.803	3.066	4.803	3.066
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	21	272.607	210.461	17.509	12.582
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	21	877.989	574.678	1.148.691	728.189
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	23.658.311	21.374.708	23.637.807	21.363.908
- din care titluri gajate (contracte repo)		-	248.798	-	248.798
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		49.606.584	43.253.743	47.412.890	41.480.003
- Plasamente la bănci	20	7.775.140	4.650.137	6.995.346	4.000.416
- Credite și avansuri acordate clienților	22	39.175.404	36.796.502	38.601.915	36.355.974
- Instrumente de datorie	24	1.968.031	963.867	1.176.834	312.548
- Alte active financiare	30	688.009	843.237	638.795	811.065
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.178.443	1.020.582	-	-
Investiții în participații	25	-	-	486.360	537.677
Investiții în asociați		3.316	-	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	727.526	593.903	575.038	482.321
Imobilizări necorporale	27	235.429	283.219	202.345	253.847
Fondul comercial	27	10.478	4.295	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	388.025	-	366.212	-
Creanțe privind impozitul amânat	29	16.755	73.920	-	48.687
Alte active nefinanciare	31	158.872	182.058	106.225	125.163
Total active		91.722.281	77.896.754	87.438.075	74.118.914

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	Grup		Banca	
		2019 <i>Mii lei</i>	2018 <i>Mii lei</i>	2019 <i>Mii lei</i>	2018 <i>Mii lei</i>
Datorii					
Depozite de la bănci	32	296.138	195.348	304.461	207.608
Depozite de la clienți	33	77.037.060	65.160.466	74.353.723	62.522.369
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	1.473.920	1.703.551	895.673	1.185.556
Datorii subordonate	35	1.700.207	1.655.377	1.696.602	1.651.518
Datorii cu impozit curent		42.203	40.953	38.130	43.935
Datorii privind impozitul amânat		-	-	7.899	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	533.881	472.722	498.457	444.673
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	12.331	4.226	12.331	4.226
Datorii din contracte de leasing	28	387.441	-	365.931	-
Alte datorii financiare	37	909.100	648.846	689.531	532.941
Alte datorii nefinanciare	38	112.012	133.415	78.894	114.872
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		82.504.293	70.014.904	78.941.632	66.707.698
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		4.152	1.777	-	-
Total datorii		82.508.445	70.016.681	78.941.632	66.707.698
Capitaluri proprii					
Capital social	39	5.302.419	4.898.982	5.302.419	4.898.982
Acțiuni proprii		-63.942	-38.558	-48.655	-23.271
Prime de capital		31.016	28.381	28.396	28.381
Rezultat reportat		2.708.300	2.257.065	2.376.845	2.075.470
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		17.818	17.847	20.710	20.722
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		147.904	-162.841	148.834	-162.605
Alte rezerve		687.727	586.660	667.894	573.537
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		8.831.242	7.587.536	8.496.443	7.411.216
Interese care nu controlează	3a ii	382.594	292.537	-	-
Total capitaluri proprii		9.213.836	7.880.073	8.496.443	7.411.216
Total datorii și capitaluri proprii		91.722.281	77.896.754	87.438.075	74.118.914

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	
Sold la 01 ianuarie 2019		4.898.982	-38.558	28.381	17.847	-162.841	586.660	2.257.065	7.587.536	292.537	7.880.073
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.781.390	1.781.390	66.503	1.847.893
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	310.745	-	-	310.745	-	310.745
Reevaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	1.856	-	-	-	1.856	-	1.856
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.868	-	-	1.868	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	101.231	-101.231	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-8.028	-8.028	-	-8.028
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-12	310.745	101.231	1.673.999	2.085.963	66.503	2.152.466
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	400.825	-	-	-	-	-	-400.825	-	-	-
Majorarea capitalului social prin conversia acțiunilor la fuziune	39	2.602	-	-	-	-	-	-2.602	-	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	39	10	-	15	-	-	-	-	25	-	25
Achiziții acțiuni proprii		-	-93.565	-	-	-	-	-	-93.565	-	-93.565
Plăți acțiuni proprii		-	68.181	-	-	-	-	-68.181	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-818.566	-818.566	-	-818.566
Eșalonare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	64.260	64.260	-	64.260
Alte modificări		-	-	2.620	-17	-	-164	3.150	5.589	23.554	29.143
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		403.437	-25.384	2.635	-17	-	-164	-1.222.764	-842.257	23.554	-818.703
Sold la 31 decembrie 2019		5.302.419	-63.942	31.016	17.818	147.904	687.727	2.708.300	8.831.242	382.594	9.213.836

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 10 la 157 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	
<i>În mii lei</i>											
Sold la 31 decembrie 2017		4.427.940	-47.427	28.381	17.524	-6.247	502.487	2.202.764	7.125.422	14.690	7.140.112
Adoptarea de standarde noi		-	-	-	-	-93.815	-	-32.386	-126.201	-	-126.201
Sold la 01 ianuarie 2018		4.427.940	-47.427	28.381	17.524	-100.062	502.487	2.170.378	6.999.221	14.690	7.013.911
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.249.740	1.249.740	10.940	1.260.680
Pierderi (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-62.779	-	-	-62.779	-	-62.779
Reevaluarea imobilizărilor corporale nete de impozit		-	-	-	1.878	-	-	-	1.878	-	1.878
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.555	-	-	1.555	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	84.173	-84.173	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	120	120	-	120
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	323	-62.779	84.173	1.167.242	1.188.959	10.940	1.199.899
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	39	471.042	-	-	-	-	-	-471.042	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-48.686	-	-	-	-	-	-48.686	-	-48.686
Plăți acțiuni proprii		-	57.555	-	-	-	-	-57.555	-	-	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-610.000	-610.000	-	-610.000
Rezultatul reportat rezultat ca urmare a aplicării costului mediu ponderat pentru activele măsurate la valoarea justă prin rezultatul global		-	-	-	-	-	-	-14.069	-14.069	-	-14.069
Constituire rezerve din conversia acțiunilor deținute de acționari minoritari la fuziune		-	-	-	-	-	-	6.334	6.334	-	6.334
Eșalonare SOP 2018		-	-	-	-	-	-	66.736	66.736	-	66.736
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-959	-959	266.907	265.948
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		471.042	8.869	-	-	-	-	-1.080.555	-600.644	266.907	-333.737
Sold la 31 decembrie 2018		4.898.982	-38.558	28.381	17.847	-162.841	586.660	2.257.065	7.587.536	292.537	7.880.073

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2019		4.898.982	-23.271	28.381	20.722	-162.605	573.537	2.075.470	7.411.216
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar									
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.620.512	1.620.512
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	311.439	-	-	311.439
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	1.856	-	-	-	1.856
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.868	-	-	1.868	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	94.357	-94.357	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-683	-683
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-12	311.439	94.357	1.527.340	1.933.124
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	400.825	-	-	-	-	-	-400.825	-
Majorarea capitalului social prin conversia acțiunilor acționarilor la fuziune	39	2.602	-	-	-	-	-	-2.602	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor	39	10	-	15	-	-	-	-	25
Achiziție acțiuni proprii		-	-93.565	-	-	-	-	-	-93.565
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	68.181	-	-	-	-	-68.181	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-818.566	-818.566
Eșalonare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	64.260	64.260
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-51	-51
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		403.437	-25.384	15	-	-	-	-1.225.965	-847.897
Sold la 31 decembrie 2019		5.302.419	-48.655	28.396	20.710	148.834	667.894	2.376.845	8.496.443

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								Total
	Nota	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 raportat anterior la 31 decembrie 2017		4.427.940	-32.140	28.381	20.416	52.176	491.414	1.981.886	6.970.073
Adoptarea de standarde noi		-	-	-	-	-152.002	-	34.487	-117.515
Sold la 1 ianuarie 2018		4.427.940	-32.140	28.381	20.416	-99.826	491.414	2.016.373	6.852.558
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar									
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.219.391	1.219.391
Situația altor elemente ale rezultatului global, net de impozit									
Pierderi (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-62.779	-	-	-62.779
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	1.861	-	-	-	1.861
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.555	-	-	1.555	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	82.123	-82.123	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	37	37
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar					306	-62.779	82.123	1.138.860	1.158.510
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	471.042	-	-	-	-	-	-471.042	-
Constituire rezerve din conversia acțiunilor deținute de acționari minoritari la fuziune	39	-	-	-	-	-	-	6.334	6.334
Eșalonare SOP 2018		-	-	-	-	-	-	66.736	66.736
Achiziție acțiuni proprii		-	-48.686	-	-	-	-	-	-48.686
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	57.555	-	-	-	-	-57.555	-
Rezultatul reportat rezultat ca urmare a aplicării costului mediu ponderat pentru activele măsurate la valoarea justă prin rezultatul global		-	-	-	-	-	-	-14.750	-14.750
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-610.000	-610.000
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	514	514
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		471.042	8.869	-	-	-	-	-1.079.763	-599.852
Sold la 31 decembrie 2018		4.898.982	-23.271	28.381	20.722	-162.605	573.537	2.075.470	7.411.216

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		1.847.893	1.260.680	1.620.512	1.219.391
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27	311.359	162.514	287.449	129.250
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		556.436	845.648	470.342	674.288
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-125.609	2.570	-165.060	-40.529
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	283.690	446.148	266.634	423.055
Venituri din dobânzi	8	-3.654.392	-3.193.899	-3.200.637	-2.866.920
Cheltuieli cu dobânzile	8	580.647	432.500	515.490	377.162
Alte ajustări		-76.189	621.986	78.957	119.899
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-276.165	578.147	-126.313	35.596
Modificări în activele și datorile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-3.039.021	2.737.899	-2.787.387	1.104.840
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-2.586.340	-1.629.629	-2.512.853	-1.660.403
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-250.861	-398.946	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-177.702	-33.840	-255.442	135.329
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-1.737	31.652	-1.737	31.652
Modificarea instrumentelor de capital		-31.559	138.417	-4.927	97.759
Modificarea instrumentelor de datorie		-30.587	-46.822	-	-
Modificarea altor active financiare		-147.895	-416.334	166.018	-407.061
Modificarea altor active		-9.235	-3.335	-32.656	-3.855
Modificarea depozitelor de la clienți		11.781.013	5.259.840	11.778.112	5.062.547
Modificarea depozitelor de la bănci		100.784	11.880	96.870	32.171
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		8.105	-8.048	8.105	-8.048
Modificarea creanțelor răscumpărate		-246.885	-11.516	-246.885	-11.516
Modificarea altor datorii financiare		233.372	-881.618	129.708	-721.473
Modificarea altor datorii		-19.028	-72.085	-36.285	17.016
Impozit pe profit plătit/încasat		-248.487	-215.783	-230.661	-203.751
Dobânzi încasate		3.023.551	2.555.375	2.420.781	2.347.565
Dobânzi plătite		-419.280	-322.460	-379.234	-279.282
Numerar net din activitatea de exploatare		7.957.833	7.272.794	7.985.214	5.569.086

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-14.320.803	-11.241.169	-14.307.353	-11.235.146
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		12.398.759	6.462.084	12.395.624	6.452.309
Achiziții de imobilizări corporale		-233.314	-75.372	-154.177	-70.729
Achiziții de imobilizări necorporale		-95.137	-114.922	-85.543	-106.042
Încasări din vânzarea de active corporale		5.522	41.905	3.965	31.894
Achiziții de participații		-7.990	-	-	-194.700
Dividende încasate	14	3.174	3.611	10.707	135.407
Dobânzi plătite		785.709	675.618	785.510	675.464
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-1.464.080	-4.248.245	-1.351.267	-4.311.543
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	305.017	373.626	47.569	186.112
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-315.955	-174.902	-112.379	-88.949
Încasări brute din împrumuturi subordonate de la bănci și alte instituții financiare	44	-	1.326.305	-	1.326.305
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-25	-93.198	-25	-93.198
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-126.167	-	-115.341	-
Plăți dividende		-813.210	-607.269	-813.210	-607.269
Plăți pentru acțiuni proprii		-88.643	-48.686	-88.643	-48.686
Dobânzi plătite		-101.160	-74.899	-83.365	-61.188
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-1.140.143	700.977	-1.165.394	613.127

(*) 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	
		2019	2018	2019	2018
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		198.926	23.319	196.765	34.057
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		5.154.684	3.702.207	5.271.788	1.836.613
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		15.156.390	11.430.864	13.292.860	11.422.190
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	20.510.000	15.156.390	18.761.413	13.292.860

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 2019 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. și servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. 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, 52 de sucursale, 427 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București (2018: 54 de sucursale, 435 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România și Italia și un centru regional situat în București). Din cele 427 de agenții, 20 au fost preluate în urma fuziunii cu Bancpost.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2019 era de 9.690 angajați (2018: 9.014 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2019 era de 7.997 angajați (2018: 7.355 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2019	2018
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	8,60%	8,60%
Persoane fizice române	19,79%	20,05%
Societăți comerciale românești	44,86%	38,97%
Persoane fizice străine	1,06%	1,18%
Societăți comerciale străine	25,69%	31,20%
Total	100%	100%

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2019	Procent deținere directă și indirectă 2018
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%
ERB Retail Services IFN S.A.	alte activități de creditare - acordarea de credite de consum prin carduri de credit	-	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	80,00%	80,00%
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%
Timesafe SRL	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	-
Sinteza S.A.(*)	fabricare alte produse chimice organice de bază	33,87%	51,47%
Chimprod S.R.L.	fabricarea produselor farmaceutice de bază	-	51,35%

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

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 12 puncte de lucru (2018: 1 agenție și 11 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 era de 120 angajați (2018: 115 angajați).

Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. este situat pe str. Constantin Brâncuși nr 74-76, et. 1 Cluj-Napoca, România.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI S.A. este o societate de administrare de investiții, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare și „ASF”) prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul Public ASF PJR05SAIR/120016 din 29.03.2005.

BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri închise de investiții. La 31 decembrie 2019 BT Asset Management SAI S.A. administra 16 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 2 fonduri închise de investiții, având peste 45.844 de investitori și peste 4.158 miliarde lei active în administrare, calculate conform IFRS (adica peste 4.138 miliarde lei active calculate conform reglementarilor ASF).

BT Asset Management SAI S.A. oferă o gamă completă de produse de investiții, începând cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, până la fondurile de acțiuni. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România, cât și în statele membre ale UE (în special Austria), plasamentele putând fi făcute atât în lei, cât și în euro.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 era de 32 angajați (2018: 30 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A., compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activității de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții companii, la nivel global.

În noua sa formulă, BT Capital Partners S.A. oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, atragerea și structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică.

La 31 decembrie 2019 Societatea avea 55 angajați activi (2018: 55 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 11 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct IFN S.A. este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni de creditare persoane fizice atât prin intermediul cardurilor de creditare cât și prin intermediul creditelor de consum, având ca obiect de activitate finanțarea clienților persoane fizice.

BT Direct IFN S.A. și ERB Retail Services IFN S.A au devenit aceeași companie începând cu 1 august 2019. În urma fuziunii prin absorbție a BT Direct IFN S.A., de către ERB Retail Services IFN S.A. aceasta din urma a păstrat denumirea BT Direct IFN S.A.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 era de 159 angajați activi (2018: 168 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, etaj 3.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Microfinanțare IFN S.A.

BT Microfinanțare IFN S.A. este o instituție financiară nebancară, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanțarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în București, Șos. București – Ploiești nr. 43.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 era de 160 angajați activi (2018: 139 angajați). În anul 2019 aproximativ 5.300 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unora noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2019 fiind de 481,8 milioane lei (2018: 327,2 milioane lei).

B.C. „Victoriabank” S.A.

B.C. „Victoriabank” S.A a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova care a fost înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990, iar în 26 august 1991 a fost reorganizată în societate pe acțiuni (bancă comercială pe acțiuni).

La 29 noiembrie 2002 Victoriabank S.A. a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova.

Victoriabank S.A este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei.

Victoriabank S.A își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 34 de filiale și 57 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2018: 34 de filiale și 59 de agenții).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2019 a fost de 1.143 (2018:1.161 angajați).

Capitalul social al B.C. „Victoriabank” S.A. este constituit din 250.000.910 MDL, împărțit în 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 MDL/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Victoriabank S.A (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei (www.moldse.md).

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2019.

b) Bazele evaluării

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele prezentării (continuare)

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare individuale și consolidate în conformitate cu IFRS adoptate 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.

Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

3. Metode și politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă și entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale.

a) Bazele consolidării

Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are: 1) putere asupra entității în care se investește; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

(i) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate.

În momentul în care Grupul se hotărăște să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, și anume:

- scopul și obiectivul entității;
- activitățile relevante și modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului asigură abilitatea de a conduce activitățile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are drepturi la profitul variabil;
- dacă Grupul are capacitatea de a-și utiliza puterea astfel încât să influențeze nivelul profitului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(i) Filialele (*continuare*)

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității.

De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit.

Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului.

Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

(ii) Interese care nu controlează

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale proprietarilor societății-mamă.

Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

(iii) Pierderea controlului

Atunci când Grupul pierde controlul asupra unei filiale, activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile precum și valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice câștig sau pierdere rezultată din pierderea controlului este recunoscut în contul de profit și pierdere.

La data la care se pierde controlul asupra unei filiale, Grupul: a) derecunoaște activele (inclusiv fondul comercial atribuibil) și pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaște valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deținute în fosta filială, c) recunoaște contravaloarea primită la valoarea justă și orice repartizare a acțiunilor filialei, d) recunoaște orice investiție în fosta filială la valoarea justă și e) recunoaște orice diferență rezultată din elementele de mai sus ca un câștig sau o pierdere în contul de profit și pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relație cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit și pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

(iv) Investiții în entități asociate

O entitate asociată este o entitate asupra căreia Grupul are o influență semnificativă în ceea ce privește luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare, dar nu are interesul de a controla entitatea. Se consideră o influență semnificativă atunci când Grupul deține între 20% și 50% din drepturile de vot. Existența și efectul potențialelor drepturi de vot care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(iv) Investiții în entități asociate (*continuare*)

Printre ceilalți factori care sunt luați în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă se află reprezentarea în Consiliul de Administrație și tranzacțiile semnificative între companii. Existența acestor factori ar putea necesita aplicarea metodei contabile de punere în echivalență pentru o anumită investiție, chiar dacă investiția Grupului este mai mică de 20% în acțiunile ce asigură dreptul de vot.

Investițiile în entitățile asociate sunt contabilizate prin metoda contabilă a punerii în echivalență. Cota parte a Grupului rezultată în urma asocierilor este ajustată astfel încât să fie conformă politicilor contabile ale Grupului și este înregistrată în situația consolidată a contului de profit și pierdere ca venit (pierdere) net(ă) provenită din investiții contabilizate pe baza metodei punerii în echivalență. Cota parte a Grupului în profiturile și pierderile entităților asociate rezultate din vânzări între companii este eliminată la consolidare.

În conformitate cu metoda contabilă a punerii în echivalență, investițiile Grupului în entități asociate și entități controlate în comun sunt inițial înregistrate la cost, incluzând orice costuri legate direct de tranzacțiile făcute cu entitățile asociate, ulterior fiind reevaluate (majorate sau diminuate) pentru a reflecta atât cota proporțională a Grupului după achiziție, cât și venitul net (sau pierderea) al entității asociate sau al entității controlate în comun și alte mișcări incluse direct în capitalul propriu al entității asociate sau al entității controlate în comun. Fondul comercial generat de achiziția unei entități asociate sau al unei entități controlate în comun este inclus în valoarea contabilă a investiției. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, nu este testat pentru depreciere. Mai degrabă, întreaga investiție contabilizată prin metoda punerii în echivalență este testată pentru depreciere la fiecare întocmire a bilanțului.

La data la care Grupul încetează să aibă o influență semnificativă asupra entității asociate sau asupra entității controlate în comun, Grupul va identifica un câștig sau o pierdere din cedarea investiției contabilizată prin metoda punerii în echivalență, egală cu diferența dintre valoarea justă a oricărei investiții păstrate și veniturile încasate din vânzarea participației la entitatea asociată, și valoarea contabilă a investiției.

(v) Administrarea fondurilor de investiții

Grupul gestionează și administrează active investite în unități de fond în numele investitorilor. Situațiile financiare ale acestor entități nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate, cu excepția situațiilor în care Grupul controlează entitatea prin deținerea autorității și a expunerii sau drepturilor asupra veniturilor variabile pe baza participației sale de peste 50% în unitățile fondului deschis de investiții. În concordanță cu strategia Grupului de dezvoltare a fondurilor deschise de investiții și de atragere de noi investitori, în cazul fondurilor deschise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare aceste fonduri, dacă pe parcursul a două exerciții financiare se observă diluarea în timp a procentului de deținere în unitățile de fond, și scăderea acestora sub 40%.

În cazul fondurilor închise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare deținerile pentru care nu există o influență semnificativă de peste 20%.

În cazul în care Grupul deține unități de fond în fonduri deschise și închise de investiții, administrate de un SAI care nu face parte din perimetrul de consolidare, acestea nu sunt consolidate deoarece Grupul nu are puterea de decizie asupra activităților semnificative și nu are autoritate asupra acestor entități.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(vi) Tranzacțiile eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate din totalitate în situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

(vii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare

Grupul aplică prevederile IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” pentru înregistrarea operațiunilor de fuziune prin absorbție în situațiile financiare individuale ale entității absorbante. Prin aplicarea acestei politici situațiile financiare individuale ale societății absorbante după fuziune sunt o continuare a situațiilor financiare consolidate întocmite începând cu data achiziției societății absorbite.

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

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

b) Tranzacții în monedă străină

(i) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în lei la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacții exprimate în monedă străină sunt evidențiate în situația profitului sau pierderii la data tranzacțiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă.

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

Diferențele de curs valutar sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină

Rezultatele și poziția financiară a operațiunilor derulate într-o monedă diferită de moneda funcțională și moneda de prezentare a Grupului, sunt transformate în această monedă funcțională după cum urmează:

- activele și datoriile, atât monetare cât și nemonetare, ale acestei entități, au fost transformate la cursul de închidere la data situației consolidate și individuale a poziției financiare;
- elementele de venituri și cheltuieli ale acestor operațiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzacțiilor;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzacții în monedă străină (continuare)

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină (continuare)

- toate diferențele de curs valuar rezultate au fost clasificate ca și alte elemente ale rezultatului global până la momentul cedării investiției.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2019	31 decembrie 2018	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,7793	1: LEU 4,6639	2,47%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,2608	1: LEU 4,0736	4,60%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime sau discounturi. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emiterie plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiteria unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției. Comisioanele de angajament primite de către Grup pentru emiteria împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Grupul să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emiterie.

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție). Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderile din creditare preconizate, și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

d) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane sunt recunoscute de-a lungul timpului în mod liniar pe măsură ce serviciile sunt prestate, atunci când clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de obligația de executare a Grupului. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare, comisioanele de intermediere și de execuție, comisioane de sindicalizare, etc*), comisioane aferente operațiunilor de pe piețele de capital (*comisioane de consultanță, comisioane din activități de investiții, comisioanele de brokeraj și de execuție,*

Banca Transilvania S.A.

comisioane de custodie), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului, comisioane aferente activității de leasing, etc.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri din speze și comisioane (continuare)

Comisioanele variabile sunt recunoscute numai în măsura în care managementul determină că este foarte probabil să nu se producă o reluare semnificativă.

Alte venituri din speze și comisioane sunt recunoscute la momentul în care Grupul satisface obligația de executare, de obicei la executarea tranzacției care stă la baza contractului. Suma spezelor sau comisioanelor primite sau care urmează a fi primite reprezintă prețul tranzacției pentru serviciile identificate ca obligații de executare distincte. Astfel de venituri includ comisioane pentru organizarea unei vânzări sau cumpărări de valute străine în numele unui client, comisioane pentru procesarea tranzacțiilor de plată, comisioane pentru decontări, încasări sau plăți în numerar, precum și speze și comisioane care decurg din negocierea sau participarea la negocierea unei tranzacții pentru o terță parte, cum ar fi achiziția de împrumuturi, acțiuni, alte titluri de valoare și/sau cumpărarea de întreprinderi. Comisioanele de sindicalizare a împrumuturilor sunt recunoscute ca venituri la terminarea sindicalizării atunci când Grupul nu păstrează nicio parte din pachetul de împrumuturi sau păstrează o parte la aceeași rată efectivă de dobândă ca și pentru ceilalți participanți.

e) Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină.

f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la momentul vânzării acestora. Acestea reprezintă diferența între prețul obținut și costul amortizat al activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

g) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere.

h) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare.

În cazul anumitor filiale, singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, datorită diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

i) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolabilitate a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe”, prin care această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe care trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei.

j) Contracte de leasing

Grupul aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

- (a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;
- (b) contractelor de leasing pentru active biologice care intră sub incidența IAS 41 Agricultură și care sunt deținute de către un locatar;
- (c) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- (d) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locator care intră sub incidența IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții; și
- (e) drepturilor deținute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenței care intră sub incidența IAS 38 Imobilizări necorporale pentru bunuri cum ar fi filmele, înregistrările video, piesele de teatru, manuscrisele, brevetele și drepturile de autor.

Grupul prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

(a) în calitate de locatar:

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

(b) în calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

a) Grupul în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască un activ și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- (b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- (c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului.

La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- (e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

b) Grupul ca și locatar (continuare)

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- (a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- (c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în profit sau pierdere.

Leasing financiar - locatar și plăți de leasing în conformitate cu IAS 17 – aplicabil pentru situațiile financiare ale anului 2018

Contractele de leasing în care Grupul își asumă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile aferente proprietății au fost clasificate drept leasing financiar. După recunoașterea inițială, plățile de leasing sunt recunoscute la o valoare egală cu minimumul dintre valoarea justă și valoarea actuală a plăților minime de leasing. Ulterior recunoașterii inițiale, activul este contabilizat în conformitate cu politicile contabile aplicabile aceluși activ.

Celelalte contracte de leasing sunt leasinguri operaționale, iar bunurile care reprezintă obiectul contractului de leasing nu sunt recunoscute în situația consolidată a poziției financiare.

Plățile de leasing operațional sunt recunoscute în rezultatul exercițiului pe baza metodei liniare pe durata contractului de leasing. Stimulentele de leasing primite sunt recunoscute ca parte integrantă a cheltuielii totale de leasing, pe durata contractului de leasing. Cheltuiala cu leasingul operațional este recunoscută ca o componentă a cheltuielilor operaționale.

Plățile minime de leasing în cadrul contractelor de leasing financiar sunt împărțite proporțional între cheltuiala cu dobânda de leasing și reducerea datoriei de leasing. Cheltuiala cu dobânda de leasing este alocată fiecărei perioade de leasing în așa fel încât să producă o rată de dobândă constantă pentru datoria de leasing rămasă. Chiriile contingente sunt înregistrate drept cheltuieli în perioada în care sunt suportate.

b) Grupul în calitate de locatar

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locatar, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

b) Grupul în calitate de locator (continuare)

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locator, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatorul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locator a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluare ulterioară

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing. Grupul revizuieste periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

k) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate. Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare impozabile: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacții, care nu reprezintă combinații de întreprinderi și care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul fiscal și diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca momentul reluării diferenței temporare să fie controlat de Societatea mamă și acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Impozitul pe profit (*continuare*)

Ca urmare a combinării de întreprinderi pot apărea diferențe temporare, astfel încât să fie recunoscute orice creanțe privind impozitul amânat rezultate sau orice datorii privind impozitul amânat ca active și datorii identificabile la data achiziției. Diferențele temporare apar atunci când bazele fiscale ale activelor identificabile dobândite și ale datoriilor asumate nu sunt afectate de combinarea de întreprinderi.

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de Bancă care își încetează existența ca efect al unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2009, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2019 de 16% (2018: 16%).

l) Active financiare

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

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

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

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale (continuare)

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit și pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Aceasta este data la care Grupul și Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

c) măsurat la valoarea justă prin profit și pierdere, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond sau al instrumentelor derivate).

Instrumentele derivate încorporate nu mai sunt separate de activele financiare gazdă, Grupul și Banca aplicând dispozițiile privind clasificarea și măsurarea pentru întregul contract-hibrid (instrumentul-gazdă și instrumentul derivat).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit și pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Grupului și al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit și pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit și pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacționare".

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

D) Active financiare (*continuare*)

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reclisate) prin contul de profit și pierdere.

Obligațiunile guvernamentale, municipale sau cele emise de alte societăți financiare și nefinanciare sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Începând cu 01 ianuarie 2018 Grupul și Banca au recunoscut un provizion pentru pierderi preconizate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global și nu va reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca au recunoscut începând cu 01 ianuarie 2018 ajustări de depreciere aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

Unitățile de fond deținute la fondurile mutuale care nu trec testul privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi (testul SPPI) sunt clasificate ca fiind deținute obligatoriu la valoare justă prin profit și pierdere.

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale".

Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor anticipate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare pot fi găsite la Nota 4 "Politice de gestionare a riscului financiar".

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale, cu excepția instrumentelor care au o rată a dobânzii variabilă și pentru care se utilizează rata dobânzii efective la momentul raportării. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizate în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „*activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit*” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Băncii și a Grupului de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare. Pentru aceste instrumente, și numai pentru ele, Banca și Grupul vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Banca și Grupul sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Banca și Grupul recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9. Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Bancă și Grup, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste provizioane intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă și angajamentele din factoring. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Derecunoașterea activelor depreciate

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul și Banca încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

l) Active financiare (*continuare*)

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute, deoarece Grupul și Banca păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

m) Datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate inițial la cost amortizat, cu excepția instrumentelor derivate, care sunt clasificate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Grupul și Banca nu dețin datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

n) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, la Banca Națională a Moldovei și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

o) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

- a) prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- b) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.

Măsurarea și evaluarea ulterioară

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatării activelor la parametrii normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

o) Imobilizări corporale (*continuare*)

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări.

La fiecare dată de întocmire a situației poziției financiare, valoarea contabilă a activelor este supusă analizei în cadrul procesului de reevaluare.

Grupul și Banca reevaluează anual toate imobilizările corporale cu un evaluator extern, care nu este angajat al Grupului sau al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit și pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, valoarea contabilă a acestora este ajustată pentru a reflecta valoarea justă. La data reevaluării, valoarea contabilă brută este ajustată în același mod cu valoarea contabilă reevaluată a imobilizărilor respective. Amortizarea cumulată la data reevaluării este ajustată pentru a reflecta diferența între valoarea brută contabilă și valoarea contabilă a activului după considerarea ajustărilor cumulate de depreciere.

Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

Imobilizările corporale dobândite prin leasing financiar sunt recunoscute la o valoare egală cu minimul dintre valoarea justă și valoarea actualizată a plăților minime de leasing de la începerea leasingului, mai puțin amortizarea cumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

(ii) Costurile ulterioare

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil ca beneficiile economice incluse în acea imobilizare se vor transfera Grupului și Băncii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercițiului în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Bunurile dobândite prin leasing sunt amortizate pe perioada mai mică între durata leasingului și durata de viață. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți imobiliare (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup și Bancă în scopul de a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau pentru ambele, și nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii în scopuri administrative; sau
- a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității.

(i) Recunoaștere și evaluare

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investiției să le revină Grupului și Băncii;
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare incluse în evaluarea inițială. Costul unei investiții imobiliare achiziționate include prețul său de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietăților și alte costuri de tranzacționare).

(ii) Evaluare ulterioară

Politica contabilă a Grupului și Băncii privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Această politică este aplicată în mod uniform tuturor investițiilor imobiliare din Grup și Bancă. Atunci când Grupul sau Banca, ca locatar, folosește modelul bazat pe valoarea justă pentru evaluarea unei investiții imobiliare care este deținută ca activ aferent dreptului de utilizare, acesta trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare, și nu proprietatea-suport, la valoarea justă.

Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

(iii) Transferuri

Transferurile la sau de la investiții imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

Valoarea contabilă a unei investiții este recunoscută la cedare sau când investiția este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la data casării sau vânzării.

(iv) Derecunoașterea

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferență între încasarile nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost. După recunoașterea inițială, imobilizările necorporale sunt evidențiate la valoarea de achiziție minus orice amortizare sau ajustare de depreciere cumulată ulterioară.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfășoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

(i) Fondul comercial și fondul comercial negativ

Fondul comercial și fondul comercial negativ apar la achiziționarea unei filiale prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor și datoriilor contingente achiziționate.

Evaluare ulterioară

Fondul comercial este evaluat la cost mai puțin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului (câștig din achiziție) după identificarea activelor, datoriilor și a obligațiilor contingente și măsurarea costului de achiziție.

(ii) Aplicații informatice

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și Băncii și pentru care este probabil că vor genera beneficii economice peste costurile de producție pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 5 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare

Un activ este clasificat ca activ imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii: valoarea activului va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea continuă, activul trebuie să fie disponibil în vederea vânzării imediate, iar vânzarea lui trebuie să fie probabilă. Probabilitatea vânzării este justificată prin existența unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului și a Băncii și implicarea activă a Grupului și a Băncii în identificarea unui cumpărător.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare (continuare)

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deținute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării și data vânzării nu ar trebui să depășească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri.

Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității generatoare de numerar (grupului de unități) și apoi, oricărui altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, altele decât fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nici o pierdere din depreciere.

t) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

u) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Grupul și Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv. Obligațiunile neajunse la scadență sau la data lichidării vor putea fi convertite în acțiuni, la alegerea deținătorului de obligațiuni, conform prospectului de emisiune (nu toate obligațiunile aflate în sold sunt convertibile).

Conversia se efectuează la un preț pe acțiune care se stabilește la data de fixare a prețului sau la data lichidării, egal cu media dintre prețul zilnic maxim și minim al acțiunilor pe piața regulată, ponderată cu volumul zilnic tranzacționat pe piața regulată pe parcursul celor 90 de zile în care acțiunile au fost tranzacționate de Bursa de Valori București, imediat anterioare datei de fixare a prețului sau datei lichidării. Primele de capital se obțin ca diferență între valoarea obligațiunilor convertite și valoarea acțiunilor emise.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

v) Provizioane

Provizioanele sunt recunoscute în situația consolidată și individuală a poziției financiare atunci când pentru Grup și Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația consolidată și individuală a poziției financiare atunci când pentru Grup și Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației. Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective. În această categorie sunt incluse în principal provizioane pentru beneficiile angajaților (așa cum sunt descrise în secțiunea 3x), provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca și care au o probabilitate mare de pierdere și provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit (așa cum este descris în secțiunea 5c).

w) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă, și aceasta este amortizată pe durata de viață a garanției financiare. Datoria aferentă garanțiilor financiare este măsurată ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderilor așteptate determinate în concordanță cu IFRS 9.

x) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca și filialele sale efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii și ai filialelor sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exercițiului perioadei, atunci când sunt efectuate. Banca și filialele sale nu au alte obligații suplimentare.

(iii) Alte beneficii

Banca și filialele sunt angajate într-un plan de pensii facultative pilonul III, în limita unui plafon stabilit, pentru angajații eligibili la data plății, potrivit legislației românești în vigoare. Banca și filialele au obligația, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti o sumă de trei salarii lunare brute angajaților în momentul pensionării. Datoria aferentă acestui plan de beneficii este calculată actuarial ținând cont de salariul estimat la data pensionării și de numărul anilor de activitate al fiecărui salariat în parte.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

x) Beneficiile angajaților (continuare)

(iii) Alte beneficii (continuare)

Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui acord de tip Stock Option Plan, în acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în acțiuni ale Băncii (TLV). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

În baza mandatului acordat prin hotărâri ale acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii hotărăște în privința numărului de acțiuni incluse în programul de fidelizare a angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

y) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma carora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);

- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;

- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Formatul de raportare pe segmente a Grupului și Băncii este prezentat în nota 6.

z) Rezultatul pe acțiune

Grupul și Banca prezintă câștigul pe acțiune („CPA”) brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari ai Grupului și Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.

aa) Acțiuni proprii

Instrumentele de capital proprii răscumperate (acțiuni proprii) sunt deduse din capitalurile proprii. Câștigul sau pierderea din achiziții, vânzări sau anulări ale instrumentelor de capital ale Băncii nu sunt recunoscute în rezultatul exercițiului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ab) Combinări de întreprinderi

O combinare de întreprinderi este contabilizată prin aplicarea metodei achiziției la data la care este dobândit controlul, în afară de cazul în care este vorba de o combinare care implică entități sau întreprinderi sub control comun sau entitatea dobândită este o filială a unei entități de investiții. Fiecare activ și datorie identificabil(ă) este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziției. Interesele care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participații curente în capitalurile proprii și prin care deținătorii lor au dreptul la o cotă-parte proporțională din activele nete ale entității, în cazul lichidării acesteia sunt evaluate fie la valoarea justă, fie la cota-parte proporțională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entității dobândite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controlează trebuie evaluate la valorile juste de la data achiziției.

Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestației transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă de la data achiziției a participațiilor în capitalurile proprii ale entității dobândite deținute anterior de către dobânditor. Dacă dobânditorul a obținut un câștig dintr-o achiziție în condiții avantajoase, acest câștig este recunoscut în profit sau pierdere, după ce managementul a reanalizat dacă au fost identificate toate activele achiziționate și toate datoriile și datoriile contingente s-au acceptat și s-a asumat valoarea acestora.

Contraprestația transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, fiind calculată drept suma valorilor juste de la data achiziției activelor transferate de dobânditor, ale datoriilor suportate de dobânditor față de foștii proprietari ai entității dobândite și ale participațiilor în capitalurile proprii emise de dobânditor, dar excluzând costurile aferente achiziției cu onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță; costurile administrative generale, costurile de înregistrare și emitere a titlurilor de creanță și a acțiunilor, care sunt recunoscute în contul de profit și pierdere.

ac) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde și interpretări noi au intrat în vigoare de la 1 ianuarie 2019:

Adoptarea IFRS 16 – Contracte de leasing

Grupul a adoptat IFRS 16 începând cu 1 Ianuarie 2019, cu anumite simplificari si derogari si nu a retratat cifrele comparative pentru perioada de raportare 2018, asa cum este permis conform prevederilor tranzitorii.

IFRS 16 elimina clasificarea angajamentelor de leasing, în leasing operational sau financiar, asa cum se prevede in IAS 17, introducand in schimb un model unic de contabilizare a leasingului. Aceste datorii din angajamente de leasing au fost masurate la valoarea curenta a platilor de leasing ramase actualizate, folosind rata de imprumut incrementală a locatarului la data de 1 ianuarie 2019.

Activele aferente dreptului de utilizare la nivel de Grup la data de 1 ianuarie 2019 au fost de 491.295 mii Ron, iar la nivel de Banca in valoare de 464,617 mii Ron.

IFRIC 23 „Incertitudinea asupra modificării impozitului pe venit” (emisă în data de 7 Iunie 2017 și aplicabil începând cu data de 1 ianuarie 2019).

IAS 12 precizează cum se contabilizează impozitul curent și impozitul amânat, dar nu și cum se reflectă efectele incertitudinii. Interpretarea clarifică cum se vor aplica cerințele de recunoaștere și evaluare din IAS 12 pentru situația în care există o incertitudine cu privire la modificarea impozitului pe venit. O entitate ar trebui să decidă dacă va lua în considerare separat fiecare modificare fiscală incertă sau împreună cu unul sau mai multe modificări fiscale incerte, pe baza abordării care prezice cel mai bine rezolvarea incertitudinii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

IFRIC 23 „Incertitudinea asupra modificării impozitului pe venit” (emisă în data de 7 Iunie 2017 și aplicabil începând cu data de 1 ianuarie 2019) (continuare)

O entitate ar trebui să presupună că o autoritate fiscală va examina sumele asupra cărora deține dreptul de a le examina și deține cunoștințe depline cu privire la informațiile conexe atunci când realizează examinările. În situația în care o entitate ajunge la concluzia conform căreia nu este probabil ca autoritatea fiscală să accepte o modificare fiscală incertă, efectul incertitudinii se va reflecta în determinarea câștigurilor sau pierderilor impozabile aferente, bazelor de impozitare, pierderilor fiscale neutilizate, creditelor fiscale neutilizate sau cotelor de impozitare, utilizând valoarea cea mai probabilă sau valoarea estimată, depinzând de metoda pe care entitatea consideră că prezice mai bine soluționarea incertitudinii. O entitate va reflecta efectul unei modificări asupra faptelor și circumstanțelor sau asupra unor noi informații ce afectează estimările necesare interpretării ca fiind o modificare a estimării contabile. Exemple de modificări asupra faptelor și circumstanțelor sau asupra informațiilor noi care pot determina reevaluarea unei estimări includ, dar nu se limitează la, examinări sau acțiuni ale unei autorități fiscale, modificări ale regulilor stabilite de o autoritate fiscală sau expirarea dreptului unei autorități fiscale de a examina sau reexamina o modificare fiscală. Absența unei înțelegeri sau neînțelegeri de către o autoritate fiscală cu privire la o modificare fiscală este puțin probabil să constituie o schimbare a faptelor și circumstanțelor sau a unor informații noi care afectează estimările necesare interpretării.

Amendamente la IFRS 9 (emise în 12 octombrie 2017 și aplicabil de la 1 ianuarie 2019).

Aceste amendamente permit evaluarea la cost amortizat a anumitor tipuri de credite și titluri de natura datoriei care pot fi rambursate anticipat la o valoare situată sub costul amortizat, de exemplu la valoarea justă sau la o valoare care include o compensație rezonabilă plătită împrumutatului, egală cu valoarea curentă a efectului creșterii ratei dobânzii pe piață raportat la durata de viață reziduală a instrumentului respectiv. În plus, textul adăugat la baza concluziilor asupra standardului reconfirmă instrucțiunile existente în IFRS 9 conform cărora modificările sau schimburile de datorii financiare evaluate la cost amortizat care nu conduc la derecunoaștere vor fi reflectate ca profit sau pierdere în Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Astfel, în majoritatea cazurilor, entitățile raportoare nu vor putea revizui rata dobânzii efective pe durata reziduală a creditului pentru a evita impactul asupra profitului sau pierderii cauzat de o posibilă modificare a creditului.

Amendamente la IAS 28 (emise în 12 octombrie 2017 și aplicabil începând cu data de 1 ianuarie 2019).

Amendamentele clarifică faptul că entitățile raportoare ar trebui să aplice IFRS 9 împrumuturilor pe termen lung, acțiunilor preferențiale și instrumentelor similare care fac parte dintr-o investiție netă pe baza metodei punerii în echivalență realizată înainte de a se reduce valoarea contabilă printr-o pierdere a entității provenită din investiția făcută care depășește valoarea interesului investitorului pentru acțiunile ordinare.

Îmbunătățiri anuale la IFRS 2015-2017 - Modificări la IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23 (emise la 12 decembrie 2017 și în vigoare pentru perioadele începând cu 1 ianuarie 2019).

Sfera de aplicare restrânsă a amendamentelor a avut impact asupra a patru standarde: IFRS 3 a stabilit că achizitorul ar trebui să-și reevalueze interesul deținut anterior într-o participație comună atunci când obține controlul afacerii. În schimb, IFRS 11 explică clar că investitorul nu ar trebui să își reevalueze interesul deținut anterior atunci când obține controlul într-o participație comună, similar cerințelor existente referitoare la situația în care o entitate asociată devine o asocierie în participație și viceversa.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (continuare)

Îmbunătățiri anuale la IFRS 2015-2017 - Modificări la IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 și IAS 23 (emise la 12 decembrie 2017 și în vigoare pentru perioadele începând cu 1 ianuarie 2019) (continuare)

Amendamentul la IAS 12 explică faptul că o entitate recunoaște valoarea consecințelor impozitului pe profit legat de dividende, în situația în care entitatea a recunoscut tranzacțiile sau evenimentele care au generat profiturile distribuibile aferente, de exemplu în contul de profit și pierdere sau în alte elemente ale rezultatului global. Așadar, este clar că această cerință se aplică în toate circumstanțele atâta timp cât plățile pentru instrumente financiare clasificate drept capitaluri proprii sunt distribuiri ale profiturilor, și nu doar în cazurile în care consecințele fiscale sunt rezultatul ratelor de impozitare diferite pentru profiturile distribuite și nedistribuite. IAS 23 revizuit include o îndrumare explicită prin care împrumuturile obținute în mod special pentru finanțarea unui activ specific sunt excluse din grupul costurilor generale cu împrumuturile eligibile pentru capitalizare doar până în momentul în care activul specific este aproximativ complet.

Modificarea, reducerea sau decontarea planului - Amendamente la IAS 19 (emise în data de 7 februarie 2018 și aplicabil de la data de 1 ianuarie 2019).

Amendamentele prevăd modul de calcul al cheltuielilor aferente pensiilor atunci când apar schimbări în legătură cu un plan de pensii bine determinat. Când se produc schimbări în legătură cu un plan - în sensul modificării, reducerii sau decontării acestuia - IAS 19 impune reevaluarea datoriei nete sau activului net privind beneficiul determinat. Amendamentele impun utilizarea ipotezelor actualizate aferente acestei reevaluări pentru a determina costul serviciului curent și dobânda netă aferentă perioadei de raportare rămase după modificarea planului. Înainte de adoptarea acestor amendamente, IAS 19 nu specifica modul de calcul al acestor cheltuieli pentru perioada postmergătoare modificării planului. Prin cerința de a aplica ipoteze actualizate, se așteaptă ca amendamentele să ofere informații folositoare persoanelor care utilizează situațiile financiare.

ad) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020

Amendamente la Cadrul conceptual de raportare financiară (emise în data de 29 martie 2018 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020. Această normă nu este încă aprobată de Uniunea Europeană).

Cadrul conceptual de raportare financiară revizuit include un nou capitol referitor la evaluare, instrucțiuni de raportare a performanței financiare, definiții și instrucțiuni îmbunătățite - în special definiția datoriei, și clarificări în domenii importante, cum ar fi rolul prudenței și al buneii administrări, precum și evaluarea incertitudinii în raportarea financiară.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ad) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu 1 ianuarie 2020

„Definiția întreprinderii ” - Amendamente la IFRS 3 (emise în data de 22 octombrie 2018 și aplicabile achizițiilor începând cu perioadele anuale de raportare care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020. Această normă nu este încă aprobată de Uniunea Europeană).

Amendamentele revizuiesc definiția întreprinderii. O întreprindere trebuie să dețină resurse (intrări) și un proces concret, cele două împreună contribuind la capacitatea de a genera rezultate (ieșiri). Noile instrucțiuni oferă un cadru pentru a evalua existența resurselor și a proceselor concrete, inclusiv în cazul companiilor aflate în stadiu incipient care nu au generat încă rezultate. Prezența unei forțe de muncă organizate constituie o condiție pentru clasificarea ca întreprindere, chiar dacă nu sunt înregistrate rezultate. Definiția termenului de „rezultate” este restrânsă la bunuri și servicii oferite clienților, generarea de venituri din investiții și a altor venituri, și exclude câștigurile sub forma unor costuri mai mici și alte beneficii economice. De asemenea, nu mai este necesar să se evalueze dacă operatorii de pe piață sunt capabili să înlocuiască elementele lipsă sau să integreze activitățile și activele preluate. O entitate poate efectua un „test de concentrare”. Activele preluate nu constituie o întreprindere dacă valoarea justă a activelor brute preluate este substanțial concentrată într-un singur element de activ (sau grup de active similare).

„Definiția pragului de semnificație” (materialitatea) - Amendamente la IAS 1 și IAS 8 (emise în data de 31 octombrie 2018 și în vigoare pentru perioadele anuale care încep la sau după data de 1 ianuarie 2020. Această normă nu este încă aprobată de Uniunea Europeană).

Amendamentele clarifică definiția pragului de semnificație și maniera în care ar trebui să fie aplicat, prin includerea acestor clarificări în ghidul de definiții, care până în momentul actual a figurat în alta parte a IFRS. În plus, explicațiile care însoțesc definiția au fost îmbunătățite. În cele din urmă, modificările aduse asigură faptul că definiția pragului de semnificație este consecventă în toate standardele IFRS. Informația este semnificativă dacă omiterea, declararea incorectă sau obscurizarea acesteia ar putea influența în mod rezonabil deciziile pe care utilizatorii primari ai situațiilor financiare cu scop general le iau bazându-se pe acestea și care furnizează informații financiare despre o anumită entitate raportoare.

Cu excepția situațiilor descrise mai sus, nu ne așteptăm ca noile standarde și interpretări să afecteze semnificativ situațiile financiare ale Grupului sau Băncii.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Grupul și Banca sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de preț al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului și Băncii. Consiliul de Administrație are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă.

Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor („CC”), și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Credit și Risc din Sucursale/Agenții, Comitetul de Remediere și Workout („CRW”), Conducătorii și Directorii executivi, cât și structurile din cadrul Băncii cu atribuții de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea și/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiile de risc ale Grupului și Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care sunt expuse Grupul și Banca.

Comitetul de administrare a riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Obiectivul Grupului și Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ținutelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul și Banca țin cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului și Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului Conducătorilor și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieții, produselor și serviciilor oferite.

Procesul aferent simulărilor de criză este parte integrantă a procesului de administrare a riscurilor. Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin semestrial, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit

Comitetele de Audit ale Grupului și ale Băncii raportează Consiliilor de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirii regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

(i) Gestionarea riscului de credit

Obiectivul Grupului și al Băncii privind administrarea riscului de credit este să asigure un proces optim de alocare a capitalului între diferitele linii de activitate care să permită atingerea unor niveluri confortabile de RAROC (Rentabilitatea capitalului ajustată la risc), ținând cont de importanța activității de creditare în activul Băncii, în conformitate cu profilul de bancă comercială al acesteia.

Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție, cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Expunerea cea mai mare a Grupului și Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit pe diferite active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emiteri de garanții (vezi Nota 41).

Pentru a minimiza riscul, Grupul și Banca au dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus, Banca și Grupul dețin proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor, etc.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), CRW la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale. De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează Comitetelor din Centrală și are atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(i) Gestionarea riscului de credit (*continuare*)

- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigura în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup și Bancă;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Fiecare sucursală/agenție implementează la nivel local politicile și normele Grupului și ale Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare sucursală/agenție este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Intern efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

(ii) Expunerea la riscul 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (credite și avansuri acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar):

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Persoane fizice	53,80%	52,04%	53,47%	51,89%
Comerț	10,70%	11,42%	10,08%	11,02%
Producție	9,06%	10,24%	8,92%	10,21%
Construcții	4,07%	3,39%	3,84%	3,84%
Servicii	3,94%	3,73%	3,76%	3,59%
Agricultură	3,89%	3,99%	3,80%	3,68%
Imobiliare	3,54%	3,87%	3,61%	3,79%
Transport	3,38%	1,82%	2,69%	2,72%
Alții	1,79%	1,25%	1,75%	1,68%
Persoane fizice autorizate	1,62%	1,56%	1,37%	1,46%
Instituții financiare	1,40%	3,71%	3,92%	3,27%
Industria energetică	1,33%	1,03%	1,41%	1,27%
Telecomunicații	0,80%	1,21%	0,76%	0,89%
Industria minieră	0,32%	0,35%	0,26%	0,28%
Industria chimică	0,19%	0,20%	0,20%	0,22%
Instituții guvernamentale	0,14%	0,15%	0,13%	0,15%
Pescuit	0,03%	0,04%	0,03%	0,04%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe clase ale expunerilor bilanțiere și extrabilanțiere, 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:

Mii lei	Grup		Bancă	
	2019	2018	2019	2018
Corporații	11.812.154	11.987.524	12.710.902	12.604.496
Întreprinderi mici și mijlocii	5.675.248	5.242.713	5.441.946	5.000.886
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.284.102	10.580.685	11.114.320	10.452.319
Credite ipotecare	12.041.262	10.787.269	11.835.135	10.718.169
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	2.272.415	1.840.362	-	-
Altele	49.697	51.839	32.285	39.237
Total credite și avansuri acordate clienței, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	43.134.878	40.490.392	41.134.588	38.815.107
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-2.781.031	-2.673.308	-2.532.673	-2.459.133
Total credite și avansuri acordate cliențele și creanțe din contracte de leasing financiar	40.353.847	37.817.084	38.601.915	36.355.974

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(ii) *Expunerea la riscul de credit (continuare)*

La 31 decembrie 2019, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 45.568.143 mii lei (2018: 43.174.413 mii lei) pentru Grup și 42.981.108 mii lei (2018: 40.874.821 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.

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe **Grup la 31 decembrie 2019** 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 2019
Corporații	9.194.198	1.075.464	1.369.239	173.253	11.812.154
Întreprinderi mici și mijlocii	3.973.260	1.318.988	284.370	98.630	5.675.248
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.282.956	1.298.246	596.465	106.435	11.284.102
Credite ipotecare	11.157.607	642.478	195.767	45.410	12.041.262
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	234.932	1.808.898	191.435	37.150	2.272.415
Altele	1.598	44.032	3.222	845	49.697
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	33.844.551	6.188.106	2.640.498	461.723	43.134.878
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-453.853	-625.501	-1.593.360	-108.317	-2.781.031
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.390.698	5.562.605	1.047.138	353.406	40.353.847

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul 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 2019
Corporații	1.613.779	4.643.173	2.881.921	55.325	9.194.198
Întreprinderi mici și mijlocii	2.095.459	1.197.057	389.051	291.693	3.973.260
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.729.746	4.852.540	455.814	244.856	9.282.956
Credite ipotecare	4.137.587	6.561.789	353.665	104.566	11.157.607
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	-	233.898	-	1.034	234.932
Altele	276	1.204	3	115	1.598
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.576.847	17.489.661	4.080.454	697.589	33.844.551
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-65.615	-176.829	-154.748	-56.661	-453.853
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.511.232	17.312.832	3.925.706	640.928	33.390.698

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2019
Corporații	9.186.237	6.476	1.485	9.194.198
Întreprinderi mici și mijlocii	3.900.815	67.028	5.417	3.973.260
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.794.573	389.925	98.458	9.282.956
Credite ipotecare	10.739.427	317.198	100.982	11.157.607
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	222.079	7.981	4.872	234.932
Altele	1.563	35	-	1.598
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	32.844.694	788.643	211.214	33.844.551
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-446.622	-5.222	-2.009	-453.853
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.398.072	783.421	209.205	33.390.698

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Risc crescut	Total 2019
Corporații	617.167	310.255	151.850	1.079.272
Întreprinderi mici și mijlocii	898.590	208.411	226.026	1.333.027
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	531.242	455.409	336.425	1.323.076
Credite ipotecare	280.322	259.105	116.655	656.082
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.774.154	25.607	9.099	1.808.860
Altele	15.207	28.803	21	44.031
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	4.116.682	1.287.590	840.076	6.244.348
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-203.638	-231.574	-196.534	-631.746
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	3.913.044	1.056.016	643.542	5.612.602

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2019
Corporații	1.078.252	803	217	1.079.272
Întreprinderi mici și mijlocii	1.258.721	54.109	20.197	1.333.027
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.122.750	159.136	41.190	1.323.076
Credite ipotecare	561.097	81.559	13.426	656.082
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	1.774.116	24.469	10.275	1.808.860
Altele	44.000	23	8	44.031
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.838.936	320.099	85.313	6.244.348
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-550.400	-54.620	-26.726	-631.746
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	5.288.536	265.479	58.587	5.612.602

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și default POCI	Non-default	Default	Total 2019
Corporații	3.664	1.535.020	1.538.684
Întreprinderi mici și mijlocii	17.082	351.879	368.961
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.210	676.860	678.070
Credite ipotecare	134	227.439	227.573
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	80.689	147.934	228.623
Altele	1.669	2.399	4.068
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	104.448	2.941.531	3.045.979
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-40.965	-1.654.458	-1.695.423
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	63.483	1.287.073	1.350.556

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe **Grup la 31 decembrie 2018** 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 2018
Corporații	9.359.738	1.185.658	1.223.601	218.527	11.987.524
Întreprinderi mici și mijlocii	3.477.529	1.331.814	286.301	147.069	5.242.713
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.655.726	1.168.855	645.074	111.030	10.580.685
Credite ipotecare	9.895.469	624.631	223.625	43.544	10.787.269
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	176.147	1.488.527	133.063	42.625	1.840.362
Altele	10.970	30.857	3.084	6.928	51.839
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	31.575.579	5.830.342	2.514.748	569.723	40.490.392
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-455.275	-583.721	-1.495.450	-138.862	-2.673.308
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	31.120.304	5.246.621	1.019.298	430.861	37.817.084

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 10 la 157 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul 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 sensitive	Total 2018
Corporații	807.357	4.895.420	3.435.830	221.131	9.359.738
Întreprinderi mici și mijlocii	1.696.495	1.224.209	475.044	81.781	3.477.529
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.821.774	5.131.753	442.748	259.451	8.655.726
Credite ipotecare	3.551.488	5.913.385	317.050	113.546	9.895.469
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	-	174.279	-	1.868	176.147
Altele	3.801	6.463	159	547	10.970
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.880.915	17.345.509	4.670.831	678.324	31.575.579
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-38.713	-175.255	-195.162	-46.145	-455.275
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.842.202	17.170.254	4.475.669	632.179	31.120.304

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2018
Corporații	9.326.512	22.295	10.931	9.359.738
Întreprinderi mici și mijlocii	3.397.897	69.914	9.718	3.477.529
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.136.194	412.080	107.452	8.655.726
Credite ipotecare	9.454.135	332.761	108.573	9.895.469
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	161.501	7.962	6.684	176.147
Altele	10.768	174	28	10.970
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	30.487.007	845.186	243.386	31.575.579
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-446.625	-6.391	-2.259	-455.275
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	30.040.382	838.795	241.127	31.120.304

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Risc crescut	Total 2018
Corporații	448.312	508.834	234.033	1.191.179
Întreprinderi mici și mijlocii	867.847	236.803	239.949	1.344.599
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	390.437	415.389	374.307	1.180.133
Credite ipotecare	274.576	232.983	120.753	628.312
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.441.430	41.145	5.938	1.488.513
Altele	8.772	20.598	187	29.557
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.431.374	1.455.752	975.167	5.862.293
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-113.906	-233.201	-241.256	-588.363
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	3.317.468	1.222.551	733.911	5.273.930

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2018
Corporații	1.158.723	32.456	-	1.191.179
Întreprinderi mici și mijlocii	1.273.120	54.403	17.076	1.344.599
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	960.540	167.365	52.228	1.180.133
Credite ipotecare	529.272	76.593	22.447	628.312
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.441.416	34.879	12.218	1.488.513
Altele	29.457	72	28	29.557
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.392.528	365.768	103.997	5.862.293
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-501.116	-56.176	-31.071	-588.363
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.891.412	309.592	72.926	5.273.930

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și default POCI	Non-default	Default	Total 2018
Corporații	32.262	1.404.345	1.436.607
Întreprinderi mici și mijlocii	39.610	380.975	420.585
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	348	744.478	744.826
Credite ipotecare	169	263.319	263.488
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	52.783	122.919	175.702
Altele	5.865	5.447	11.312
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	131.037	2.921.483	3.052.520
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-47.751	-1.581.919	-1.629.670
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	83.286	1.339.564	1.422.850

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe **Bancă la 31 decembrie 2019** 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 2019
Corporații	10.265.861	964.802	1.365.765	114.474	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	3.853.586	1.279.897	276.702	31.761	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.120.517	1.294.998	592.910	105.895	11.114.320
Credite ipotecare	10.958.278	639.326	192.485	45.046	11.835.135
Altele	1.602	28.890	948	845	32.285
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.199.844	4.207.913	2.428.810	298.021	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-466.217	-527.633	-1.467.871	-70.952	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.733.627	3.680.280	960.939	227.069	38.601.915

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensitive	Total 2019
Corporații	2.427.235	4.901.380	2.881.921	55.325	10.265.861
Întreprinderi mici și mijlocii	2.097.455	1.075.387	389.051	291.693	3.853.586
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.729.746	4.692.028	453.887	244.856	9.120.517
Credite ipotecare	4.137.586	6.363.748	352.378	104.566	10.958.278
Altele	291	1.193	3	115	1.602
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	12.392.313	17.033.736	4.077.240	696.555	34.199.844
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-73.951	-180.912	-154.745	-56.609	-466.217
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	12.318.362	16.852.824	3.922.495	639.946	33.733.627

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2019
Corporații	10.259.518	4.858	1.485	10.265.861
Întreprinderi mici și mijlocii	3.787.805	60.364	5.417	3.853.586
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.640.404	383.583	96.530	9.120.517
Credite ipotecare	10.549.434	309.149	99.695	10.958.278
Altele	1.567	35	-	1.602
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	33.238.728	757.989	203.127	34.199.844
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-459.458	-4.929	-1.830	-466.217
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.779.270	753.060	201.297	33.733.627

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Risc crescut	Total 2019
Corporații	506.505	310.255	151.850	968.610
Întreprinderi mici și mijlocii	862.534	208.411	218.653	1.289.598
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	529.651	453.751	336.425	1.319.827
Credite ipotecare	279.158	256.958	116.655	652.771
Altele	66	28.803	21	28.890
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	2.177.914	1.258.178	823.604	4.259.696
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-112.191	-226.274	-195.417	-533.882
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	2.065.723	1.031.904	628.187	3.725.814

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2019
Corporații	967.590	803	217	968.610
Întreprinderi mici și mijlocii	1.222.665	46.736	20.197	1.289.598
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.121.158	157.489	41.180	1.319.827
Credite ipotecare	559.933	80.497	12.341	652.771
Altele	28.859	23	8	28.890
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.900.205	285.548	73.943	4.259.696
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-458.962	-49.285	-25.635	-533.882
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	3.441.243	236.263	48.308	3.725.814

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și default POCI	Non-default	Default	Total 2019
Corporații	-	1.476.431	1.476.431
Întreprinderi mici și mijlocii	227	298.535	298.762
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	-	673.976	673.976
Credite ipotecare	-	224.086	224.086
Altele	1.669	124	1.793
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.896	2.673.152	2.675.048
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.774	-1.530.800	-1.532.574
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	122	1.142.352	1.142.474

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe **Bancă la 31 decembrie 2018** 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 2018
Corporații	10.084.158	1.147.561	1.226.214	146.563	12.604.496
Întreprinderi mici și mijlocii	3.386.621	1.285.765	281.367	47.133	5.000.886
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.531.329	1.166.901	643.682	110.407	10.452.319
Credite ipotecare	9.830.720	621.248	223.106	43.095	10.718.169
Altele	10.972	20.829	2.931	4.505	39.237
Total credite și avansuri înainte de ajustări de depreciere	31.843.800	4.242.304	2.377.300	351.703	38.815.107
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-458.348	-517.631	-1.401.158	-81.996	-2.459.133
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	31.385.452	3.724.673	976.142	269.707	36.355.974

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensitive	Total 2018
Corporații	1.137.773	5.256.626	3.468.628	221.131	10.084.158
Întreprinderi mici și mijlocii	1.696.495	1.133.301	475.044	81.781	3.386.621
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.821.773	5.008.610	441.996	258.950	8.531.329
Credite ipotecare	3.551.487	5.849.126	316.561	113.546	9.830.720
Altele	3.802	6.642	160	368	10.972
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.211.330	17.254.305	4.702.389	675.776	31.843.800
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-42.298	-172.652	-197.378	-46.020	-458.348
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.169.032	17.081.653	4.505.011	629.756	31.385.452

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2018
Corporații	10.050.932	22.295	10.931	10.084.158
Întreprinderi mici și mijlocii	3.314.494	62.409	9.718	3.386.621
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.017.756	406.873	106.700	8.531.329
Credite ipotecare	9.393.506	329.130	108.084	9.830.720
Altele	10.770	174	28	10.972
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	30.787.458	820.881	235.461	31.843.800
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-450.786	-5.692	-1.870	-458.348
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	30.336.672	815.189	233.591	31.385.452

Banca Transilvania S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Risc crescut	Total 2018
Corporații	410.059	508.931	234.033	1.153.023
Întreprinderi mici și mijlocii	819.503	236.803	239.683	1.295.989
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	389.399	414.467	374.370	1.178.236
Credite ipotecare	274.516	229.660	120.753	624.929
Altele	102	20.617	114	20.833
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.893.579	1.410.478	968.953	4.273.010
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-55.670	-225.330	-241.048	-522.048
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	1.837.909	1.185.148	727.905	3.750.962

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2018
Corporații	1.120.567	32.456	-	1.153.023
Întreprinderi mici și mijlocii	1.224.776	54.403	16.810	1.295.989
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	959.501	166.681	52.054	1.178.236
Credite ipotecare	529.212	74.736	20.981	624.929
Altele	20.725	80	28	20.833
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.854.781	328.356	89.873	4.273.010
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-442.987	-51.957	-27.104	-522.048
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	3.411.794	276.399	62.769	3.750.962

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și default POCI	Non-default	Default	Total 2018
Corporații	13.412	1.353.903	1.367.315
Întreprinderi mici și mijlocii	7.379	310.897	318.276
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	36	742.718	742.754
Credite ipotecare	-	262.520	262.520
Altele	4.932	2.500	7.432
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	25.759	2.672.538	2.698.297
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-13.768	-1.464.969	-1.478.737
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.991	1.207.569	1.219.560

La 31 decembrie 2019, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating Standard&Poor's BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de primării având rating BBB-, BB+ și BB-, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A-, A+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B (nota 24).

La 31 decembrie 2018, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating Standard&Poor's BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de alte instituții financiare având rating A- și AAA și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating BBB- (nota 24).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Ajustări pentru depreciere

Grupul și Banca evaluează, pe baza scenariilor viitoare, pierderile de credit așteptate ("ECL") asociate activelor care au forma instrumentelor de datorie, contabilizate la cost amortizat.

Politica de garantare

Grupul și Banca dețin pentru creditele și avansurile acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipotecă mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, scrisori de garanție precum și alte garanții. Grupul și Banca dețin drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate periodic.

Garanțiile reale mobiliare, cuprind gajuri fără deposedare și nu includ și garanțiile aferente contractelor de leasing încheiate de BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Categoria "Proprietăți imobiliare" includ terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, categoria "Garanții reale mobiliare", include gajurile asupra activelor mobiliare (autotorisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria "Alte Garanții" sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu deposedare, depozite colaterale și alte garanții primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc moderat, mediu, crescut și depreciate</i>				
Proprietăți imobiliare	7.126.392	7.389.768	6.652.507	6.950.350
Garanții reale mobiliare	828.717	715.765	705.621	606.275
Alte garanții	358.715	242.578	227.248	210.367
Total	8.313.824	8.348.111	7.585.376	7.766.992
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut</i>				
Proprietăți imobiliare	29.572.842	27.804.597	29.137.465	27.367.614
Garanții reale mobiliare	1.657.785	1.894.116	1.657.785	1.894.116
Alte garanții	2.779.404	2.441.426	2.717.782	2.433.614
Total	34.010.031	32.140.139	33.513.032	31.695.344
Total	42.323.855	40.488.250	41.098.408	39.462.336

Efectul financiar al garanțiilor Grupului și Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

- (i) pentru acele active în care garanțiile sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”)
- (ii) pentru acele active în care garanțiile sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2019 este următorul:

	Grup 2019					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	5.849.652	3.344.546	502.847	576.425	962.768	575.916
- Colateral	1.512.181	5.842.301	144.473	1.204.829	378.757	1.031.467
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	2.479.376	1.493.884	707.532	625.495	142.606	226.355
- Colateral	391.908	3.092.879	78.467	1.446.142	37.865	542.728
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	7.121.835	2.161.121	755.608	567.468	448.130	229.940
- Colateral	247.788	5.817.661	248.800	1.263.989	117.507	480.306
Credite ipotecare						
- Expunere brută	647.525	10.510.082	204.599	451.483	107.413	120.160
- Colateral	491.544	16.613.769	143.639	729.891	63.687	218.536
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)						
- Expunere brută	234.932	-	1.787.374	21.486	227.372	1.251
- Colateral	-	-	104.372	42.649	1.696	2.567
Altele						
- Expunere brută	1.598	-	31.567	12.464	4.068	-
- Colateral	-	-	2.498	28.959	-	-

Banca Transilvania S.A.

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2018 este următorul:

	Grup 2018					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	6.111.367	3.248.371	615.261	575.918	833.209	603.398
- Colateral	1.662.584	5.785.808	258.613	1.273.610	285.626	1.105.568
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	1.893.854	1.583.675	726.470	618.129	161.680	258.905
- Colateral	199.533	3.268.726	80.609	1.331.469	68.988	573.826
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	6.289.723	2.366.003	624.314	555.819	465.126	279.700
- Colateral	329.656	6.058.584	291.723	1.154.290	154.678	536.740
Credite ipotecare						
- Expunere brută	718.079	9.177.390	221.503	406.809	138.096	125.392
- Colateral	545.217	14.315.396	158.165	652.876	82.406	226.984
Credite și creante din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)						
- Expunere brută	177.354	-1.207	1.470.402	18.111	173.765	1.937
- Colateral	-	-	28.969	35.001	202	9.196
Altele						
- Expunere brută	10.970	-	25.231	4.326	7.927	3.385
- Colateral	66	-	3.062	9.030	-	1.049

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor **Băncii la 31 decembrie 2019** este următorul:

	Bancă 2019					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	6.954.332	3.311.529	477.904	490.706	940.973	535.458
- Colateral	1.481.287	5.769.544	130.595	969.600	364.502	981.192
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	2.417.636	1.435.950	688.084	601.515	137.815	160.946
- Colateral	366.943	2.953.759	67.011	1.400.374	35.750	417.770
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	6.966.718	2.153.799	752.431	567.396	444.991	228.985
- Colateral	246.349	5.833.133	248.800	1.228.499	117.263	478.473
Credite ipotecare						
- Expunere brută	524.192	10.434.086	204.133	448.638	104.889	119.197
- Colateral	393.600	16.468.417	143.230	723.728	61.647	216.942
Altele						
- Expunere brută	1.602	-	28.890	-	1.793	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor **Băncii la 31 decembrie 2018** este următorul:

	Bancă 2018					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	6.885.961	3.198.197	614.394	538.631	806.450	560.863
- Colateral	1.617.218	5.715.230	251.524	1.148.167	270.277	1.049.263
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	1.856.336	1.530.285	714.894	581.094	141.980	176.297
- Colateral	186.943	3.097.305	73.412	1.261.989	53.322	414.704
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	6.196.095	2.335.234	624.126	554.117	461.827	280.920
- Colateral	328.196	5.978.518	291.692	1.150.850	154.567	533.535
Credite ipotecare						
- Expunere brută	693.486	9.137.234	218.428	404.501	138.039	126.481
- Colateral	530.288	14.241.580	157.319	648.729	82.406	225.236
Altele						
- Expunere brută	10.972	-	22.825	-	5.440	-
- Colateral	66	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanțiere și extrabilanțiere:

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci;
- Active financiare evaluate la cost amortizat – titluri de datorie;
- Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global – titluri de datorie (nota 24);
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la **31 decembrie 2019**, respectiv **31 decembrie 2018**:

În mii lei	Note	Grup					
		2019		2018			
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Active							
Numerar și echivalente de numerar	19	11.392.140	1.033	11.391.107	8.069.839	1.229	8.068.610
Plasamente la bănci	20	7.775.668	528	7.775.140	4.650.739	602	4.650.137
Credite și avansuri acordate clienților	22	41.872.385	2.696.981	39.175.404	39.382.268	2.585.766	36.796.502
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.262.493	84.050	1.178.443	1.108.124	87.542	1.020.582
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24	1.973.674	5.643	1.968.031	969.799	5.932	963.867
Total bilanțier		64.276.360	2.788.235	61.488.125	54.180.769	2.681.071	51.499.698
Angajamente irevocabile acordate		707.154	26.025	681.129	967.677	27.968	939.709
Garanții financiare irevocabile date		3.073.823	99.697	2.974.126	2.842.604	78.105	2.764.499
Total extrabilanțier		3.780.977	125.722	3.655.255	3.810.281	106.073	3.704.208
Total bilanțier și extrabilanțier		68.057.337	2.913.957	65.143.380	57.991.050	2.787.144	55.203.906

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la **31 decembrie 2019**, respectiv **31 decembrie 2018**:

În mii lei	Note	Banca					
		2019		2018			
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Numerar și echivalente de numerar	19	10.585.883	167	10.585.716	7.091.615	120	7.091.495
Plasamente la bănci	20	6.995.383	37	6.995.346	4.000.442	26	4.000.416
Credite și avansuri acordate clienților	22	41.134.588	2.532.673	38.601.915	38.815.107	2.459.133	36.355.974
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24	1.176.847	13	1.176.834	312.613	65	312.548
Total bilanțier		59.892.701	2.532.890	57.359.811	50.219.777	2.459.344	47.760.433
Angajamente irevocabile acordate		136,928	15.772	121.156	358.344	17.579	340.765
Garanții financiare irevocabile date		3,057,330	99.231	2.958.099	2.827.629	77.554	2.750.075
Total extrabilanțier		3.194.258	115.003	3.079.255	3.185.973	95.133	3.090.840
Total bilanțier și extrabilanțier		63.086.959	2.647.893	60.439.066	53.405.750	2.554.477	50.851.273

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Expunerea la țări din zona euro cu risc ridicat

În Zona Euro (principalul partener economic al României) ritmul de creștere s-a menținut sub potențial în 2019, în contextul decelerării economiei mondiale (pe fondul tensiunilor comerciale) și provocărilor din sfera regională.

Estimările preliminare ale Eurostat indică decelerarea dinamicii anuale a PIB-ului Zonei Euro de la 1,9% în 2018 la 1,2% în 2019, cea mai slabă evoluție din 2013, anul intrării în ciclul economic post-criză.

În sfera economiei financiare se observă decelerarea dinamicii anuale a prețurilor de consum de la 1,8% în 2018 la 1,2% în 2019, cel mai redus nivel din 2016. Această evoluție a fost determinată de comportamentul elementelor volatile, pe segmentul core/bază înregistrându-se o accelerare la 1,1% an/an, maximul din 2015.

Decelerarea ritmului de creștere economică și persistența inflației la un nivel inferior țintei (2%) au determinat Banca Centrală Europeană (BCE) să implementeze noi măsuri de relaxare monetară în 2019. Astfel, la ședința din septembrie entitatea bancară centrală din Zona Euro a redus nivelul ratei de dobândă la facilitatea depozite de la -0,40% la -0,50% și a relansat programul de cumpărare de active (20 miliarde EUR lunar începând cu 1 noiembrie). În acest context, nivelul EURIBOR a coborât spre minime istorice în 2019.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare evaluate la cost amortizat este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL;
- Stabilirea de grupuri de active financiare similare în scopul măsurării ECL.

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform "Definiției de nerambursare și depreciere" de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

12M EAD și Lifetime EAD sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul și Banca iau în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate.

Grupul și Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

Probabilitatea de nerambursare (PD) pentru perioada de viață rămasă la data raportării a crescut comparativ cu PD pentru perioada de viață reziduală de la data raportării, estimată atunci când expunerea a fost recunoscută inițial, astfel fiind depășit pragul relevant (evaluat și prin mișcările între diferite ratinguri și prin compararea curbelor de PD).

Aceste praguri au fost determinate separat pentru diferite tipuri de portofoliu, prin evaluarea modului în care PD pentru perioada întreagă de viață evoluează înainte ca un instrument să devină problematic. Mișcările PD pentru întreaga perioadă de viață ale instrumentelor care nu au devenit ulterior problematice au fost de asemenea evaluate pentru a determina mișcarea ‘naturală’ a PD pe întreaga durată de viață care nu indică o creștere semnificativă a riscului de credit.

Criterii calitative:

Pentru portofoliile Retail, în cazul în care activul financiar îndeplinește unul sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă cu risc ridicat;
- Modificări ale gradelor de rating.

Pentru portofoliile companiilor, creditele sunt considerate depreciate dacă debitorul îndeplinește una sau mai multe dintre următoarele criterii:

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Criterii calitative (continuare)

- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariu viitoare.

În cazul în care există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în stadiul 1. Dacă o expunere a fost transferată în stadiul 2 pe baza unui indicator calitativ, Grupul și Banca monitorizează dacă indicatorul respectiv continuă să existe sau s-a modificat.

În ceea ce privește instrumentele financiare de trezorerie, în cazul în care se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, această evaluare se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

Dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate și activul financiar nu a fost derecunoscut, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar, în comparație cu:

(a) riscul de default la data raportării (pe baza condițiilor contractuale modificate); și

(b) riscul de default determinat la recunoașterea inițială (pe baza condițiilor contractuale originale, nemodificate).

În special pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Acestea fiind spuse, aceste tipuri de operațiuni clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Pentru activele financiare restructurate, Banca stabilește o perioadă de vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL. După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (afere stadiului 1).

Prezumția relativă de restanță

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenței finale este depășită), aceasta va fi clasificată în stage 2.

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare).

Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

Grupul și Banca definesc un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

Criterii cantitative

- Debitorul este restant cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale. Debitorul întrunește criteriile de probabilitate de neplată, ceea ce înseamnă că debitorul se află în dificultate financiară semnificativă. Acestea sunt situații în care:
- Debitorul are credite restructurate neperformante;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Criterii cantitative (continuare)

- Debitorul este în insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
- Banca a demarat procedurile de recuperare prin executare silită (inclusiv faliment);
- Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
- Situația de write-off (total sau parțial) sau radiere (integrală sau parțială a expunerii) sau vânzarea obligației din credite, Banca înregistrând o pierdere economică semnificativă;
- Debitorul încalcă una sau mai multe condiții contractuale financiare semnificative;
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Creditorul a efectuat concesiuni în legătură cu debitorii aflați în dificultate financiară;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu mai e în stare de nerambursare (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă consistentă din timp, în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată în funcție de analiza care ia în considerare probabilitatea ca un instrument financiar să se întoarcă în starea de nerambursare după “însănătoșire” folosind diferite definiții posibile ale “însănătoșirii” și de asemenea opinia experților. De exemplu perioada de ‘însănătoșire’ pentru criteriul de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an.

Pentru a determina ECL, în calcul se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

Ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an.

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea SICR și calcularea ECL conțin informații economice cu privire la viitor.

Grupul și Banca au întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice (“scenariul economic de bază”) sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și a Băncii care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani. După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

	2020	2021	2022
PIB Real (% , an la an)	3,1	4,0	4,3
Rata șomajului (%)	4,2	4,4	4,5
Inflația (HICP) (%)	2,9	3,4	3,1
ROBOR 3M (%)	2,8	2,9	3,1
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,3	-0,3
Curs valutar EUR/RON	4,8	4,9	4,9

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază (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.

Chiar dacă ponderile scenariilor au rămas la același nivel (optimist 10%, baseline 50%, pesimist 40%), în determinarea ajustărilor pentru depreciere în decembrie 2019, Grupul și Banca au setat indicatorii macroeconomici pe paliere mai joase decât cele utilizate în anul 2018.

Cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

Pentru creditele Retail:

- Rata șomajului
- Rata ROBOR
- Cursul de schimb eur/ron

Pentru creditele acordate companiilor:

- Produsul intern brut
- Rata ROBOR
- Rata șomajului

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu:

Pondere scenariu	100% pesimist	100% baseline	100% optimist
Mișcarea ECL	+60,5Mil RON	-8,1Mil RON	-64,8Mil RON

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul și Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului și a Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grupul și Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Grupul și Banca au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul și Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul și Banca controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grup și Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea / evaluarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Băncii de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2019 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	296.138	-296.161	-201.870	-	-	-94.291	-	-	-
Depozite de la clienți	77.037.060	-77.259.437	-41.267.767	-5.600.471	-7.657.340	-19.737.400	-2.364.410	-632.049	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.473.920	-1.532.622	-66.619	-59.451	-122.818	-551.127	-356.736	-375.871	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.700.207	-2.218.829	-1.428	-84.557	-36.297	-144.713	-410.803	-1.541.031	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.331	-12.331	-4.875	-1.811	-	-758	-4.277	-610	-
Datorii din contracte de leasing	387.441	-391.257	-28.308	-26.536	-53.159	-163.160	-88.715	-31.379	-
Alte datorii financiare	909.100	-909.100	-876.146	-	-32.954	-	-	-	-
Total datorii financiare	81.816.197	-82.619.737	-42.447.013	-5.772.826	-7.902.568	-20.691.449	-3.224.941	-2.580.940	-
Active financiare									
Numerar și echivalente de numerar	14.583.143	14.584.176	14.584.176	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	7.775.140	7.778.698	7.536.446	204.165	38.087	-	-	-	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	272.607	272.608	149.161	-	-	-	-	-	123.447
Instrumente derivate	4.803	4.803	1.279	218	-	3.306	-	-	-
Credite și avansuri acordate clienților	39.175.404	55.779.119	4.667.350	3.450.052	6.784.633	12.858.808	7.475.756	20.542.520	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.178.443	1.388.955	175.150	124.928	240.868	651.176	186.307	10.526	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.658.311	25.295.199	20.472.816	379.871	522.913	1.848.321	1.483.980	562.245	25.053
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	877.989	889.733	517.590	755	1.500	31.975	77.846	-	260.067
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.968.031	2.005.183	464.977	113.600	1.131.914	161.560	105.026	28.106	-
Alte active financiare	688.009	704.012	679.690	18.752	-	5.570	-	-	-
Total active financiare	90.181.880	108.702.486	49.248.635	4.292.341	8.719.915	15.560.716	9.328.915	21.143.397	408.567
Poziția netă bilanțieră		26.082.749	6.801.622	-1.480.485	817.347	-5.130.733	6.103.974	18.562.457	408.567

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2019									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile acordate	681.129	707.154	6.511	10.674	20.583	488.968	110.858	69.560	-
Garanții financiare irevocabile date	2.974.126	3.073.823	594.442	279.198	1.412.458	539.907	66.839	180.979	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-1.436.968	-1.436.968	-171.274	-581.354	-	-350.000	-334.340	-	-
- Sume de primit	1.703.559	1.703.559	169.536	581.775	-	530.289	379.789	42.170	-
Poziție netă instrumente derivate	266.591	266.591	-1.738	421	-	180.289	45.449	42.170	-
Total extrabilanțier	3.921.845	4.047.568	599.215	290.293	1.433.041	1.209.164	223.146	292.709	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		22.035.181	6.202.407	-1.770.778	-615.694	-6.339.897	5.880.828	18.269.748	408.567

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2018 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	195.348	-195.366	-194.959	-407	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	65.160.466	-65.311.554	-36.523.833	-5.574.813	-6.189.307	-14.435.913	-2.012.611	-575.077	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.703.551	-1.763.264	-295.734	-46.213	-114.952	-570.159	-329.730	-406.476	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.655.377	-2.239.082	-1.411	-35.620	-37.247	-191.741	-418.807	-1.554.256	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	4.226	-4.226	-2.764	-856	-12	-387	-	-207	-
Alte datorii financiare	648.846	-648.846	-648.846	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	69.367.814	-70.162.338	-37.667.547	-5.657.909	-6.341.518	-15.198.200	-2.761.148	-2.536.016	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Active financiare									
Numerar și echivalente de numerar	10.322.121	10.325.707	10.325.707	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	4.650.137	4.665.384	4.495.762	126.263	10.642	739	739	31.239	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	210.461	210.461	115.029	-	-	-	-	-	95.432
Instrumente derivate	3.066	3.066	2.657	-	-	387	-	22	-
Credite și avansuri acordate clienților	36.796.502	54.003.122	4.751.499	3.476.615	6.978.135	11.527.187	7.167.476	20.102.210	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.020.582	1.212.498	202.726	97.844	190.292	541.953	161.842	17.841	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.374.708	23.387.370	18.805.998	243.568	374.427	1.790.824	988.939	1.166.242	17.372
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	574.678	641.083	330.192	46.968	648	63.673	1.625	-	197.977
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	963.867	948.346	319.347	110.546	134.013	180.011	153.710	50.719	-
Alte active financiare	843.237	857.164	796.825	39.801	10.698	7.605	2.235	-	-
Total active financiare	76.759.359	96.254.201	40.145.742	4.141.605	7.698.855	14.112.379	8.476.566	21.368.273	310.781
Poziția netă bilanțieră		26.091.863	2.478.195	-1.516.304	1.357.337	-1.085.821	5.715.418	18.832.257	310.781
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile acordate	939.709	967.677	19.008	50.957	581.539	74.887	48.050	193.236	-
Garanții financiare irevocabile date	2.764.499	2.842.604	412.962	307.299	454.927	1.520.026	127.462	19.928	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-498.219	-498.219	-187.640	-287.259	-23.320	-	-	-	-
- Sume de primit	686.545	686.545	188.414	286.302	24.176	139.917	-	47.736	-
Poziție netă instrumente derivate	188.326	188.326	774	-957	856	139.917	-	47.736	-
Total extrabilanțier	3.892.534	3.998.607	432.744	357.299	1.037.322	1.734.830	175.512	260.900	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		22.093.256	2.045.451	-1.873.603	320.015	-2.820.651	5.539.906	18.571.357	310.781

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile **Băncii la 31 decembrie 2019** analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	304.461	-304.485	-210.193	-	-	-94.292	-	-	-
Depozite de la clienți	74.353.723	-74.540.072	-39.481.067	-5.406.107	-7.195.935	-19.484.185	-2.342.786	-629.992	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	895.673	-917.504	-32.446	-34.282	-64.641	-271.540	-228.360	-286.235	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.696.602	-2.215.226	-1.428	-84.557	-36.297	-144.713	-410.803	-1.537.428	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.331	-12.331	-4.875	-1.811	-	-758	-4.277	-610	-
Datorii din contracte de leasing	365.931	-369.705	-27.858	-25.960	-51.665	-151.325	-82.233	-30.664	-
Alte datorii financiare	689.531	-689.531	-689.531	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	78.318.252	-79.048.854	-40.447.398	-5.552.717	-7.348.538	-20.146.813	-3.068.459	-2.484.929	-
Active financiare									
Numerar și echivalente de numerar	13.480.195	13.480.362	13.480.362	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	6.995.346	6.998.108	6.756.723	204.165	37.220	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.176.834	1.195.516	1.418	1.450	1.019.705	103.232	41.605	28.106	-
Instrumente derivate	4.803	4.803	1.279	218	-	3.306	-	-	-
Instrumente de capital	17.509	17.509	8.754	-	-	-	-	-	8.755
Credite și avansuri acordate clienților	38.601.915	54.528.702	4.219.174	3.368.781	6.814.654	12.547.900	7.277.885	20.300.308	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.637.807	25.273.360	20.467.858	379.247	522.033	1.846.807	1.483.645	561.601	12.169
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.148.691	1.160.437	680.053	755	1.500	31.975	77.846	-	368.308
Investiții în participații	486.360	486.360	-	-	-	-	-	-	486.360
Alte active financiare	638.795	650.214	625.892	18.752	-	5.570	-	-	-
Total active financiare	86.188.255	103.795.371	46.241.513	3.973.368	8.395.112	14.538.790	8.880.981	20.890.015	875.592
Poziția netă bilanțieră		24.746.517	5.794.115	-1.579.349	1.046.574	-5.608.023	5.812.522	18.405.086	875.592

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2019									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile acordate	121.156	136.928	5.271	5.920	20.264	41.420	3.442	60.611	-
Garanții financiare irevocabile date	2.958.099	3.057.330	590.107	278.738	1.408.939	533.818	64.750	180.978	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-1.436.968	-1.436.968	-171.274	-581.354	-	-350.000	-334.340	-	-
- Sume de primit	1.703.559	1.703.559	169.536	581.775	-	530.289	379.789	42.170	-
Poziție netă instrumente derivate	266.591	266.591	-1.738	421	-	180.289	45.449	42.170	-
Total extrabilanțier	3.345.846	3.460.849	593.640	285.079	1.429.203	755.527	113.641	283.759	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		21.285.668	5.200.475	-1.864.428	-382.629	-6.363.550	5.698.881	18.121.327	875.592

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus sunt, ușor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate, și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

Activele și datoriile **Băncii la 31 decembrie 2018** analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca - În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	207.608	-207.626	-207.219	-407	-	-	-	-	-
Depozite de la clienți	62.522.369	-62.620.493	-34.712.089	-5.393.899	-5.815.924	-14.115.196	-2.009.358	-574.027	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.185.556	-1.212.557	-268.767	-17.740	-54.640	-227.363	-237.626	-406.421	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.651.518	-2.235.223	-1.412	-35.620	-37.247	-191.741	-418.807	-1.550.396	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	4.226	-4.226	-2.763	-856	-12	-387	-	-208	-
Alte datorii financiare	532.941	-532.941	-532.941	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	66.104.218	-66.813.066	-35.725.191	-5.448.522	-5.907.823	-14.534.687	-2.665.791	-2.531.052	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca - În mii lei Active financiare	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Numerar și echivalente de numerar	9.083.471	9.083.471	9.083.471	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	4.000.416	4.002.781	3.866.154	126.170	10.457	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	312.548	331.455	45.753	48.757	28.668	159.292	4.592	44.393	-
Instrumente derivate	3.066	3.066	2.657	-	-	387	-	22	-
Instrumente de capital	12.582	12.581	6.290	-	-	-	-	-	6.291
Credite și avansuri acordate clienților	36.355.974	52.124.499	4.311.928	3.377.448	6.709.911	11.091.993	6.645.181	19.988.038	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.363.908	23.374.012	18.801.383	243.258	373.676	1.789.169	988.663	1.165.458	12.405
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	728.189	738.094	358.994	329	648	66.483	58.143	-	253.497
Investiții în participații	537.677	537.677	-	-	-	-	-	-	537.677
Alte active financiare	811.065	817.778	757.439	39.801	10.698	7.605	2.235	-	-
Total active financiare	73.208.896	91.025.414	37.234.069	3.835.763	7.134.058	13.114.929	7.698.814	21.197.911	809.870
Poziția netă bilanțieră		24.212.348	1.508.878	-1.612.759	1.226.235	-1.419.758	5.033.023	18.666.859	809.870
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile acordate	340.765	358.344	18.293	50.081	75.896	24.833	247	188.994	-
Garanții financiare irevocabile date	2.750.075	2.827.629	408.323	307.007	451.615	1.515.154	125.602	19.928	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-498.219	-498.219	-187.640	-287.259	-23.320	-	-	-	-
- Sume de primit	686.545	686.545	188.414	286.302	24.176	139.917	-	47.736	-
Poziție netă instrumente derivate	188.326	188.326	774	-957	856	139.917	-	47.736	-
Total extrabilanțier	3.279.166	3.374.299	427.390	356.131	528.367	1.679.904	125.849	256.658	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		20.838.049	1.081.488	-1.968.890	697.868	-3.099.662	4.907.174	18.410.201	809.870

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus, sunt ușor de gestionat ca urmare a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care oferă o flexibilitate crescută prin faptul ca sunt diversificate, și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului și Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametrii asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela nebancară (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului și Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul și Banca folosesc un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobați pe benzi (intervale de timp) de reșezare a dobânzilor.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului și Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității activelor și pasivelor purtătoare de dobândă ale Grupului și Băncii la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii:

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
31 decembrie 2019								
Media perioadei	-2.299	2.299	-1.150	1.150	-2.458	2.458	-1.229	1.229
Minimul perioadei	-121.305	79	-60.652	39	-122.083	79	-61.041	39
Maximul perioadei	63.730	-185	31.865	-92	61.521	-189	30.760	-94
31 decembrie 2018								
Media perioadei	790	-790	395	-395	718	-718	-359	790
Minimul perioadei	-30.189	42	-15.094	21	-30.189	42	21	-30.189
Maximul perioadei	47.170	-65	23.585	-32	45.522	-65	-32	47.170

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Grupul și Banca au calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor exerciții financiare, în funcție de data de schimbare/reșezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii **Băncii**, bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2019	2018
Fonduri proprii	8.328.805	8.947.593
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	213.384	220.937
Impact în fonduri proprii	2,56%	2,47%

Modificarea potențială a valorii economice a **Grupului** bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2019	2018
Fonduri proprii	8.481.438	9.165.890
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	207.422	233.479
Impact în fonduri proprii	2,45%	2,55%

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Banca și-a propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe diverse orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete să fie minimizat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului **Grupului** la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la **31 decembrie 2019**:

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	14.583.143	-	-	-	-	-	14.583.143
Plasamente la bănci	7.737.919	37.221	-	-	-	-	7.775.140
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	1.533.766	167.458	188.244	51.652	26.911	-	1.968.031
Credite și avansuri acordate clienților	31.321.533	2.992.331	2.709.796	1.714.503	437.241	-	39.175.404
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.160.921	1.887	4.063	8.227	3.345	-	1.178.443
Alte active financiare	180.734	-	5.264	-	-	502.011	688.009
Total active financiare	56.518.016	3.198.897	2.907.367	1.774.382	467.497	502.011	65.368.170
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	201.847	-	94.291	-	-	-	296.138
Depozite de la clienți	64.272.770	10.723.532	1.963.133	6.318	71.307	-	77.037.060
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	3.147.426	-	-	-	26.701	-	3.174.127
Datorii din contracte de leasing	54.544	52.427	161.360	88.084	31.026	-	387.441
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	909.100	909.100
Total datorii financiare	67.676.587	10.775.959	2.218.784	94.402	129.034	909.100	81.803.866
Poziție netă	-11.158.571	-7.577.062	688.583	1.679.980	338.463	-407.089	-16.435.696
Angajamente irevocabile acordate	16.781	20.532	479.079	110.715	54.022	-	681.129
Garanții financiare irevocabile date	820.443	1.382.469	526.936	64.095	180.183	-	2.974.126
Total extrabilanțier	837.224	1.403.001	1.006.015	174.810	234.205	-	3.655.255
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-11.995.795	-8.980.063	-317.432	1.505.170	104.258	-407.089	-20.090.951

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului **Grupului** la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la **31 decembrie 2018**:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	10.322.121	-	-	-	-	-	10.322.121
Plasamente la bănci	4.639.738	10.399	-	-	-	-	4.650.137
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	556.391	123.372	226.802	10.588	46.714	-	963.867
Credite și avansuri acordate clienților	28.625.248	4.349.285	1.913.948	1.386.350	521.671	-	36.796.502
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.013.936	1.322	5.324	-	-	-	1.020.582
Alte active financiare	179.743	10.394	-	-	-	644.100	843.237
Total active financiare	45.337.177	4.503.772	2.146.074	1.396.938	568.385	644.100	54.596.446
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	195.348	-	-	-	-	-	195.348
Depozite de la clienți	54.751.835	8.712.211	759.127	18.347	56.006	862.940	65.160.466
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	3.316.836	-	-	-	42.092	-	3.358.928
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	648.846	648.846
Total datorii financiare	58.264.019	8.712.211	759.127	18.347	98.098	1.511.786	69.363.588
Poziție netă							
Total extrabilanțier	-12.926.842	-4.208.439	1.386.947	1.378.591	470.287	-867.686	-14.767.142
Angajamente irevocabile acordate	69.770	571.274	74.373	47.926	176.366	-	939.709
Garanții financiare irevocabile date	691.797	436.014	1.491.186	126.110	19.392	-	2.764.499
Total extrabilanțier	761.567	1.007.288	1.565.559	174.036	195.758	-	3.704.208
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-13.688.409	-5.215.727	-178.612	1.204.555	274.529	-867.686	-18.471.350

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului **Băncii** la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la **31 decembrie 2019**:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	13.480.195	-	-	-	-	-	13.480.195
Plasamente la bănci	6.958.993	36.353	-	-	-	-	6.995.346
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	957.881	62.131	95.581	34.330	26.911	-	1.176.834
Credite și avansuri acordate clienților	31.045.965	2.938.670	2.530.582	1.650.207	436.491	-	38.601.915
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	180.733	-	5.264	-	-	452.798	638.795
Total active financiare	52.623.767	3.037.154	2.631.427	1.684.537	463.402	452.798	60.893.085
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	210.170	-	94.291	-	-	-	304.461
Depozite de la clienți	61.568.098	10.703.098	1.994.782	16.438	71.307	-	74.353.723
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	2.565.574	-	-	-	26.701	-	2.592.275
Datorii din contracte de leasing	53.127	51.030	149.753	81.710	30.311	-	365.931
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	689.531	689.531
Total datorii financiare	64.396.969	10.754.128	2.238.826	98.148	128.319	689.531	78.305.921
Poziție netă	-11.773.202	-7.716.974	392.601	1.586.389	335.083	-236.733	-17.412.836
Angajamente irevocabile acordate	11.014	20.212	41.416	3.442	45.072	-	121.156
Garanții financiare irevocabile date	815.783	1.379.165	520.916	62.053	180.182	-	2.958.099
Total extrabilanțier	826.797	1.399.377	562.332	65.495	225.254	-	3.079.255
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-12.599.999	-9.116.351	-169.731	1.520.894	109.829	-236.733	-20.492.091

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului **Băncii** la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la **31 decembrie 2018**:

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și echivalente de numerar	9.083.471	-	-	-	-	-	9.083.471
Plasamente la bănci	3.990.017	10.399	-	-	-	-	4.000.416
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	95.214	24.963	151.486	-	40.885	-	312.548
Credite și avansuri acordate clienților	28.329.166	4.322.688	1.832.860	1.350.228	521.032	-	36.355.974
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	178.778	19.394	-	-	-	612.893	811.065
Total active financiare	41.676.646	4.377.444	1.984.346	1.350.228	561.917	612.893	50.563.474
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	207.608	-	-	-	-	-	207.608
Depozite de la clienți	52.976.733	8.712.156	759.127	18.347	56.006	-	62.522.369
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	2.794.982	-	-	-	42.092	-	2.837.074
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	532.941	532.941
Total datorii financiare	55.979.323	8.712.156	759.127	18.347	98.098	532.941	66.099.992
Poziție netă	-14.302.677	-4.334.712	1.225.219	1.331.881	463.819	79.952	-15.536.518
Angajamente irevocabile acordate	68.180	75.382	24.833	247	172.123	-	340.765
Garanții financiare irevocabile date	687.070	432.897	1.486.466	124.250	19.392	-	2.750.075
Total extrabilanțier	755.250	508.279	1.511.299	124.497	191.515	-	3.090.840
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-15.057.927	-4.842.991	-286.080	1.207.384	272.304	79.952	-18.627.358

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziție valutară și de „stop-loss”, monitorizate în timp real, cât și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale **Grupului la 31 decembrie 2019** sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și echivalente de numerar	6.285.087	6.874.495	131.791	1.291.770	14.583.143
Plasamente la bănci	2.153.037	3.920.313	1.512.629	189.161	7.775.140
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	128.567	-	-	-	128.567
Instrumente derivate	4.527	276	-	-	4.803
Credite și avansuri acordate clienților	30.153.163	7.698.534	157.142	1.166.565	39.175.404
Creanțe din contracte de leasing financiar	229.841	947.733	869	-	1.178.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.956.714	8.501.831	1.171.475	3.237	23.633.257
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	367.502	344.987	21.568	-	734.057
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	54.702	1.181.290	-	732.039	1.968.031
Alte active financiare	571.166	90.793	12.079	13.971	688.009
Total active monetare	53.904.306	29.560.252	3.007.553	3.396.743	89.868.854
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	255.825	28.193	10.899	1.221	296.138
Depozite de la clienți	44.684.504	27.240.802	2.838.886	2.272.868	77.037.060
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	184.805	2.814.787	172.460	2.075	3.174.127
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.287	44	-	-	12.331
Datorii din contracte de leasing	16.636	368.696	957	1.152	387.441
Alte datorii financiare	635.040	174.422	49.525	50.113	909.100
Total datorii monetare	45.789.097	30.626.944	3.072.727	2.327.429	81.816.197
Poziția valutară netă	8.115.209	-1.066.692	-65.174	1.069.314	8.052.657
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-732.270	-210.466	-9.479	-484.753	-1.436.968
- Sume de primit	310.175	1.393.384	-	-	1.703.559
Poziția netă instrumente derivate	-422.095	1.182.918	-9.479	-484.753	266.591
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	8.537.304	-2.249.610	-55.695	1.554.067	7.786.066

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2018 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și echivalente de numerar	5.300.369	3.772.071	135.734	1.113.947	10.322.121
Plasamente la bănci	975.946	2.265.025	988.494	420.672	4.650.137
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	97.980	-	-	-	97.980
Instrumente derivate	3.043	23	-	-	3.066
Credite și avansuri acordate clienților	27.905.299	7.718.696	176.902	995.605	36.796.502
Creanțe din contracte de leasing financiar	316.665	701.952	1.965	-	1.020.582
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	9.614.349	10.313.129	1.428.278	1.580	21.357.336
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	294.055	125.362	-	-	419.417
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	124.706	203.033	-	636.128	963.867
Alte active financiare	627.654	198.694	8.953	7.936	843.237
Total active monetare	45.260.066	25.297.985	2.740.326	3.175.868	76.474.245
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	113.392	26.009	53.926	2.021	195.348
Depozite de la clienți	37.945.328	22.408.343	2.598.816	2.207.979	65.160.466
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	396.312	2.793.715	164.993	3.908	3.358.928
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	4.178	48	-	-	4.226
Alte datorii financiare	475.851	129.520	26.034	17.441	648.846
Total datorii monetare	38.935.061	25.357.635	2.843.769	2.231.349	69.367.814
Poziția valutară netă	6.325.005	-59.650	-103.443	944.519	7.106.431
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-	-	-27.231	-470.988	-498.219
- Sume de primit	250.006	436.539	-	-	686.545
Poziția netă instrumente derivate	250.006	436.539	-27.231	-470.988	188.326
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	6.074.999	-496.189	-76.212	1.415.507	6.918.105

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale **Băncii la 31 decembrie 2019** sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și echivalente de numerar	6.282.834	6.678.730	55.951	462.680	13.480.195
Plasamente la bănci	2.042.642	3.482.373	1.282.825	187.506	6.995.346
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	48.709	1.128.125	-	-	1.176.834
Instrumente derivate	4.527	276	-	-	4.803
Credite și avansuri acordate clienților	30.006.159	7.955.694	113.020	527.042	38.601.915
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	13.952.332	8.501.831	1.171.475	-	23.625.638
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	628.167	355.421	21.568	-	1.005.156
Alte active financiare	551.928	79.056	7.680	131	638.795
Total active monetare	53.517.298	28.181.506	2.652.519	1.177.359	85.528.682
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	256.074	44.272	1.290	2.825	304.461
Depozite de la clienți	44.802.328	26.405.932	2.500.056	645.407	74.353.723
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	26.701	868.972	-	-	895.673
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.287	44	-	-	12.331
Datorii din contracte de leasing	11.829	353.174	928	-	365.931
Alte datorii financiare	495.530	115.834	42.773	35.394	689.531
Total datorii monetare	45.604.749	27.788.228	2.545.047	683.626	76.621.650
Poziția valutară netă	7.912.549	393.278	107.472	493.733	8.907.032
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-732.270	-210.466	-9.479	-484.753	-1.436.968
- Sume de primit	310.175	1.393.384	-	-	1.703.559
Poziția netă instrumente derivate	-422.095	1.182.918	-9.479	-484.753	266.591
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	8.334.644	-789.640	116.951	978.486	8.640.441

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină la **31 decembrie 2018** ale **Băncii** sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și echivalente de numerar	5.298.974	3.614.912	53.843	115.742	9.083.471
Plasamente la bănci	921.821	1.848.279	810.505	419.811	4.000.416
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	124.706	187.842	-	-	312.548
Instrumente derivate	3.043	23	-	-	3.066
Credite și avansuri acordate clienților	27.863.756	7.840.751	122.356	529.111	36.355.974
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	9.610.096	10.313.129	1.428.278	-	21.351.503
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	507.491	124.276	-	-	631.767
Alte active financiare	616.678	187.411	6.862	114	811.065
Total active monetare	44.946.565	24.116.623	2.421.844	1.064.778	72.549.810
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	124.234	34.697	46.656	2.021	207.608
Depozite de la clienți	38.083.900	21.639.939	2.241.009	557.521	62.522.369
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	150.374	2.522.129	164.571	-	2.837.074
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	4.178	48	-	-	4.226
Alte datorii financiare	401.236	105.443	19.084	7.178	532.941
Total datorii monetare	38.763.922	24.302.256	2.471.320	566.720	66.104.218
Poziția valutară netă	6.182.643	-185.633	-49.476	498.058	6.445.592
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-	-	-27.231	-470.988	-498.219
- Sume de primit	250.006	436.539	-	-	686.545
Poziția netă instrumente derivate	250.006	436.539	-27.231	-470.988	188.326
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	5.932.637	-622.172	-22.245	969.046	6.257.266

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și echilibrul operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

În tabelul de mai jos, este prezentată senzitivitatea Contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională a entităților din Grup, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

Impactul în Contul de Profit sau Pierdere

În mii lei	2019	2018
Creșterea EUR cu până la 20%	21.642	37.315
Scăderea EUR cu până la 20%	-21.642	-37.315
Creșterea USD cu până la 20%	30.220	-3.419
Scăderea USD cu până la 20%	-30.220	3.419

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Scopul principal al gestiunii riscului de piață îl reprezintă obținerea randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător al riscului de piață inerent, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare ale Băncii și ale Grupului, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de piață sunt:

- Managementul riscului de piață este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general;
- În managementul riscului de piață, Banca aplică principii clare care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente;
- Riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

Grupul și Banca controlează expunerea lor la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni al căror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate în LEI, EUR și USD, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București (care nu sunt direct expuse riscului de dobândă și riscului valutar, fiind expuse riscului de preț).

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Expunerea ce reprezintă risc de piață se referă în principal la următoarele elemente bilanțiere:

- Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere;
- Instrumente derivate;
- Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2019 Valoare contabilă	2018 Valoare contabilă	2019 Valoare contabilă	2018 Valoare contabilă
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	21	128.567	97.980	-	-
Instrumente derivate	48	4.803	3.066	4.803	3.066
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	21	734.057	300.866	1.005.156	513.216
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	23.633.257	21.357.336	23.625.638	21.351.503
Total bilanțier		24.500.684	21.759.248	24.635.597	21.867.785

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Senzitivitatea la o posibilă modificare a dobânzilor cu +1.00% și o scădere a prețurilor în piață cu -10%, la nivelul capitalurilor proprii, cât și, la nivelul contului de profit și pierdere toate celelalte variabile rămânând constante, sunt prezentate în următorul tabel:

Grup	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
<i>În mii lei</i>				
Acțiuni	-1.811	-	-1.503	-
OTC derivative	-77.601	-	-89.593	-
Obligațiuni și titluri	-	-460.447	-	-647.779
Impact total	-79.412	-460.447	-91.096	-647.779

Banca	31 decembrie 2019		31 decembrie 2018	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
<i>În mii lei</i>				
Acțiuni	-1.751	-	-1.258	-
OTC derivative	-74.135	-	-87.459	-
Obligațiuni și titluri	-	-459.523	-	-647.728
Impact total	-75.886	-459.523	-88.717	-647.728

e) 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 consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

e) Gestionarea capitalului

De asemenea, Banca și Grupul, 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 2019 - 31 decembrie 2019;
- 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).

Adecvarea fondurilor proprii

Pentru determinarea cerințelor reglementate de fonduri proprii Banca și Grupul 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.

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

La 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018, precum și în cursul anilor 2019 și 2018, 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 10.365.025 mii lei la 31 decembrie 2019 (2018: 8.347.324 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 6.447.630 mii lei (2018: 5.474.912 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2019 și 2018.

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

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

Grupul 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la **31 decembrie 2019** și la **31 decembrie 2018** se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Fonduri proprii de nivel 1	8.787.882	6.743.708	8.420.620	6.525.411
Fonduri proprii de nivel 2	1.577.143	1.603.616	1.577.143	1.603.616
Total nivel fonduri proprii	10.365.025	8.347.324	9.997.763	8.129.027
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	35.119.890	31.510.920	30.992.756	27.553.969
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	9.209.245	7.727.012	9.019.328	7.394.966
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	7.230.211	6.863.811	6.955.068	6.605.508
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	21.697	2.776	21.697	2.776
Total expunere la riscuri	51.581.043	46.104.519	46.988.849	41.557.219

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

În %	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,04	14,63	17,92	15,70
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,04	14,63	17,92	15,70
Indicatorul de solvabilitate	20,09	18,11	21,28	19,56

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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.

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

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

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.

b) 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.

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. 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.

Dosarul se află la Înalta Curte de Casație și Justiție, care a respins cererea Băncii de preschimbare a primului termen de judecată în recurs. Prin urmare, dacă nu vor interveni modificări de structură, care să permită judecarea mai rapidă a cauzelor, vom rămâne cu termenul fixat pentru data 09 iunie 2020. Poziția Băncii este că procesul are cele mai mari șanse de câștig, având în vedere argumentele solide prezentate până acum și care au fost admise într-o primă etapă de către Curtea de Apel Cluj. Cu toate acestea, poziția fiscală cu privire la această cauză este una incertă și în cazul în care Banca nu ar avea câștig de cauză în fața instanței, atunci aceasta ar fi obligată să considere câștigul din achiziție drept venit impozabil și să suporte eventualele majorări și penalități, dacă va fi cazul.

În anul 2018, ca urmare a achiziției Bancpost din data de 3 aprilie 2018 și fuziunii ulterioare de la 31 decembrie 2018, Banca a înregistrat un câștig din achiziție de 71.830 mii lei care a fost tratat ca venit neimpozabil, similar cu câștigul din achiziția VBRO. Câștigul din achiziția Bancpost a fost determinat pe baza raportului de alocare a prețului de achiziție realizat de către o echipă de consultanți și evaluatori independenți care a identificat activele și pasivele preluate de la Bancpost în conformitate cu standardul IFRS 3 și a stabilit valoarea justă a acestora la data de 31 martie 2018.

c) Provizioane de risc pentru 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. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani (indicator de apariție) și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri (calculată ca pozitiv istoric versus rezultat negativ al litigiilor). Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 decembrie 2019 iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această data (nota 36).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră care corespunde 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 noua subsidiară 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 „Operațiuni Intra-grup - 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:

- Care se angajează în activități de afaceri din 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.

Segmentele operaționale ale Grupului sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporativi Mari („LaCo”): Grupul gestionează în această categorie în principal companii/grupuri de societăți comerciale cu cifra de afaceri anuală de peste 100 milioane lei, precum și companii de proiecte speciale (tip SPV), entități aparținând sectorului public și instituții financiare încadrate în acest segment conform unor criterii specifice de încadrare. Companiile din acest segment au în general nevoi specifice de anvergură. Prin abordarea centralizată și specializată Banca dorește să asigure o calitate operațională crescută, evaluare promptă a nevoilor specifice acestui tip de client în vederea oferirii de soluții personalizate, precum și o cunoaștere aprofundată a profilului de risc, atât de necesară pentru o calitate ridicată a portofoliului de credite.

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, Treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanța 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 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

La 31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018, Grupul nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019 și date comparative pentru 2018:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2019

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebanclare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2019										
Credite brute	6.774.788	6.272.447	2.380.233	3.297.010	23.357.648	-	2.277.498	17.415	-1.242.161	43.134.878
Provizioane principal	-786.983	-542.207	-149.969	-230.833	-844.565	-	-243.836	-1.706	19.068	-2.781.031
Credite nete de provizioane	5.987.805	5.730.240	2.230.264	3.066.177	22.513.083	-	2.033.662	15.709	-1.223.093	40.353.847
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	26.660.227	-	311.207	-189.693	26.781.741
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare						22.251.683	77.253	207.963	-178.616	22.358.283
Valori imobilizate	52.100	104.647	91.593	162.546	389.774	16.747	5.311	158.342	-4.311	976.749
Active aferente dreptului de utilizare	24.542	45.490	34.242	76.233	182.012	7.280	6.190	15.065	-3.029	388.025
Alte active	126.277	124.280	50.352	60.629	437.560	0	43.634	34.972	-14.068	863.636
Total active	6.190.724	6.004.657	2.406.451	3.365.585	23.522.429	48.935.937	2.166.050	743.258	-1.612.810	91.722.281
Depozite și conturi curente	4.951.270	5.759.774	4.010.048	9.751.289	52.731.626	304.461	-	2.036	-177.306	77.333.198
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	95.032	394.095	158.502	178.110	81.667	-	1.718.326	85.434	-1.237.246	1.473.920
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.696.602	-	-	3.605	1.700.207
Datorii din leasing operațional	61.245	56.765	28.500	29.680	205.245	646	6.287	2.175	-3.102	387.441
Alte pasive	287.186	223.519	72.493	80.740	736.531	585	68.605	160.439	-16.419	1.613.679
Total datorii	5.394.733	6.434.153	4.269.543	10.039.819	53.755.069	2.002.294	1.793.218	250.084	-1.430.468	82.508.445
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.213.836	-	9.213.836
Total datorii și capitaluri proprii	5.394.733	6.434.153	4.269.543	10.039.819	53.755.069	2.002.294	1.793.218	9.463.920	-1.430.468	91.722.281

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2018

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 2018										
Credite brute	6.911.155	6.006.138	2.148.978	3.093.737	21.407.190	-	1.844.100	12.823	-933.729	40.490.392
Provizioane principal	-783.065	-549.445	-118.549	-192.892	-860.463	-	-186.466	-460	18.032	-2.673.308
Credite nete de provizioane	6.128.090	5.456.693	2.030.429	2.900.845	20.546.727	-	1.657.634	12.363	-915.697	37.817.084
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	23.126.543	-	229.699	-229.462	23.126.780
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	14.914.717	70.880	155.875	-169.214	14.972.258
Valori imobilizate	80.349	95.451	79.729	107.648	392.893	29.651	7.221	88.799	-324	881.417
Alte active	311.729	167.280	55.766	69.765	423.643	-	41.401	619.086	-589.455	1.099.215
Total active	6.520.168	5.719.424	2.165.924	3.078.258	21.363.263	38.070.911	1.777.136	1.105.822	-1.904.152	77.896.754
Depozite și conturi curente	5.306.139	5.512.831	3.046.256	8.109.460	43.341.868	216.320	1.453	2.314	-180.827	65.355.814
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	72.340	439.890	186.365	202.062	46.431	246.598	1.397.568	42.822	-930.525	1.703.551
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.651.518	-	-	3.859	1.655.377
Alte pasive	230.156	193.019	52.365	69.301	605.295	2.524	46.548	114.180	-11.449	1.301.939
Total datorii	5.608.635	6.145.740	3.284.986	8.380.823	43.993.594	2.116.960	1.445.569	159.316	-1.118.942	70.016.681
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	7.880.073	-	7.880.073
Total datorii și capitaluri proprii	5.608.635	6.145.740	3.284.986	8.380.823	43.993.594	2.116.960	1.445.569	8.039.389	-1.118.942	77.896.754

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2019

<i>În mii lei</i>	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 2019										
Venituri nete din dobânzi	93.864	272.322	188.560	326.085	1.199.007	175.700	262.303	554.150	1.754	3.073.745
Venituri nete din comisioane	55.462	114.047	79.601	253.861	261.472	-3.334	7.781	55.256	-3.845	820.301
Venituri nete din tranzacționare	9.533	36.134	30.691	60.915	111.947	95.651	3.385	62.358	-11	410.603
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	59.591	-	57.234	-	116.825
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-	-	-	-	-	121.839	-	3.770	-	125.609
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-9.133	-9.300	-3.527	-13.925	-75.080	-	-	-	-	-110.965
Alte venituri din exploatare	19.894	15.960	4.428	2.510	87.607	120	20.682	51.626	-23.959	178.868
Total venituri	169.620	429.163	299.753	629.446	1.584.953	449.567	294.151	784.394	-26.061	4.614.986
Salarii și asimilate	-65.514	-158.917	-114.001	-174.262	-373.823	-18.043	-49.817	-83.942	30	-1.038.289
Alte cheltuieli operaționale	-49.393	-75.956	-50.812	-78.154	-264.344	-35.282	-73.251	-225.647	11.730	-841.109
Cheltuieli cu amortizarea	-20.599	-39.787	-29.118	-58.712	-141.284	-5.760	-6.192	-11.260	1.353	-311.359
Total cheltuieli	-135.506	-274.660	-193.931	-311.128	-779.451	-59.085	-129.260	320.849	13.113	-2.190.757
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	34.114	154.503	105.822	318.318	805.502	390.482	164.891	463.545	-12.948	2.424.229

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2018

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
Grup 31 decembrie 2018										
Venituri nete din dobânzi	138.076	239.356	114.817	292.335	1.023.651	268.465	191.749	493.377	-427	2.761.399
Venituri nete din comisioane	55.686	105.151	74.095	246.705	236.936	-1.727	9.371	52.480	-12.839	765.858
Venituri nete din tranzacționare	6.844	29.664	23.275	52.645	89.516	80.175	-129	-32.302	2.475	252.163
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-3.959	-13	-4.287	704	-7.555
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-	-	-	-	-	-40.256	-	-1.344	39.030	-2.570
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.481	-4.349	-1.146	-4.703	-26.744	-	-	-	-	-41.423
Alte venituri din exploatare	41.695	39.233	24.986	29.432	98.001	1.640	13.608	114.175	-145.179	217.591
Total venituri	237.820	409.055	236.027	616.414	1.421.360	304.338	214.586	622.099	-116.236	3.945.463
Salarii și asimilate	-112.231	-131.304	-93.253	-136.064	-512.256	-11.698	-40.315	-28.066	25	-1.065.162
Alte cheltuieli operaționale	-68.143	-75.083	-64.423	-81.795	-382.763	-13.571	-41.628	-96.760	17.551	-806.615
Cheltuieli cu amortizarea	-13.199	-16.540	-11.542	-17.081	-72.117	-4.510	-2.800	-24.725	-	-162.514
										-
Total cheltuieli	-193.573	-222.927	-169.218	-234.940	-967.136	-29.779	-84.743	-149.551	17.576	2.034.291
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	44.247	186.128	66.809	381.474	454.224	274.559	129.843	472.548	-98.660	1.911.172

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

Grup 31 decembrie 2019	Total valoare contabilă 2019	Total valoare justă 2019	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice				Persoane juridice						
					în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	în lei		în valută		
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	
Active financiare															
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	277.410	277.410	-	-	-	-	-	-	-	277.410	277.410	262.104	262.104	15.306	15.306
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	877.989	877.989	-	-	-	-	-	-	877.989	877.989	362.256	362.256	515.733	515.733	
- Instrumente de capitaluri proprii	143.932	143.932	-	-	-	-	-	-	143.932	143.932	396	396	143.536	143.536	
- Instrumente de datorii	734.057	734.057	-	-	-	-	-	-	734.057	734.057	361.860	361.860	372.197	372.197	
Active financiare deținute la cost amortizat	65.368.170	65.365.300	23.228.342	23.245.257	18.374.303	18.257.939	4.854.039	4.987.318	42.139.828	42.120.043	21.066.701	21.042.493	21.073.127	21.077.550	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.658.311	23.658.311	-	-	-	-	-	-	23.658.311	23.658.311	13.978.925	13.978.925	9.679.386	9.679.386	
- Instrumente de capitaluri proprii	25.053	25.053	-	-	-	-	-	-	25.053	25.053	22.210	22.210	2.843	2.843	
- Instrumente de datorii	23.603.235	23.603.235	-	-	-	-	-	-	23.603.235	23.603.235	13.956.715	13.956.715	9.646.520	9.646.520	
- Credite și avansuri	30.023	30.023	-	-	-	-	-	-	30.023	30.023	-	-	30.023	30.023	
Total active financiare	90.181.880	90.179.010	23.228.342	23.245.257	18.374.303	18.257.939	4.854.039	4.987.318	66.953.538	66.933.753	35.669.986	35.645.778	31.283.552	31.287.975	
Datorii financiare															
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.331	12.331	-	-	-	-	-	-	12.331	12.331	12.287	12.287	44	44	
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	81.803.866	81.820.443	53.039.719	53.056.178	27.574.520	27.582.172	25.465.199	25.474.006	28.764.147	28.764.265	18.202.289	18.202.353	10.561.858	10.561.912	
Total datorii financiare	81.816.197	81.832.774	53.039.719	53.056.178	27.574.520	27.582.172	25.465.199	25.474.006	28.776.478	28.776.596	18.214.576	18.214.640	10.561.902	10.561.956	

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Grup 31 decembrie 2018	Total		Persoane fizice		Persoane fizice		în valută		Total		Persoane juridice		în valută	
	valoare contabilă 2018	Total valoare justă 2018	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	valoare contabilă juridice	Total valoare justă persoane juridice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	213.527	213.527	-	-	-	-	-	-	213.527	213.527	213.104	213.104	423	423
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	574.678	574.678	-	-	-	-	-	-	574.678	574.678	294.883	294.883	279.795	279.795
- Instrumente de capitaluri proprii	155.261	155.261	-	-	-	-	-	-	155.261	155.261	414	414	154.847	154.847
- Instrumente de datorii	419.417	419.417	-	-	-	-	-	-	419.417	419.417	294.469	294.469	124.948	124.948
Active financiare deținute la cost amortizat	54.596.446	55.342.152	21.134.593	21.728.843	15.759.153	16.168.394	5.375.440	5.560.449	33.461.853	33.613.309	18.418.752	18.538.181	15.043.101	15.075.128
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.374.708	21.374.708	-	-	-	-	-	-	21.374.708	21.374.708	9.629.046	9.629.046	11.745.662	11.745.662
- Instrumente de capitaluri proprii	17.372	17.372	-	-	-	-	-	-	17.372	17.372	14.697	14.697	2.675	2.675
- Instrumente de datorii	21.357.336	21.357.336	-	-	-	-	-	-	21.357.336	21.357.336	9.614.349	9.614.349	11.742.987	11.742.987
Total active financiare	76.759.359	77.505.065	21.134.593	21.728.843	15.759.153	16.168.394	5.375.440	5.560.449	55.624.766	55.776.222	28.555.785	28.675.214	27.068.981	27.101.008
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	4.226	4.226	-	-	-	-	-	-	4.226	4.226	4.178	4.178	48	48
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	69.363.588	69.342.992	43.498.468	43.478.972	23.210.383	23.190.562	20.288.085	20.288.410	25.865.120	25.864.020	15.720.500	15.719.390	10.144.620	10.144.630
Total datorii financiare	69.367.814	69.347.218	43.498.468	43.478.972	23.210.383	23.190.562	20.288.085	20.288.410	25.869.346	25.868.246	15.724.678	15.723.568	10.144.668	10.144.678

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2019	Persoane fizice								Persoane juridice									
	Total valoare contabilă 2019		Total valoare contabilă persoane fizice		Total valoare justă persoane fizice		în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice		Total valoare justă persoane juridice		în lei		în valută	
	justă 2019				Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă		
Active financiare																		
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	22.312	22.312	-	-	-	-	-	-	-	22.312	22.312	21.532	21.532	780	780			
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	1.148.691	1.148.691	-	-	-	-	-	-	-	1.148.691	1.148.691	628.166	628.166	520.525	520.525			
- Instrumente de capitaluri proprii	143.535	143.535	-	-	-	-	-	-	-	143.535	143.535	-	-	143.535	143.535			
- Instrumente de datorie	1.005.156	1.005.156	-	-	-	-	-	-	-	1.005.156	1.005.156	628.166	628.166	376.990	376.990			
Active financiare deținute la cost amortizat	60.893.085	60.702.737	22.359.208	22.212.104	17.949.837	17.681.828	4.409.371	4.530.276	38.533.877	38.490.633	20.401.403	20.372.157	18.132.474	18.118.476				
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.637.807	23.637.807	-	-	-	-	-	-	-	23.637.807	23.637.807	13.962.467	13.962.467	9.675.340	9.675.340			
- Instrumente de capitaluri proprii	12.169	12.169	-	-	-	-	-	-	-	12.169	12.169	10.134	10.134	2.035	2.035			
- Instrumente de datorie	23.595.615	23.595.615	-	-	-	-	-	-	-	23.595.615	23.595.615	13.952.333	13.952.333	9.643.282	9.643.282			
- Credite și avansuri	30.023	30.023	-	-	-	-	-	-	-	30.023	30.023	-	-	30.023	30.023			
Total active financiare	85.701.895	85.511.547	22.359.208	22.212.104	17.949.837	17.681.828	4.409.371	4.530.276	63.342.687	63.299.443	35.013.568	34.984.322	28.329.119	28.315.121				
Datorii financiare																		
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	12.331	12.331	-	-	-	-	-	-	-	12.331	12.331	12.287	12.287	44	44			
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	78.305.921	78.322.498	51.066.078	51.082.538	27.453.046	27.460.699	23.613.032	23.621.839	27.239.843	27.239.960	18.139.418	18.139.481	9.100.425	9.100.479				
Total datorii financiare	78.318.252	78.334.829	51.066.078	51.082.538	27.453.046	27.460.699	23.613.032	23.621.839	27.252.174	27.252.291	18.151.705	18.151.768	9.100.469	9.100.523				

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv instrumentele derivate.

Bancă 31 decembrie 2018	Total valoare contabilă 2018		Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice				Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice			
					în lei		în valută				în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	15.648	15.648	-	-	-	-	-	-	15.648	15.648	15.226	15.226	422	422
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	728.189	728.189	-	-	-	-	-	-	728.189	728.189	507.491	507.491	220.698	220.698
- Instrumente de capitaluri proprii	96.422	96.422	-	-	-	-	-	-	96.422	96.422	-	-	96.422	96.422
- Instrumente de datorie	394.665	394.665	-	-	-	-	-	-	394.665	394.665	383.143	383.143	11.522	11.522
Active financiare deținute la cost amortizat	50.563.474	51.246.588	20.539.562	21.069.229	15.839.312	16.248.215	4.700.250	4.821.014	30.023.912	30.177.359	17.882.272	18.012.201	12.141.640	12.165.158
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21.363.908	21.363.908	-	-	-	-	-	-	21.363.908	21.363.908	9.620.600	9.620.600	11.743.308	11.743.308
- Instrumente de capitaluri proprii	12.405	12.405	-	-	-	-	-	-	12.405	12.405	10.504	10.504	1.901	1.901
- Instrumente de datorie	21.351.503	21.351.503	-	-	-	-	-	-	21.351.503	21.351.503	9.610.096	9.610.096	11.741.407	11.741.407
Total active financiare	72.671.219	73.354.333	20.539.562	21.069.229	15.839.312	16.248.215	4.700.250	4.821.014	52.131.657	52.285.104	28.025.589	28.155.518	24.106.068	24.129.586
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	4.226	4.226	-	-	-	-	-	-	4.226	4.226	4.178	4.178	48	48
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	66.099.992	66.079.396	41.761.614	41.742.118	23.145.975	23.126.154	18.615.639	18.615.964	24.338.378	24.337.278	15.613.769	15.612.659	8.724.609	8.724.619
Total datorii financiare	66.104.218	66.083.622	41.761.614	41.742.118	23.145.975	23.126.154	18.615.639	18.615.964	24.342.604	24.341.504	15.617.947	15.616.837	8.724.657	8.724.667

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca și Grupul au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale și investițiile imobiliare.

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	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2019					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
	20	272.607	-	-	272.607
- Instrumente de capitaluri proprii	20	144.040	-	-	144.040
- Instrumente de datorie	20	128.567	-	-	128.567
Instrumente derivate	47	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
	23	23.602.342	893	55.076	23.658.311
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	25.053	25.053
- Instrumente de datorie		23.602.342	893	-	23.603.235
- Credite și avansuri		-	-	30.023	30.023
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:					
		614.184	-	263.805	877.989
- Instrumente de capitaluri proprii		143.932	-	-	143.932
- Instrumente de datorie		470.252	-	263.805	734.057
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		24.489.133	5.696	318.881	24.813.710
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	25	-	-	727.526	727.526
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		24.489.133	5.696	1.046.407	25.541.236
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	47	-	12.331	-	12.331

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2018					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
	20	210.461	-	-	210.461
- Instrumente de capitaluri proprii	20	112.481	-	-	112.481
- Instrumente de datorie	20	97.980	-	-	97.980
Instrumente derivate	47	-	3.066	-	3.066
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
	23	21.356.323	1.013	17.372	21.374.708
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	17.372	17.372
- Instrumente de datorie		21.356.323	1.013	-	21.357.336
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:					
		456.127	-	118.551	574.678
- Instrumente de capitaluri proprii		155.261	-	-	155.261
- Instrumente de datorie		300.866	-	118.551	419.417
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		22.022.911	4.079	135.923	22.162.913
Active nefinanciare la valoarea justă					
		-	-	593.903	593.903
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	25	-	-	593.903	593.903
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		22.022.911	4.079	728.826	22.756.816
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării					
	47	-	4.226	-	4.226

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
Banca - În mii lei					
31 decembrie 2019					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	20				
- Instrumente de capitaluri proprii	20	17.509	-	-	17.509
- Instrumente derivate	47	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	23.594.722	893	42.192	23.637.807
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	12.169	12.169
- Instrumente de datorie		23.594.722	893	-	23.595.615
- Credite și avansuri		-	-	30.023	30.023
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:		884.886	-	263.805	1.148.691
- Instrumente de capitaluri proprii		143.535	-	-	143.535
- Instrumente de datorie		741.351	-	263.805	1.005.156
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		24.497.117	5.696	305.997	24.808.810
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	575.038	575.038
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	25	-	-	575.038	575.038
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		24.497.117	5.696	881.035	25.383.848
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	47	-	12.331	-	12.331
31 decembrie 2018					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	20	12.582	-	-	12.582
- Instrumente de capitaluri proprii	20	12.582	-	-	12.582
- Instrumente derivate	47	-	3.066	-	3.066
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	23	21.350.490	1.013	12.405	21.363.908
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	12.405	12.405
- Instrumente de datorie		21.350.490	1.013	-	21.351.503
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:		609.638	-	118.551	728.189
- Instrumente de capitaluri proprii		96.422	-	-	96.422
- Instrumente de datorie		513.216	-	118.551	631.767
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		21.972.710	4.079	130.956	22.107.745
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	482.321	482.321
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	25	-	-	482.321	482.321
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		21.972.710	4.079	613.277	22.590.066
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	47	-	4.226	-	4.226

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Banca și Grupul au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea justă: plasamentele la bănci, creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienților, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Banca și Grupul au clasificat în categoria activelor: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie 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 **31 decembrie 2019**:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci	19	7.775.140	7.775.140	-	7.775.140	-	6.995.346	6.995.346	-	6.995.346	-
Credite și avansuri acordate clienților	21	39.175.404	39.168.530	-	39.168.530	-	38.601.915	38.411.567	-	38.411.567	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	22	1.178.443	1.182.447	-	1.182.447	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie		1.968.031	1.968.031	-	-	1.968.031	1.176.834	1.176.834	-	-	1.176.834
Alte active financiare	28	688.009	688.009	-	-	688.009	638.795	638.795	-	-	638.795
Total active		50.785.027	50.782.157	-	48.126.117	2.656.040	47.412.890	47.222.542	-	45.406.913	1.815.629
Datorii											
Depozite de la bănci	30	296.138	296.138	-	296.138	-	304.461	304.461	-	304.461	-
Depozite de la clienți	31	77.037.060	77.053.638	-	77.053.638	-	74.353.723	74.370.300	-	74.370.300	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	32	1.473.920	1.473.920	-	-	1.473.920	895.673	895.673	-	-	895.673
Datorii subordonate	33	1.700.207	1.700.207	-	-	1.700.207	1.696.602	1.696.602	-	-	1.696.602
Datorii din leasing financiar	28	387.441	387.441	-	-	387.441	365.931	365.931	-	-	365.931
Alte datorii financiare	35	909.100	909.100	-	-	909.100	689.531	689.531	-	-	689.531
Total datorii		81.803.866	81.820.444	-	77.349.776	4.470.668	78.305.921	78.322.498	-	74.674.761	3.647.737

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) 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 2018**:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
ACTIVE											
Plasamente la bănci	19	4.650.137	4.650.137	-	4.650.137	-	4.000.416	4.000.416	-	4.000.416	-
Credite și avansuri acordate clienților	21	36.796.502	37.544.244	-	37.544.244	-	36.355.974	37.039.088	-	37.039.088	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	22	1.020.582	1.018.546	-	1.018.546	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie		963.867	963.867	-	-	963.867	312.548	312.548	-	-	312.548
Alte active financiare	28	843.237	843.237	-	-	843.237	811.065	811.065	-	-	811.065
TOTAL ACTIVE		44.274.325	45.020.031	-	43.212.927	1.807.104	41.480.003	42.163.117	-	41.039.504	1.123.613
DATORII											
Depozite de la bănci	30	195.348	195.348	-	195.348	-	207.608	207.608	-	207.608	-
Depozite de la clienți	31	65.160.466	65.139.870	-	65.139.870	-	62.522.369	62.501.773	-	62.501.773	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	32	1.703.551	1.703.551	-	-	1.703.551	1.185.556	1.185.556	-	-	1.185.556
Datorii subordonate	33	1.655.377	1.655.377	-	-	1.655.377	1.651.518	1.651.518	-	-	1.651.518
Alte datorii financiare	35	648.846	648.846	-	-	648.846	532.941	532.941	-	-	532.941
TOTAL DATORII		69.363.588	69.342.992	-	65.335.218	4.007.774	66.099.992	66.079.396	-	62.709.381	3.370.015

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	3.510.023	3.067.184	3.200.637	2.866.920
– Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	42.540	24.881	19.045	7.256
– Plasamente la bănci la cost amortizat	51.794	37.172	47.627	34.354
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	2.864.426	2.537.181	2.631.822	2.404.027
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	474.445	397.276	474.202	397.109
– Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	60.567	57.167	12.388	11.875
– Alte active financiare la cost amortizat	16.251	13.507	15.553	12.299
Alte venituri similare	144.369	126.715	-	-
– Creanțe din contracte de leasing financiar	144.369	126.715	-	-
Total venituri din dobânzi	3.654.392	3.193.899	3.200.637	2.866.920
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	578.712	432.491	513.775	377.160
– Numerar și echivalente de numerar	37.831	865	37.831	865
– Depozite de la bănci	12.507	25.239	10.555	24.201
– Depozite de la clienți	427.016	319.508	380.614	279.334
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	101.358	86.879	84.775	72.760
Alte cheltuieli similare	1.935	9	1.715	2
- Datorii din contracte de leasing financiar	1.935	9	1.715	2
Total cheltuieli cu dobânzile	580.647	432.500	515.490	377.162
Venituri nete din dobânzi	3.073.745	2.761.399	2.685.147	2.489.758

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2019 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 222.190 mii lei (2018: 196.373 mii lei) pentru Grup și 185.874 mii lei (2018: 169.214 mii lei) pentru Bancă.

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

9. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	121.239	80.868	121.239	80.868
Tranzacții clientelă	984.461	877.848	842.770	774.004
Activitate de creditare (i)	38.803	38.005	38.215	38.460
Administrare leasing financiar	1.307	1.193	-	-
Alte comisioane și speze	2.129	20.177	515	18.766
Total venituri din speze și comisioane	1.147.939	1.018.091	1.002.739	912.098
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	190.006	151.411	189.814	151.288
Tranzacții clientelă	111.617	79.058	62.005	47.721
Activitate de creditare (i)	22.866	20.231	34.971	28.541
Alte comisioane și speze	3.149	1.533	3.334	1.726
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	327.638	252.233	290.124	229.276
Venituri nete din speze și comisioane	820.301	765.858	712.615	682.822

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

9. Venituri nete din speze și comisioane (continuare)

(i) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane de restructurare, evaluare și modificări de garanții, comisioane de neutilizare, comisioane pentru recuperări creanțe executate.

10. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	331.496	260.435	296.706	240.313
(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	-8.658	-5.886	-8.659	-5.886
Venituri/(Cheltuieli) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	68.213	-35.796	6.395	-4.066
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	19.552	33.410	24.076	33.087
Venit net de tranzacționare	410.603	252.163	318.518	263.448

11. Câștig net/Pierdere netă(-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	122.353	18.812	122.332	18.533
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-5.528	-26.367	-5.528	-26.307
Câștig /pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	116.825	-7.555	116.804	-7.774

12. Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-118.723	-183.429	-133.489	-250.803
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	244.332	180.859	298.549	210.274
Câștig /Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	125.609	-2.570	165.060	-40.529

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

13. 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:

	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Contribuția la Fondul de Garantare				
Depozite în Sistemul Bancar	86.841	25.589	83.491	23.330
Fondul de Rezoluție Bancară	24.124	15.834	24.124	15.834
Total	110.965	41.423	107.615	39.164

14. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Venituri din dividende	3.174	3.611	10.707	135.407
Venituri din tranzacții e-commerce	10.518	6.791	10.518	6.791
Venituri din chirii leasing operațional	-	31.860	-	-
Venituri din intermediere asigurări	72.780	56.554	64.550	50.413
Venituri din vânzarea produselor finite	21.646	25.431	-	-
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	11.534	8.158	8.879	5.710
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	16.972	15.282	16.972	15.282
Venituri din cesiunea titlurilor de participare	-	22.723	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	42.244	47.181	29.115	31.816
Total	178.868	217.591	140.741	245.419

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	453.768	758.439	416.926	666.847
Credite scoase în extrabilanțier	21.084	8.751	23	741
Creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	23.591	69.446	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	57.993	9.012	53.393	6.700
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-230.677	-443.774	-225.613	-443.497
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-33.113	-37.453	-	-
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	292.646	364.421	244.729	230.791

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Creanțe și avansuri acordate clienților	427.944	733.218	364.972	678.422
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-2.759	2.899	56	65
Creanțe din contracte de leasing financiar	48.633	32.201	-	-
Participații	-	-	51.317	-
Titluri de valoare	-323	-1.625	102	2.861
Alte active financiare	526	-13.699	1.076	-14.257
Alte active nefinanciare	-19.504	9.761	-597	139
Imobilizări corporale și necorporale	-749	-4.316	-	-383
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	453.768	758.439	416.926	666.847

16. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	875.543	910.515	760.605	822.627
Contribuția privind protecția socială	38.139	32.932	25.866	23.603
Plăți acțiuni către angajați	59.338	66.909	59.338	66.653
Pilon III de pensii	7.479	6.851	7.004	6.502
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	49.597	44.382	44.376	41.552
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	8.193	3.573	1.869	5.035
Total	1.038.289	1.065.162	899.058	965.972

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2019 și 2018 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2019		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2018	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	2,58	0,92	1,42	0,33
Funcții operaționale	187,83	152,42	148,67	109,67
TOTAL	190,42	153,33	150,09	110,00

Cheltuiala angajatorului pentru tranzacțiile cu plata pe bază de acțiuni este inclusă în linia salarii și în 2019 a fost în sumă de 59.338 mii lei (2018: 66.653 mii lei) atât pentru Grup, cât și pentru Bancă. În anul 2019 Banca a acordat angajaților acțiuni.

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 2020 aferent SOP pentru anul 2019:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2019;
- 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 (31 Mai 2019) și la exercitarea acestuia (începând cu 01 Iunie 2020).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru anul 2019 prin SOP:

- Eliberare începând cel mai devreme cu data de 01 Iunie 2020;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 – 5 ani, cu restricțiile aplicabile, conform reglementarilor interne în vigoare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2019, cu maximum reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit și pierdere ar fi de +/- 9.489 mii lei.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe baza de acțiuni în cursul anului 2019 și 2018 este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	2019	2018
Sold 1 ianuarie	30.848	21.666
Drepturi acordate în timpul anului	-63.259	-57.471
Exercitate în timpul anului	-	-
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe baza de acțiuni	59.338	66.653
Sold final la sfârșitul perioadei	26.927	30.848

În anul 2019 au fost acordate angajaților și acționarilor un număr de 30.035.756 acțiuni, iar în anul 2018 au fost acordate acțiuni angajaților și acționarilor în sumă de 25.018.125 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2019	28.993.566	Cu eliberare imediată la 31 mai 2019	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2018. 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
	1.042.190	Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	

17. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Cheltuieli cu chirii și leasing	22.281	147.558	19.786	139.275
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	175.063	159.495	159.887	148.450
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	93.160	74.551	80.570	69.908
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	43.925	43.247	37.930	38.730
Cheltuieli cu materiale și consumabile	75.426	84.596	55.006	60.816
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	37.855	44.148	33.046	41.775
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	277	4.437	345	4.437
Cheltuieli cu energia electrică și termică	25.976	22.351	21.466	17.924
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	31.978	32.229	29.257	30.240
Cheltuieli cu primele de asigurare	21.860	15.142	19.575	15.202
Taxe și cotizații	120.873	33.775	115.589	31.373
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	50.565	8.584	49.861	8.642
Cheltuieli cu paza și securitate	12.330	13.393	10.274	11.094
Cheltuieli cu servicii de arhivare	19.638	14.594	19.220	14.344
Despăgubiri, amenzi și penalități	737	14.852	417	14.572
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	5.265	4.930	4.457	4.555
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	4.279	7.941	3.803	7.837
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	6.596	4.526	4.159	3.008
- auditul statutar și de grup	4.798	2.842	3.237	1.881
- servicii de audit special sau alte servicii non-audit cerute de legislația în vigoare	1.798	1.684	922	1.127
Cheltuieli nete cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	22.734	8.549	-	-
Alte cheltuieli operaționale	70.291	67.717	48.240	35.169
Total alte cheltuieli operaționale	841.109	806.615	712.888	697.351

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Profit brut	2.131.583	1.706.828	1.887.146	1.642.446
Impozit la cota statutară (2019: 16%; 2018: 16%)	-341.053	-273.092	-301.943	-262.791
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	47.273	29.130	32.368	32.100
- Venituri neimpozabile	103.557	147.187	82.762	159.766
- Cheltuieli nedeductibile	-148.092	27.168	-141.110	20.463
- Deduceri fiscale	97.989	74.779	96.989	69.680
- Elemente similare veniturilor	-6.181	-212.694	-6.273	-211.499
- Impozit pe profit curent din anii anteriori aferent achizițiilor	-	-7.310	-	-7.310
Impozit amanat	10.990	-220.186	2.941	-191.364
Cheltuială cu impozitul pe profit	-283.690	-446.148	-266.634	-423.055

19. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Rezerva minimă obligatorie	11.391.107	8.068.610	10.585.716	7.091.495
Numerar în casierie și alte valori	3.192.036	2.253.511	2.894.479	1.991.976
Total	14.583.143	10.322.121	13.480.195	9.083.471

La 31 decembrie 2019, rata rezervei minime obligatorii menținută la Banca Națională a României a fost stabilită la 8% pentru soldurile denominate în lei și EUR (2018: 8% pentru soldurile denominate în lei și EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a fost de 0,14-0,22% pe an pentru rezervele în lei, 0,01%-0,02% pe an pentru rezervele denominate în EUR și 0,10-0,17% pe an pentru rezervele denominate în USD. Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2019	2018	2019	2018
Numerar și disponibilități de numerar(*)	19	14.585.012	10.320.727	13.483.651	9.084.112
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni		5.874.165	3.775.656	5.226.939	3.148.741
Tranzacții de tip reverse-repo		50.823	340.416	50.823	340.416
Active financiare cu scadență mai mică de 3 luni		-	719.591	-	719.591
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		20.510.000	15.156.390	18.761.413	13.292.860

(*) La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile de numerar nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 1.869 mii lei (2018: 1.394 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -3.456 mii lei (2018: -641 mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Conturi curente la alte bănci	2.589.907	1.851.092	2.040.753	1.229.191
Depozit la termen la Banca Centrală	1.500.100	-	1.500.100	-
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	3.536.271	2.302.364	3.305.631	2.274.544
Tranzacții de tip reverse repo	50.843	340.573	50.843	340.573
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	98.019	156.108	98.019	156.108
Total	7.775.140	4.650.137	6.995.346	4.000.416

La data de 31 decembrie 2019 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo și depozite la termen până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 50.823 mii lei și depozite în sumă de 5.874.165 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 50.823 mii lei și depozite în sumă de 5.251.922 mii lei (2018: repo în sumă de 340.416 mii lei și depozite în sumă de 3.775.656 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 340.416 mii lei și depozite în sumă de 3.148.741 mii lei).

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2019		2018	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
<i>În mii lei</i>				
Investment-grade	7.616.692	50.843	4.216.327	340.573
Non-investment grade	107.605	-	93.237	-
Total	7.724.297	50.843	4.309.564	340.573

Banca	2019		2018	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
<i>În mii lei</i>				
Investment grade	6.839.735	50.843	3.568.486	340.573
Non-investment grade	104.768	-	91.357	-
Total	6.944.503	50.843	3.659.843	340.573

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către Standard & Poor's, Moody's și Fitch, în cazul în care sunt disponibile. Pentru plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit fără rating Standard & Poor's, Moody's sau Fitch a fost folosit ratingul de țară Standard & Poor's.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: AAA, AA+, AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB- și Baa3.

În categoria non-investment grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B+, B, B-, B3 și CCC-.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Instrumente de capitaluri proprii	144.040	112.481	17.509	12.582
Instrumente de datorie	128.567	97.980	-	-
Total	272.607	210.461	17.509	12.582

La 31 decembrie 2019, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2019 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 104.228 mii lei în următoarele companii: SIF Moldova S.A., SIF Muntenia S.A. și SIF Banat Crisana S.A. (2018: 86.984 mii lei).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de acțiuni ale **Grupului și Băncii** la data de **31 decembrie 2019 și 31 decembrie 2018**:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Investment-grade	5.205	1.084	1.935	873
Non-investment grade	8.440	5.824	418	320
Fără rating(*)	258.962	203.553	15.156	11.389
Total	272.607	210.461	17.509	12.582

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

Analiza calității portofoliului de acțiuni este bazată pe ratingurile emise de Standard & Poor, în cazul în care sunt disponibile, sau de Moody's și Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scala de rating Standard & Poor.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au următoarele ratinguri: A+, A, A-, BBB+, BBB și BAA2.

În categoria Non investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au ratingul BB+, BB-, B și B-.

În categoria Fără rating sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Instrumente de capitaluri proprii	143.932	155.261	143.535	96.422
Instrumente de datorie	734.057	419.417	1.005.156	631.767
Total	877.989	574.678	1.148.691	728.189

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. 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. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la **31 decembrie 2019** și la **31 decembrie 2018** era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Persoane fizice	23.895.191	21.825.521	22.981.740	21.209.725
Comerț	4.176.563	4.247.521	3.894.591	4.049.847
Producție	3.679.124	3.869.729	3.555.675	3.786.753
Agricultura	1.659.868	1.556.437	1.584.882	1.457.691
Servicii	1.632.525	1.432.118	1.549.506	1.364.544
Imobiliare	1.522.090	1.472.655	1.497.988	1.453.526
Construcții	1.281.395	1.228.121	1.223.460	1.193.435
Transport	1.203.476	1.109.071	1.114.396	1.031.394
Persoane fizice autorizate	708.803	654.809	586.755	592.968
Alții	616.078	607.735	589.347	543.043
Instituții financiare	593.081	500.157	1.680.847	1.325.500
Telecomunicații	338.297	428.913	319.188	360.878
Industria energetică	307.873	196.946	307.791	195.167
Industria minieră	101.360	107.816	99.927	105.914
Industria chimică	80.406	65.618	79.902	71.618
Instituții guvernamentale	62.952	64.567	55.625	58.733
Pescuit	13.303	14.534	12.968	14.371
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	41.872.385	39.382.268	41.134.588	38.815.107
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-2.696.981	-2.585.766	-2.532.673	-2.459.133
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	39.175.404	36.796.502	38.601.915	36.355.974

(*)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.

Structura portofoliului de credite ale **Grupului și Băncii**, la data de **31 decembrie 2019** și **31 decembrie 2018** este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Corporații	11.812.154	11.987.524	12.710.902	12.604.496
Întreprinderi mici și mijlocii	5.675.248	5.242.713	5.441.946	5.000.886
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.284.102	10.580.685	11.114.320	10.452.319
Credite ipotecare	12.041.262	10.787.269	11.835.135	10.718.169
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.009.922	732.015	-	-
Altele	49.697	52.062	32.285	39.237
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	41.872.385	39.382.268	41.134.588	38.815.107
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-2.696.981	-2.585.766	-2.532.673	-2.459.133
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	39.175.404	36.796.502	38.601.915	36.355.974

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2019 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente 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 afereente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2019	-455.278	-573.328	-1.557.160	-2.585.766
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-324.365	-155.282	-334.901	-814.548
Diminuări datorate derecunoașterii	162.695	179.545	405.026	747.266
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	102.107	-27.176	-372.311	-297.380
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	63.249	-38.180	-2.972	22.097
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	57	5.243	242.451	247.751
Alte ajustări	-2.318	-2.864	-11.219	-16.401
Sold de închidere 31 decembrie 2019	-453.853	-612.042	-1.631.086	-2.696.981

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2019 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele 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 aferele creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2019	-458.349	-523.696	-1.477.088	-2.459.133
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-333.846	-117.512	-329.455	-780.813
Diminuări datorate derecunoașterii	169.612	179.465	478.975	828.052
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	101.182	-43.825	-333.857	-276.500
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	57.586	-32.238	-94.613	-69.265
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	57	5.243	242.451	247.751
Alte ajustări	-2.459	-2.946	-17.360	-22.765
Sold de închidere 31 decembrie 2019	-466.217	-535.509	-1.530.947	-2.532.673

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Grup** în anul **2018** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente 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 afereente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2018	-238.758	-364.218	-1.323.186	-1.926.162
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-322.505	-159.436	-490.324	-972.265
Diminuări datorate derecunoașterii	108.543	77.374	145.267	331.184
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	98.286	-130.340	-172.292	-204.346
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-100.961	-32.746	-38.096	-171.803
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	247	37.072	324.252	361.571
Alte ajustări	-130	-1.034	-2.781	-3.945
Sold de închidere 31 decembrie 2018	-455.278	-573.328	-1.557.160	-2.585.766

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de **Bancă** în anul **2018** a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele 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 aferele creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2018	-248.343	-342.164	-1.293.062	-1.883.569
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-326.381	-132.056	-489.521	-947.958
Diminuări datorate derecunoașterii	110.861	77.376	144.221	332.458
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	98.674	-131.442	-156.802	-189.570
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-93.274	-31.295	-3.549	-128.118
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	247	37.072	324.252	361.571
Alte ajustări	-133	-1.187	-2.627	-3.947
Sold de închidere 31 decembrie 2018	-458.349	-523.696	-1.477.088	-2.459.133

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**23. Creanțe din contracte de leasing financiar**

Grupul acționează în calitate de locatar 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 5 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>	2019	2018
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	533.750	490.862
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-5 ani, brut	836.925	721.636
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.370.675	1.212.498
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-108.182	-104.374
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.262.493	1.108.124
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-84.050	-87.542
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.178.443	1.020.582

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

Ajustarea de depreciere pentru creanțe din contracte de leasing financiar este detaliată în continuare:

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de **Grup** la data de **31 decembrie 2019** și **31 decembrie 2018** a fost următorul:

Grup 2019	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)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2019	-	-16.681	-70.861	-87.542
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-9.521	-8.888	-18.409
Diminuări datorate derecunoașterii	-	1.996	21.946	23.942
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	880	-6.247	-5.367
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	1.775	1.551	3.326
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Alte ajustări	-	204	-204	-
Sold de închidere 31 decembrie 2019	-	-21.347	-62.703	-84.050
Grup 2018	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)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2018	-	-10.649	-51.230	-61.879
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-9.522	-9.972	-19.494
Diminuări datorate derecunoașterii	-	1.659	12.379	14.038
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	-3.457	576	-2.881
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	5.150	-22.512	-17.362
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Alte ajustări	-	138	-102	36
Sold de închidere 31 decembrie 2018	-	-16.681	-70.861	-87.542

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
Instrumente cu venit fix și instrumente de capitaluri proprii necotate:	23.603.234	21.357.336	23.595.615	21.351.503
Certificate de trezorerie și obligațiuni de stat emise de Guvernul României, din care:	16.137.417	11.829.430	16.133.035	11.825.177
- certificate de trezorerie cu discount	58.212	75.678	58.212	75.678
- obligațiuni de stat cu cupon (lei)	25.412	10.873	25.412	10.873
- obligațiuni de stat de tip Benchmark (lei)	13.583.923	9.373.910	13.579.541	9.369.657
- obligațiuni de stat cu cupon denominate în EUR	2.469.870	2.368.969	2.469.870	2.368.969
Obligațiuni EURO emise de Guvernul României pe piețe externe	5.090.381	7.789.133	5.090.381	7.789.133
Obligațiuni USD emise de Guvernul României pe piețe externe	1.162.692	1.419.991	1.162.692	1.419.991
Obligațiuni, din care:	1.212.744	318.782	1.209.507	317.202
- emise de Primăria București	41.302	40.211	41.302	40.211
- emise de Primăria Alba Iulia	463	537	463	537
- emise de Primăria Hunedoara	430	476	430	476
- emise de Black Sea Trade and Development Bank	8.783	8.287	8.783	8.287
- emise de International Investment Bank	226.507	220.127	226.507	220.127
- emise de European Bank for Reconstruction and Development	-	20.429	-	20.429
- emise de Globalworth Real Estate Inv.LTD	31.572	27.135	31.572	27.135
- emise de Goldman Sachs Group INC	153.896	-	153.896	-
- emise de Autonom Services S.A.	16.968	-	16.968	-
- emise de Alpha Bank Romania SA	151.872	-	151.872	-
- emise de Intesa Sanpaolo SPA	61.910	-	61.910	-
- emise de BNP - Paribas SA	121.803	-	121.803	-
- emise de Ministerul de Finanțe al Italiei	394.001	-	394.001	-
- emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova	3.237	1.580	-	-
Credite și avansuri	30.023	-	30.023	-
-Administrații publice	30.023	-	30.023	-
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	25.054	17.372	12.169	12.405
Evalueate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.054	17.372	12.169	12.405
Total active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.658.311	21.374.708	23.637.807	21.363.908

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2019, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, Casa Română de Compensății, Fondul de Compensare a Investitorilor, Depozitarul Central S.A. Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2019 la nivelul Grupului este de 25.054 mii lei (2018: 17.372 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 12.169 mii lei (2018: 12.405 mii lei).

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de **Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2019**, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere“, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup						Banca					
	Guvernul României	Ministerele de Finanțe ale Republicii Moldova și Italiei	Obligațiuni Municipale	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Guvernul României	Ministerul de Finanțe al Italiei	Obligațiuni Municipale	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
A-	-	-	-	41.620	-	41.620	-	-	-	41.620	-	41.620
A+	-	-	-	121.803	-	121.803	-	-	-	121.803	-	121.803
B	-	3.237	-	-	16.968	20.205	-	-	-	-	16.968	16.968
BB-	-	-	30.023	-	-	30.023	-	-	30.023	-	-	30.023
BB+	-	-	463	-	-	463	-	-	463	-	-	463
BBB	-	-	-	213.782	-	213.782	-	-	-	213.782	-	213.782
BBB-	22.390.490	394.001	41.732	31.572	-	22.857.795	22.386.108	394.001	41.732	31.572	-	22.853.413
BBB+	-	-	-	347.566	-	347.566	-	-	-	347.566	-	347.566
Total	22.390.490	397.238	72.218	756.343	16.968	23.633.257	22.386.108	394.001	72.218	756.343	16.968	23.625.638

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de **31 decembrie 2018** analiza calității obligațiunilor deținute de **Grup și Bancă** încadrate la “Active financiare disponibile în vederea vânzării”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

	Grup					Banca				
	Obligațiuni și certificate de trezorerie emise de Guvernul României și Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova	Obligațiuni Municipale	Obligațiuni emise de instituții financiare	Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	Total	Obligațiuni și certificate de trezorerie emise de Guvernul României	Obligațiuni Municipale	Obligațiuni emise de instituții financiare	Obligațiuni emise de societăți nefinanciare	Total
În mii lei										
A-	-	-	8.287	-	8.287	-	-	8.287	-	8.287
AAA	-	-	20.429	-	20.429	-	-	20.429	-	20.429
B	1.580	-	-	-	1.580	-	-	-	-	-
BB+	-	537	-	-	537	-	537	-	-	537
BBB-	21.038.554	40.687	-	27.135	21.106.376	21.034.301	40.687	-	27.135	21.102.123
BBB+	-	-	220.127	-	220.127	-	-	220.127	-	220.127
Total	21.040.134	41.224	248.843	27.135	21.357.336	21.034.301	41.224	248.843	27.135	21.351.503

La 31 decembrie 2019 și la 31 decembrie 2018 Grupul și Banca nu dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, restante sau depreciate.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

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	
	2019	2018	2019	2018
La 1 ianuarie	21.374.708	15.821.300	21.363.908	16.032.612
Remăsurare IFRS 9	-	4.037	-	3.983
Reclasificare IFRS 9	-	-375.541	-	-601.366
Achiziții	14.320.803	12.662.334	14.307.353	12.656.309
Vânzări și răscumpărări	-12.398.759	-6.462.084	-12.395.624	-6.452.309
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	474.445	397.276	474.202	397.109
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-785.709	-675.618	-785.510	-675.464
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	369.762	-78.371	370.509	-78.341
Diferențe de curs	303.061	81.375	302.969	81.375
la 31 decembrie	23.658.311	21.374.708	23.637.807	21.363.908

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La 31 decembrie 2019, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 57.000 mii lei (2018: 57.000 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD și VISA).

Certificatele de trezorerie și obligațiunile emise de Guvernul României au scadențe între 2020 și 2049.

La 31 decembrie 2019, Banca nu înregistrează tranzacții de tip repo. La 31 decembrie 2018, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte instituții financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 246.598 mii lei. Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2019		2018	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,54%	5,89%	1,00%	4,88%
LEI	0,00%	7,30%	0,00%	7,30%
USD	4,38%	6,75%	4,38%	6,75%
MDL	0,00%	7,00%	0,00%	6,90%

Câștigurile din cedarea activelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reclasificate din alte elemente ale rezultatului global în contul de profit și pierdere au fost pentru Bancă în valoare de 116.804 mii lei (2018: -7.774 mii lei) cu impozit aferent de 18.689 mii lei și pentru Grup în valoare de 116.825 mii lei (2018: -7.555 mii lei) cu impozit aferent 18.692 mii lei.

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

În anul 2019 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 1.968.031 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 1.176.834 mii lei (Grup la 31 decembrie 2018: 1.082.418 mii lei și Banca la 31 decembrie 2018: 431.099 mii lei).

La data de 31 decembrie 2019, respectiv 31 decembrie 2018 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de **Grup** și **Bancă**, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
A	10.124	10.125	10.124	10.125
A+	955.896	-	955.896	-
A-	79.511	60.652	79.511	60.652
AA-	-	17.346	-	17.346
BB	-	15.062	-	15.062
BB+	-	19.780	-	19.780
BBB	21.226	118.902	21.226	118.902
BBB-	63.968	66.374	14.382	60.525
BBB+	105.268	19.498	95.695	10.156
B3	732.038	636.128	-	-
Total	1.968.031	963.867	1.176.834	312.548

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2019	2018	2019	2018
Investement grade	1.235.993	292.897	1.176.834	277.706
Non-investment grade	732.038	670.970	-	34.842
Total	1.968.031	963.867	1.176.834	312.548

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	
	2019	2018	2019	2018
La 1 ianuarie	963.867	222.792	312.548	222.792
Achiziții	11.309.043	13.421.435	1.111.637	290.151
Vânzări și răscumpărări	-10.238.040	-12.600.659	-114.026	-82.899
Titluri reclasificare în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-144.888	-118.551	-144.888	-118.551
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (nota 8)	60.567	57.167	12.388	11.875
Cupon încasat la termen în cursul anului	-22.726	-14.084	-14.433	-11.624
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	290	-5.932	53	-65
Diferențe de curs	39.918	1.699	13.555	869
La 31 decembrie	1.968.031	963.867	1.176.834	312.548

La 31 decembrie 2019, Grupul și Banca au avut clasificate ca active financiare măsurate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 263.438 mii lei, care au fost reclasificate ca active financiare măsurate la valoarea justă prin profit și pierdere, din care suma de 118.551 mii lei este aferentă anului 2018. Impactul net din această reclasificare în mișcarea titlurilor este de 144.888 mii lei.

Tabelul de mai jos prezintă cifrele comparative, în cazul în care Grupul ar fi efectuat aceeași reclasificare pentru aceste titluri de creanță la 31 decembrie 2018:

În mii lei	Raportat la 31 decembrie 2018	Reclasificări	Corectat la 31 decembrie 2018
Active financiare evaluate la cost amortizat	1.082.418	-118.551	963.867
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	456.127	118.551	574.678

Tabelul de mai jos prezintă cifrele comparative, în cazul în care Banca ar fi efectuat aceeași reclasificare pentru aceste titluri de creanță la 31 decembrie 2018:

În mii lei	Raportat la 31 decembrie 2018	Reclasificări	Corectat la 31 decembrie 2018
Active financiare evaluate la cost amortizat	431.009	-118.551	312.548
Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	609.638	118.551	728.189

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații

La data de 31 decembrie 2019 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 486.360 mii lei (2018: 537.677 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 51.317 mii lei (2018: 0 mii lei).

La data de **31 decembrie 2019** filialele unde **Banca** deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2019
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	10.765	48.766
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	15.426	580	573
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	-2.887
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 8	100%	40.448	325	-270
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	1.875	73
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	80,00%	7.166	29.080	18.825
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	1.758
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	1.593
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	3.281
BT Leasing Moldova S.R.L	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	5.052	-	6.580
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.476
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	2.516	28.534
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	2.837
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	62.025	6.203	76.610
Timesafe S.R.L.	Voluntari, Șos. Erou Iancu Nicolae nr.87-2F	51.12%	1.725	10	-668
Total			369.547	72.331	188.081

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2018

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție

Reclasificări stocuri în imobilizări

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)

Ieșiri

Reclasificare imobilizări corporale preluate prin achiziții și fuziuni

Reclasificări imobilizări corporale în stocuri în vederea vânzării

Anulare provizion investiții imobiliare

Anulare provizion din achiziții

Sold la 31 decembrie 2018

Sold la 1 ianuarie 2019

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)

Ieșiri

Reclasificări imobilizări corporale în stocuri în vederea vânzării

Sold la 31 decembrie 2019

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	31.092	339.609	416.741	255.056	46.023	1.088.521
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	27.010	30.458	116.979	174.447
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	61.988	89.915	186.225	13.545	4.417	356.090
Reclasificări stocuri în imobilizări	-	25.787	-	-	-	25.787
Transferuri de la investiții în curs	-	36.321	47.244	9.785	-93.350	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	-805	-8.918	538	-	-9.185
Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)	-3.702	-1.130	-	-	-	-4.832
Ieșiri	1.533	-52.585	-151.221	-278.938	-10.486	-491.697
Reclasificare imobilizări corporale preluate prin achiziții și fuziuni	-	-	-2.318	-1	-	-2.319
Reclasificări imobilizări corporale în stocuri în vederea vânzării	-43.450	-	-15	-37	-	-43.502
Anulare provizion investiții imobiliare	-16.452	-	-	-	-	-16.452
Anulare provizion din achiziții	-	-374	2.271	-1.158	303	1.042
Sold la 31 decembrie 2018	31.009	436.738	517.019	29.248	63.886	1.077.900
Sold la 1 ianuarie 2019	31.009	436.738	517.019	29.248	63.886	1.077.900
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	930	56.331	1.176	190.748	249.185
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	-	62	-	-	62
Transferuri de la investiții în curs	-	41.411	63.495	13.806	-118.712	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	1.384	672	407	-	2.463
Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)	13	-123	-	-	-	-110
Ieșiri	-550	-62.148	-60.790	-8.668	-6.481	-138.637
Reclasificări imobilizări corporale în stocuri în vederea vânzării	-	-14	-	-	-	-14
Sold la 31 decembrie 2019	30.472	418.178	576.789	35.969	129.441	1.190.849

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și depreciere</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	-	145.166	221.060	84.073	4.554	454.853
Cheltuiala în timpul anului	-	20.255	56.007	22.147	-	98.409
Amortizarea preluată prin achiziții	16.080	52.841	154.750	10.081	-	233.752
Amortizarea cumulată a ieșirilor	372	-47.425	-131.790	-92.622	-	-271.465
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	-3.750	-10.698	-369	-	-14.817
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-139	-	-	-	-139
Amortizare mijloace fixe reclassificate în vederea vânzării	-	5.367	-	-	-	5.367
Amortizare imobilizări corporale preluate prin achiziții și fuziuni	-	-	-1.466	-1	-	-1.467
Constituire provizion	-	-	124	-	-	124
Anulare provizion depreciere	-16.452	-603	-66	-	-3.499	-20.620
Sold la 31 decembrie 2018	-	171.712	287.921	23.309	1.055	483.997
Sold la 1 ianuarie 2019	-	171.712	287.921	23.309	1.055	483.997
Cheltuiala în timpul anului	-	24.636	61.626	3.234	-	89.496
Amortizarea preluată prin achiziții	-	-	38	-	-	38
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-47.040	-53.876	-7.724	-1.055	-109.695
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	247	-	-	-	247
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-27	-	-	-	-27
Anulare provizion depreciere	-	-575	-89	-69	-	-733
Sold la 31 decembrie 2019	-	148.953	295.620	18.750	-	463.323
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2019	31.009	265.026	229.098	5.939	62.831	593.903
La 31 decembrie 2019	30.472	269.225	281.169	17.219	129.441	727.526

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută						
Sold la 1 ianuarie 2018	1.422	307.058	381.159	22.280	34.858	746.777
Achiziții directe	-	-	25.464	313	85.176	110.953
Sold preluat prin achiziții și fuziuni	-	50.112	134.912	8.021	2.505	195.550
Reclasificări stocuri în imobilizări	-	25.787	-	-	-	25.787
Transferuri de la investiții în curs	-	35.897	41.848	-	-77.745	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	1.721	221	767	-	2.709
Reevaluare (impact în contul de profit și pierdere)	27	-1.130	-	-	-	-1.103
Ieșiri	-	-51.673	-138.497	-11.162	-5.488	-206.820
Reclasificări imobilizări corporale preluate prin achiziții și fuziuni	-	-	-2.318	-1	-	-2.319
Anulare provizion din achiziții	-	-374	2.271	-1.158	303	1.042
Sold la 31 decembrie 2018	1.449	367.398	445.060	19.060	39.609	872.576
Sold la 1 ianuarie 2019	1.449	367.398	445.060	19.060	39.609	872.576
Achiziții directe	-	930	54.208	487	127.015	182.640
Transferuri de la investiții în curs	-	40.894	56.399	11.910	-109.203	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	1.384	672	407	-	2.463
Reevaluare (impact în contul de profit și pierdere)	13	-123	-	-	-	-110
Ieșiri	-430	-35.265	-33.062	-6.961	-4.609	-80.327
Sold la 31 decembrie 2019	1.032	375.218	523.277	24.903	52.812	977.242

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2018	-	125.656	193.809	19.663	-	339.128
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	18.717	50.085	1.664	-	70.466
Sold amortizare preluată prin achiziții și fuziuni	-	39.997	113.804	6.083	-	159.884
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-47.031	-124.781	-11.062	-	-182.874
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	493	-	-	-	493
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-139	-	-	-	-139
Amortizare mijloace fixe reclassificate în vederea vânzării	-	5.367	-	-	-	5.367
Amortizarea imobilizărilor preluate prin achiziții și reclassificate	-	-	-1.466	-1	-	-1.467
Anulare provizion depreciere	-	-603	-	-	-	-603
Sold la 31 decembrie 2018	-	142.457	231.451	16.347	-	390.255
Sold la 1 ianuarie 2019	-	142.457	231.451	16.347	-	390.255
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	23.171	57.251	2.109	-	82.531
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-32.789	-31.482	-6.531	-	-70.802
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	247	-	-	-	247
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-27	-	-	-	-27
Sold la 31 decembrie 2019	-	133.059	257.220	11.925	-	402.204
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2019	1.449	224.941	213.609	2.713	39.609	482.321
La 31 decembrie 2019	1.032	242.159	266.057	12.978	52.812	575.038

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2019, Grupul avea imobilizări corporale gajate în valoare de 0 mii lei (2018: 854 mii lei), iar Banca nu avea imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale și necorporale în sold la data de 31 decembrie 2019 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 250.293 mii lei (2018: 246.054), investiții imobiliare 30.015 mii lei (2018: 30.657 mii lei), calculatoare și echipamente 280.483 mii lei (2018: 228.839 mii lei), mijloace de transport 16.765 mii lei (2018: 5.172 mii lei), imobilizări corporale în curs 129.441 mii lei (2018: 62.831 mii lei).

Dacă activele Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 223.227 mii lei (2018: 205.969 mii lei), investiții imobiliare 575 mii lei (2018: 1.097 mii lei) calculatoare și echipamente 265.371 mii lei (2018: 213.350 mii lei), mijloace de transport 12.523 mii lei (2018: 1.946 mii lei), imobilizări în curs 52.812 mii lei (2018: 39.609 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În mii lei	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice	Aplicații informatice
Valoare contabilă brută			
Sold la 1 ianuarie 2018	2.774	288.307	275.565
Achiziții	-	104.646	101.402
Sold preluat prin achiziții și fuziuni	1.521	268.206	215.120
Ieșiri	-	-116.005	-116.471
Anulare provizion din achiziții	-	34.594	34.594
Sold la 31 decembrie 2018	4.295	579.748	510.210
Sold la 1 ianuarie 2019	4.295	579.748	510.210
Achiziții	7.703	99.510	85.542
Sold preluat prin achiziții și fuziuni	-	1.382	-
Ieșiri	-1.520	-151.303	-141.229
Sold la 31 decembrie 2019	10.478	529.337	454.523
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2018	-	155.052	149.804
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	169.544	139.629
Cheltuiala în timpul anului	-	64.105	58.784
Ieșiri	-	-91.788	-91.854
Anulare provizion depreciere	-	-384	-
La 31 decembrie 2018	-	296.529	256.363
Sold la 1 ianuarie 2019	-	296.529	256.363
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	270	-
Cheltuiala în timpul anului	-	95.750	88.235
Ieșiri	-	-98.625	-92.420
Anulare provizion depreciere	-	-16	-
Sold la 31 decembrie 2019	-	293.908	252.178
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2019	4.295	283.219	253.847
La 31 decembrie 2019	10.478	235.429	202.345

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial) (continuare)

Testarea deprecierei unităților generatoare de numerar incluse în fondul comercial

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operaționale ale Grupului, care reprezintă nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat în scopuri de management.

Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2019 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 376 mii lei, 2.398 mii lei alocat BT Capital Partners S.A și 7.703 mii lei alocat Timesafe SRL (2018: 376 mii lei, alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. și 2.398 mii lei alocat BT Capital Partners S.A).

La data de 31 decembrie 2019 fondul comercial a fost testat pentru depreciere în conformitate cu IFRS 3, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

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

Grupul și Banca are încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 73 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2019 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element –suport aferente Grupului și Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				Banca			
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Total	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2019	2.498	475.244	13.553	491.295	2.498	450.338	11.781	464.617
Intrări	2.053	92.014	11.166	105.233	2.053	83.836	6.962	92.851
Ieșiri	-1.211	-80.382	-797	-82.390	-1.211	-72.575	-787	-74.573
Cheltuială cu amortizarea	-629	-120.043	-5.441	-126.113	-629	-111.868	-4.186	-116.683
Valoare contabilă la 31 decembrie 2019	2.711	366.833	18.481	388.025	2.711	349.731	13.770	366.212

La 31 decembrie 2019 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 1.935 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 1.715 mii lei.

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:

În mii lei	Grup 31 decembrie 2019	Banca 31 decembrie 2019
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	15.277	15.085
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	4.733	4.095

În 2019, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 129.296 mii de lei la Grup iar la Bancă a fost în sumă de 118.793 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2019 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2019
Active financiare interbancare	303	-328	-	-	-25
Credite și creanțe	8.873	4.024	-1.163	-	11.734
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	31.766	-14	-59.151	-	-27.399
Active financiare la cost amortizat	1	-96	-	-	-95
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-725	17.643	-181	-	16.737
Alte active	12.044	-8.444	-145	-6.253	-2.798
Active corporale și necorporale	-11.520	5.971	-347	-5	-5.901
Active aferente dreptului de utilizare	-	8	-	-	8
Provizioane și datorii	27.190	-2.686	-29	19	24.494
Pierderi fiscale reportate	5.988	-5.988	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	73.920	10.090	-61.016	-6.239	16.755
Recunoaștere creanță de impozit amânat	92.461	9.452	26.774	186	128.873
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-18.541	638	-87.790	-6.425	-112.118
Creanță și datorie privind impozit amânat	73.920	10.090	-61.016	-6.239	16.755

La 31 decembrie 2019 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2018	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2019
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	31.701	-	-59.281	-	27.580
Active financiare la cost amortizat	-	-95	-	-	-95
Alte active	769	-	-	115	884
Active corporale și necorporale	-8.260	5.203	-361	-	-3.418
Provizioane și datorii	24.477	-2.167	-	-	22.310
Creanță și datorie privind impozit amânat	48.687	2.941	-59.642	115	-7.899
Recunoaștere creanță de impozit amânat	56.946	12.862	28.014	151	97.973
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-8.259	-9.921	-87.656	-36	-105.872
Creanță și datorie privind impozit amânat	48.687	2.941	-59.642	115	-7.899

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La **31 decembrie 2018** mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Grupului** este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2017	Combinări de întreprinderi	Retratări IFRS 9	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2018
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:							
Active financiare interbancare	-	6.342	-	-6.053	-	14	303
Credite și creanțe	1.764	27.653	2.581	-44.008	-565	21.448	8.873
Active financiare disponibile în vederea vânzării	1.349	-	-31.100	-	29.751	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	7.318	19.651	-5.731	10.389	139	31.766
Active financiare la cost amortizat	-	532	-	-533	-	2	1
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	60	-11.171	11.449	27.992	696	-29.751	-725
Alte active	621	6.467	-	4.756	-47	247	12.044
Active corporale și necorporale	-3.243	-3.938	4	-3.989	-354	-	-11.520
Provizioane și datorii	12.773	14.708	-52	-237	-	-2	27.190
Pierderi fiscale reportate	173.821	6.550	-	-174.383	-	-	5.988
Creanță și datorie privind impozit amânat	187.145	54.461	2.533	-202.186	39.870	-7.903	73.920
Recunoaștere creanță de impozit amânat	200.326	45.944	22.342	-186.312	9.777	384	92.461
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-13.181	8.517	-19.809	-15.874	30.093	-8.287	-18.541
Creanță și datorie privind impozit amânat	187.145	54.461	2.533	-202.186	39.870	-7.903	73.920

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (continuare)

La **31 decembrie 2018** mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul **Băncii** este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2017	Combinări de întreprinderi	Retratări IFRS 9	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2018
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:							
Active financiare interbancare	-	-7	-	-7	-	14	-
Credite și creanțe	-	23.632	-	-45.081	-	21.449	-
Active financiare disponibile în vederea vânzării	-9.938	-	-19.813	-	29.751	-	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin rezultat global	-	7.318	19.813	-5.938	10.368	140	31.701
Active financiare la cost amortizat	-	-	-	-2	-	2	-
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-	-5.281	-	34.336	696	-29.751	-
Alte active	534	494	-	-262	3	-	769
Active corporale și necorporale	-3.219	-3.944	-	-741	-356	-	-8.260
Provizioane și datorii	12.045	12.280	-	152	-	-	24.477
Pierderi fiscale reportate	173.821	-	-	-173.821	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	173.243	34.492	-	-191.364	40.462	-8.146	48.687
Recunoaștere creanță de impozit amânat	186.400	20.091	19.813	-179.868	10.371	139	56.946
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-13.157	14.401	-19.813	-11.496	30.091	-8.285	-8.259
Creanță și datorie privind impozit amânat	173.243	34.492	-	-191.364	40.462	-8.146	48.687

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Sume în curs de decontare	122.275	197.565	106.121	187.724
Factoring fără recurs	192.485	203.958	192.485	203.958
Debitori diverși și avansuri imobilizări	338.305	399.255	298.409	369.471
Valori primite la încasare	47.366	50.052	47.366	50.052
Alte active financiare	7.084	11.851	5.624	10.575
Ajustare de depreciere alte active financiare	-19.506	-19.444	-11.210	-10.715
Total	688.009	843.237	638.795	811.065

La data de 31 decembrie 2019 din suma de 688.009 mii lei (2018: 843.237 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 18.452 mii lei (2018: 17.668 mii lei).

La data de 31 decembrie 2019 din suma de 638.795 mii lei (2018: 811.065 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 4.836 mii lei (2018: 5.042 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2019, respectiv 2018 a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Sold la 1 ianuarie	-19.444	-55.988	-10.715	-51.304
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-	-14.103	-	-14.103
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-526	13.594	-1.076	14.152
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-	-7.035	-	-
Provizioane aferente alte active financiare scoase în afara bilanțului (utilizări)	415	40.681	414	40.681
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	49	3.407	167	-141
Sold la 31 decembrie	-19.506	-19.444	-11.210	-10.715

Analiza privind calitatea altor active financiare ale **Grupului** la data de **31 decembrie 2019** este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2019						
Sume în curs de decontare	4.113	1.595	5.708	91.022	25.545	116.567
Factoring fără recurs	-	-	-	166.546	25.939	192.485
Debitori diverși și avansuri imobilizări	208.168	11.851	220.019	59.605	58.681	118.286
Valori primite la încasare	-	-	-	47.366	-	47.366
Alte active financiare	-	13	13	6.265	806	7.071
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.945	-2.617	-5.562	-8.974	-4.970	-13.944
Total	209.336	10.842	220.178	361.830	106.001	467.831

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale **Grupului** la data de **31 decembrie 2018** este prezentată după cum urmează:

Grup 31 decembrie 2018	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	59.041	4.079	63.120	87.481	46.964	134.445
Factoring fără recurs	-	-	-	173.061	30.897	203.958
Debitori diverși și avansuri imobilizări	55.440	73.086	128.526	203.461	67.268	270.729
Valori primite la încasare	-	-	-	50.052	-	50.052
Alte active financiare	-	-	-	6.621	5.230	11.851
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.216	-369	-2.585	-5.287	-11.572	-16.859
Total	112.265	76.796	189.061	515.389	138.787	654.176

Analiza privind calitatea altor active financiare ale **Băncii** la data de **31 decembrie 2019** este prezentată după cum urmează:

Banca 31 decembrie 2019	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	4.113	1.595	5.708	90.837	9.576	100.413
Factoring fără recurs	-	-	-	166.546	25.939	192.485
Debitori diverși și avansuri imobilizări	207.196	11.523	218.719	37.583	42.107	79.690
Valori primite la încasare	-	-	-	47.366	-	47.366
Alte active financiare	-	-	-	5.622	2	5.624
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.414	-2.308	-4.722	-4.921	-1.567	-6.488
Total	208.895	10.810	219.705	343.033	76.057	419.090

Analiza privind calitatea altor active financiare ale **Băncii** la data de **31 decembrie 2018** este prezentată după cum urmează:

Banca 31 decembrie 2018	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
Sume în curs de decontare	59.041	4.079	63.120	87.481	37.123	124.604
Factoring fără recurs	-	-	-	173.061	30.897	203.958
Debitori diverși și avansuri imobilizări	55.232	72.853	128.085	191.831	49.555	241.386
Valori primite la încasare	-	-	-	50.052	-	50.052
Alte active financiare	-	-	-	6.621	3.954	10.575
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.160	-370	-2.530	-4.481	-3.704	-8.185
Total	112.113	76.562	188.675	504.565	117.825	622.390

31. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Stocuri și asimilate	164.050	204.611	72.352	80.898
Cheltuieli în avans	48.481	58.969	47.925	53.674
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	15.161	12.994	1.801	6.871
Alte active nefinanciare	1.848	1.456	362	532
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-70.668	-95.972	-16.215	-16.812
Total	158.872	182.058	106.225	125.163

La 31 decembrie 2019, în cadrul poziției „Stocuri și asimilate” Grupul și Banca nu are încadrate imobilizări corporale care au fost reclassificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării (2018: 17.497 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Sold la 1 ianuarie	-95.972	-24.180	-16.812	-16.673
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	19.504	-9.761	597	-139
Intrări prin achiziție		-62.031	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	6.488	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	-688	-	-	-
Sold la 31 decembrie	-70.668	-95.972	-16.215	-16.812

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă de 47.757 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 30.905 mii lei, terenuri 16.851 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 1 mii lei și mobilier 0 mii lei (2018: valoare realizabilă netă de 53.247 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 33.319 mii lei, terenuri 19.928 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei)

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 80.137 mii lei cu următoarea structură: clădiri 48.573 mii lei, terenuri 21.606 mii lei, echipamente 444 mii lei, auto 9.514 mii lei și mobilier 0 mii lei (2018: 89.925 mii lei cu următoarea structură: clădiri 55.992 mii lei, terenuri 24.914 mii lei, echipamente 4.884 mii lei, auto 4.135 mii lei și mobilier 0 mii lei).

32. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Depozite la vedere	156.414	58.424	164.737	70.684
Depozite la termen	139.724	136.924	139.724	136.924
Total	296.138	195.348	304.461	207.608

33. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Conturi curente	40.846.980	31.797.142	39.533.370	30.446.054
Depozite la vedere	775.758	786.103	508.064	560.404
Depozite la termen	34.826.540	31.982.351	33.736.032	30.941.481
Depozite colaterale	587.782	594.870	576.257	574.430
Total	77.037.060	65.160.466	74.353.723	62.522.369

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Persoane fizice	52.732.367	43.334.901	50.900.304	41.665.151
Persoane juridice	24.304.693	21.825.565	23.453.419	20.857.218
Total	77.037.060	65.160.466	74.353.723	62.522.369

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Clienți persoane fizice	68,45%	66,50%	68,46%	66,64%
Servicii	6,35%	6,25%	6,34%	6,28%
Comerț	4,63%	4,58%	4,52%	4,52%
Construcții	3,84%	3,23%	3,85%	3,21%
Producție	3,00%	3,05%	2,91%	2,97%
Transport	2,61%	3,03%	2,58%	3,07%
Activități financiare și de asigurare	2,12%	3,86%	2,31%	4,17%
Telecomunicații	1,75%	1,56%	1,82%	1,59%
Agricultura	1,63%	1,72%	1,68%	1,77%
Industria energetică	1,13%	1,96%	1,11%	1,57%
Sănătate	1,07%	0,90%	1,06%	0,91%
Imobiliare	1,05%	1,23%	1,02%	1,17%
Administrații publice	0,92%	0,45%	0,95%	0,47%
Industria minieră	0,72%	0,34%	0,74%	0,34%
Educație	0,38%	0,69%	0,38%	0,70%
Altele	0,25%	0,42%	0,20%	0,38%
Persoane fizice autorizate	0,06%	0,05%	0,03%	0,02%
Instituții guvernamentale	0,04%	0,17%	0,04%	0,18%
Total	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

În mii lei Sector	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Clienți persoane fizice	52.732.367	43.334.901	50.900.304	41.665.151
Servicii	4.889.741	4.073.319	4.717.269	3.928.318
Comerț	3.567.545	2.983.530	3.361.842	2.828.347
Construcții	2.955.445	2.103.552	2.860.945	2.008.815
Producție	2.309.291	1.988.235	2.165.544	1.857.688
Transport	2.014.356	1.973.515	1.921.782	1.920.938
Activități financiare și de asigurare	1.636.017	2.513.727	1.720.339	2.609.557
Telecomunicații	1.351.499	1.018.570	1.352.202	992.652
Agricultura	1.256.665	1.122.470	1.246.455	1.108.883
Industria energetică	869.337	1.275.784	821.929	984.151
Sănătate	822.728	587.550	789.507	570.364
Imobiliare	810.688	803.081	756.690	734.580
Administrații publice	705.525	295.439	705.525	295.439
Industria minieră	555.385	219.086	551.647	215.531
Educație	293.986	447.920	281.207	439.473
Altele	193.937	275.730	150.730	237.690
Persoane fizice autorizate	42.739	31.736	21.315	12.471
Instituții guvernamentale	29.809	112.321	28.491	112.321
Total	77.037.060	65.160.466	74.353.723	62.522.369

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Împrumuturi de la administrații publice	4.558	8.131	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	148.511	280.994	-	-
<i>Bănci românești</i>	136.233	275.577	-	-
<i>Bănci străine</i>	12.278	5.417	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	945.917	988.611	868.972	893.348
Datorii din tranzacții repo	-	246.598	-	246.598
Alte fonduri de la instituții financiare	184.678	179.217	26.701	45.610
Obligatiuni emise	190.256	-	-	-
Total	1.473.920	1.703.551	895.673	1.185.556

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

	2019		2018	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	Euribor 6m+0,10%	3,8%	0,00%	4,15%
LEI	0,00%	6,34%	0,00%	6,33%
USD	N/A	N/A	3,03%	3,11%
MDL	0,15%	5,67%	5,68%	6,88%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare (continuare)

La 31 decembrie 2019 și 2018 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut cu finanțatorii.

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	2019		2018		2019		2018	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	-	-	248.798	246.598	-	-	248.798	246.598
Total	-	-	248.798	246.598	-	-	248.798	246.598

35. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2019 și 2018 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	291.323	280.713	291.323	280.713
Obligațiuni neconvertibile	1.360.270	1.327.182	1.356.665	1.323.323
Obligațiuni convertibile	48.614	47.482	48.614	47.482
Total	1.700.207	1.655.377	1.696.602	1.651.518

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare și instituții financiare, precum și obligațiuni convertibile și neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate sunt incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 25 milioane EUR, echivalent a 119.482 mii lei (2018: 116.598 mii lei) contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,2%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 40 milioane USD, echivalent a 170.432 mii lei (2018: 162.944 mii lei) contractat în anul 2014 la LIBOR 6M+5,80%, scadent în 2023.

În cursul anului 2018 au fost scadente două împrumuturi subordonate:

- împrumut în sumă de 15 milioane EUR contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,2%;
- împrumut în sumă de 5 milioane EUR contractat în 2012, la EURIBOR 6M+6,50%.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2013 obligațiuni convertibile în acțiuni în valoare de 30 milioane EUR, echivalent a 143.379 mii lei la EURIBOR 6M+6,25%, scadent în 2020. Obligațiunile neajunse la scadență vor putea fi convertite în acțiuni, la alegerea deținătorului de obligațiuni.

În anul 2019 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 5.532 EUR, echivalent a 24.788 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 9.829 lei pentru majorarea capitalului social și 14.959 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 31 decembrie 2019 valoarea obligațiunilor convertibile era 9.897.284 EUR, echivalent a 47.302 mii lei (2018: 9.902.636 EUR, echivalent a 46.185 mii lei).

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31.12.2019 a 1.362.101 mii lei (2018: 1.329.212 mii lei), la EURIBOR6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR. Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt în valoare de 1.408 mii lei (2018: 1.171 mii lei), la obligațiuni convertibile 1.313 mii lei (2018: 1.297 mii lei) iar la acțiuni neconvertibile -5.435 mii lei (2018: -5.889 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	250.011	166.430	240.020	154.654
Provizioane concedii neefectuate	22.821	20.910	18.658	19.499
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	42.703	36.223	31.364	28,571
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	218.346	249.159	208.415	241,949
Total	533.881	472.722	498.457	444,673

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

37. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Sume în curs de decontare	731.957	507.831	545.270	426.695
Creditori diverși	113.018	81.518	83.670	50.628
Alte datorii financiare	64.125	59.497	60.591	55.618
Total	909.100	648.846	689.531	532.941

38. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Alte impozite de plătit	40.645	60.433	35.631	67.642
Alte datorii nefinanciare	71.367	72.982	43.263	47.230
Total	112.012	133.415	78.894	114.872

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2019 era format din 5.215.917.925 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2018 era format din 4.812.481.064 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut din următoarele surse: prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 400.824.754 lei, prin conversia obligațiunilor în acțiuni în sumă de 9.829 lei și 2.602.278 lei din conversia acțiunilor acționarilor la fuziune, care a fost înregistrată la Registrul Comerțului în anul 2019.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2019	2018	2019	2018
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	5.215.918	4.812.481	5.215.918	4.812.481
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	5.302.419	4.898.982	5.302.419	4.898.982

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. 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:

<i>Grup – În mii lei</i>	2019			2018		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	15.895	58.244	74.139	15.379	49.090	64.469
Datorii						
Depozite atrase	53.442	167.977	221.419	28.826	117.494	146.320
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	168.934	168.934	-	171.921	171.921
Titluri de datorie	-	513.059	513.059	-	490.163	490.163
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții	3.494	13.336	16.830	3.363	15.208	18.571
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	30.790	126.118	156.908	29.369	118.526	147.895
Contul de profit și pierdere						
Venituri din dobânzi	672	3.981	4.653	739	3.975	4.714
Cheltuieli cu dobânzi	214	23.948	24.162	154	15.638	15.792
Venituri din taxe și comisioane	13	290	303	15	126	141

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2019			2018				
	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	1.095	-	-	1.095	1.167	-	-	1.167
Credite acordate	1.208.617	14.161	54.014	1.276.792	911.634	13.281	48.360	973.275
Investiții în participații	105.314	-	-	105.314	121.239	-	-	121.239
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	4.610	-	-	4.610	4.610	-	-	4.610
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	186.141	-	-	186.141	178.756	-	-	178.756
Alte active	6.710	-	-	6.710	1.420	-	-	1.420
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	20.147	-	-	20.147	-	-	-	-
Depozite atrase	156.599	37.597	155.276	349.472	181.998	21.743	92.511	296.252
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	92.006	92.006	-	-	76.658	76.658
Titluri de datorie	-	-	498.452	498.452	-	-	486.304	486.304
Alte datorii	2.006	-	-	2.006	2.875	-	-	2.875
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	594.425	3.048	12.165	609.638	318.655	2.756	15.024	336.435
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	314.541	23.969	113.907	452.417	128.873	19.085	117.295	265.253

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2019			2018				
	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	37.509	590	3.691	41.790	26.533	583	3.923	31.039
Cheltuieli cu dobânzi	1.573	159	22.468	24.200	1.722	127	14.003	15.852
Venituri din taxe și comisioane	3.447	8	244	3.699	7.903	9	100	8.012
Cheltuieli cu taxe și comisioane	13.290	-	-	13.290	9.094	-	-	9.094
Venituri aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	18	-	-	18
Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	1	-	-	1	229	-	-	229
Venit din dividende	7.740	-	-	7.740	131.861	-	-	131.861
Alte venituri	14.814	-	-	14.814	9.479	-	-	9.479
Alte cheltuieli	1.503	-	-	1.503	5.381	-	-	5.381

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2019, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 29.697 mii lei (2018: 33.673 mii lei), iar ale Băncii au însumat 16,464 mii lei (2018: 20.938 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul **Grupului** este următoarea:

	2019			2018		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
<i>În mii lei</i>						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	49.848	11.229	46	56.596	13.442	45
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	-	-	-	8.631	1.907	-
Plată pe bază de acțiuni	33.269	-	-	17.922	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	713	33	-	128	32	-
Total compensații	83.830	11.262	46	83.277	15.381	45

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul **Băncii** este următoarea:

	2019			2018		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
<i>În mii lei</i>						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	36.718	9.170	40	32.485	8.106	37
Plata pe bază de acțiuni	32.227	-	-	17.664	-	-
Total compensații	68.945	9.170	40	50.149	8.106	37

41. 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 datoriilor 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 consolidate și individuale

41. 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	
	2019	2018	2019	2018
Garanții emise, din care:	1.726.113	1.716.345	1.709.620	1.701.370
- Garanții de bună execuție	473.788	484.134	456.700	484.134
- Garanții financiare	1.252.325	1.232.211	1.252.920	1.217.236
Angajamente de credit	11.495.892	9.189.311	11.368.731	8.809.899
Total	13.222.005	10.905.656	13.078.351	10.511.269

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 250.011 mii lei (2018: 166.430 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 240.020 mii lei (2018: 154.654 mii lei).

Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare.

La data de 31 decembrie 2019 tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni forward

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	9.564.850	RON	echivalent	2.224.712	EUR
Cumpărări	3.395.557	RON	echivalent	710.000	EUR

Operațiuni cu băncile:

Cumpărări	209.668.946	RON	echivalent	43.327.089	EUR
Cumpărări	10.000.000	EUR	echivalent	47.930.000	RON
Cumpărări	95.928.423	EUR	echivalent	105.000.000	CHF
Cumpărări	1.338.466	EUR	echivalent	10.000.000	USD
Cumpărări	3.352.098	EUR	echivalent	35.000.000	CHF

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 0,05% 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**41. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)***b) Prețuri de transfer și impozitare*

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. Acesta poate fi semnificativ pentru poziția financiară și/sau pentru operațiunile Băncii.

42. 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 1.781.390 mii lei (2018: 1.249.739 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 5.203.640.281 (2018 recalculat: 4.802.953.102 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 1.784.230 mii lei (2018: 1.252.533 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul anului 2019, în sumă de 2.840 mii lei (2018: 2.794 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.

Media ponderată a acțiunilor în circulație diluate la data de 31 decembrie 2019 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 47.302.088 lei la prețul de conversie de 2.2648 rezultând un număr de 20.885.768 acțiuni (2018: 18.314.987 acțiuni).

	Grup	
	2019	2018
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	4.812.481.064	4.341.439.404
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	403.427.032	471.041.660
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-12.275.517	-9.527.962
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	7,702	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31 decembrie 2018	-	400.824.754
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	5.203.640.281	5.203.777.856
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	20.885.768	18.314.987
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	5.224.526.049	5.222.092.844

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate

La data de **31 decembrie 2019** situația instrumentelor derivate ale **Grupului și Băncii** se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	717	2.224	265.983	717	2.224	265.983
Swap-uri pe valute	3.031	6.704	686.266	3.031	6.704	686.266
Contracte forward pe curs de schimb	1.055	3.403	748.627	1.055	3.403	748.627
Total instrumente financiare derivate	4.803	12.331	1.700.876	4.803	12.331	1.700.876

La data de **31 decembrie 2018** situația instrumentelor derivate ale **Grupului și Băncii** se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	409	594	187.654	409	594	187.654
Swap-uri pe valute	-	-	-	-	-	-
Contracte forward pe curs de schimb	2.657	3.632	803.658	2.657	3.632	803.658
Total instrumente financiare derivate	3.066	4.226	991.312	3.066	4.226	991.312

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale **Grupului** în anul **2019** și **2018** sunt prezentate mai jos:

Grup 2019	01 Ianuarie 2019	Incasari	Plati	Inregistrarea creantelor preluate de la VictoriaBank	Modificări non-monetare Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2019
Împrumuturi pe termen lung	3.112.059	305.017	-315.980	-	72.400	3.173.496

Grup 2018	01 Ianuarie 2018	Incasari	Plati	Inregistrarea createlor	Modificări non-monetare Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2018
Împrumuturi pe termen lung	1.639.621	1.699.930	-268.099	29.376	11.231	3.112.059

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale **Băncii** în anul **2019** și **2018** sunt prezentate mai jos:

Banca 2019	1 ianuarie 2019	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2019
<i>În mii lei</i>					
Împrumuturi pe termen lung	2.593.331	47.569	-112.404	66.171	2.594.667

Banca 2018	1 ianuarie 2018	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2018
<i>În mii lei</i>					
Împrumuturi pe termen lung	1.251.675	1.512.417	-182.147	11.386	2.593.331

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Reclasificări ale cifrelor comparative ale anului 2018**

În conformitate cu IAS 1 „Prezentarea Situațiilor financiare”, în cazul în care o entitate a făcut o retratare, există o cerință de a prezenta reclasificarea valorilor comparative ale anului precedent.

Atunci când este cazul, cifrele comparative au fost reclasificate pentru a fi în conformitate cu schimbările din prezentarea perioadei actuale. Aceste modificări au fost făcute ca răspuns la reevaluările efectuate de către managementul Grupului și Băncii în vederea prezentării cât mai clare a acestora. Conducerea Băncii a luat în considerare natura retratărilor menționate mai sus și, în special, faptul că aceasta este limitată la reclasificare între linii ale situației poziției financiare fără niciun impact asupra activelor totale, total datorii și capitaluri proprii, precum și între linii ale situației fluxurilor de trezorerie și ale situației fondurilor proprii.

Pentru a facilita înțelegerea acestor situații financiare, mai jos sunt prezentate cifrele raportate, reclasificările și valorile ajustate în situația consolidată și individuală a poziției financiare, în situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie și în fondurile proprii consolidate și individuale.

- i) Cifrele comparative ale Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii actualizate după aprobarea distribuirii dividendelor de către Adunarea Generală a Acționarilor din data de 25 aprilie 2019 sunt prezentate mai jos:

În mii lei - 31 decembrie 2018	Grup			Banca		
	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate
Capital de rang 1	7.562.274	-818.566	6.743.708	7.343.977	-818.566	6.525.411
Capital de rang 2	1.603.616	-	1.603.616	1.603.616	-	1.603.616
Total fonduri proprii	9.165.890	-818.566	8.347.324	8.947.593	-818.566	8.129.027

Ca urmare a aprobării Situațiilor financiare ale anului 2018 în Adunarea Generală a Acționarilor din 24 aprilie 2019, a fost aprobată distribuirea de dividende cash către acționari în sumă de 818.566 mii lei. Această sumă a generat ajustarea fondurilor proprii ale anului 2018, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat, în conformitate cu prevederile legale, ulterior publicării Situațiilor financiare consolidate și individuale aferente anului 2018.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Reclasificări ale cifrelor comparative ale anului 2018 (continuare)

ii) Retratarea cifrelor comparative ale Situației poziției financiare aferente anului 2018 este prezentată mai jos:

Descriere	Grup			Banca		
	Situația poziției financiare raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația poziției financiare ajustată	Situația poziției financiare raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația poziției financiare ajustată
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	456,127	118,551	574,678	609,638	118,551	728,189
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:	43,372,294	-118,551	43,253,743	41,598,554	-118,551	41,480,003
- Instrumente de datorie	1,082,418	-118,551	963,867	431,099	-118,551	312,548
Total active	77,896,754	-	77,896,754	74,118,914	-	74,118,914

În anul 2019 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din Situația poziției financiare aferente anului 2018:

(a) active financiare măsurate la cost amortizat - instrumente de datorie reclasificate ca active financiare măsurate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere

iii) Retratarea cifrelor comparative ale Situației profitului sau pierderii aferente anului 2018 este prezentată mai jos:

Descriere	Grup			Banca		
	Contul de profit și pierdere raportat	Reclasificare	Contul de profit și pierdere ajustat	Contul de profit și pierdere raportat	Reclasificare	Contul de profit și pierdere ajustat
Venituri din dobânzi	3,182,049	-3,182,049	-	2,855,070	-2,855,070	-
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	-	3,067,184	3,067,184	-	2,866,920	2,866,920
Alte venituri din dobânzi	-	126,715	126,715	-	-	-
Cheltuieli cu dobânzile	-432,500	9	-432,491	-377,162	2	-377,160
Alte cheltuieli cu dobânzi	-	-9	-9	-	-2	-2
Venituri nete din dobânzi	2,749,549	11,850	2,761,399	2,477,908	11,850	2,489,758
Venituri din speze și comisioane	1,029,941	-11,850	1,018,091	923,948	-11,850	912,098
Venituri nete din speze și comisioane	777,708	-11,850	765,858	694,672	-11,850	682,822

În anul 2019 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din Situația profitului sau pierderii aferente anului 2018:

- (a) Veniturile din dobânzi au fost reclasificate în "Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective" și Alte venituri din dobânzi";
- (b) Cheltuieli cu dobânzile au fost reclasificate din categoria "Cheltuieli cu dobânzile"(a) în categoriile "Cheltuieli cu dobânzile"(a) și "Alte cheltuieli similare din dobânzi";
- (c) Comisioanele din angajamente și plată anticipată au fost reclasificate din veniturile din comisioane în venituri din dobânzi utilizând metoda dobânzii efective.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Reclasificări ale cifrelor comparative ale anului 2018 (continuare)

ii) Reclasificarea cifrelor comparative ale Situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie este prezentată mai jos:

<u>Descriere</u>	Grup			Banca		
	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate
Profitul exercițiului financiar	1.260.680	-	1.260.680	1.219.391	-	1.219.391
Venituri din dobânzi	-3.182.049	-11.850	-3.193.899	-2.855.070	-11.850	-2.866.920
Alte ajustări	683.910	-61.924	621.986	119.899	-	119.899
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare	651.921	-73.774	578.147	47.447	-11.850	35.597
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	54.535	-22.883	31.652	31.652	-	31.652
Modificarea instrumentelor de capital	6.788	131.629	138.417	97.759	-	97.759
Modificarea instrumentelor de datorie	-	-46.822	-46.822	-	-	-
Dobânzi încasate	2.543.525	11.850	2.555.375	2.335.715	11.850	2.347.565
Numerar net folosit în activitatea de exploatare	7.272.794	-	7.272.794	5.569.087	-	5.569.087

În anul 2019 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative ale Situației consolidate și individuale a fluxurilor de trezorerie, aferente anului 2018:

- (a) Au fost reclasificate din dobânzi încasate în venituri din dobânzi sume reprezentând venituri din comisioane;
- (b) înregistrarea elementelor nemonetare aferente instrumentelor derivate și de capital provenite din preluarea Bancpost
- (c) prezentarea separată a instrumentelor de capital, a instrumentelor de datorie și a activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

La sfârșitul anului 2019, au apărut primele știri din China despre COVID-19 (Coronavirus). Un număr limitat de cazuri infectate cu un virus necunoscut a fost raportat la Organizația Mondială a Sănătății la sfârșitul anului. În primele luni ale anului 2020, virusul s-a răspândit la nivel global, iar impactul negativ a fost unul major.

Conducerea consideră această epidemie drept un eveniment ulterior datei de raportare, care nu conduce la ajustarea situațiilor financiare consolidate și individuale. Deși ne confruntăm cu o situație în plină evoluție la data emiterii situațiilor financiare consolidate și individuale, până în prezent nu a existat niciun impact evident asupra situației financiare a Grupului și a Bancii, cu toate acestea, efectele viitoare nu pot fi prevăzute. Conducerea va continua să monitorizeze impactul potențial și va lua toate măsurile posibile pentru atenuarea efectelor.

Deoarece situația este în curs schimbare, conducerea consideră imposibilă oferirea unei estimări cantitative privind impactul potențial al acestei epidemii asupra Grupului și a Bancii. Impactul potențial va fi încorporat în ajustările pentru depreciere și pierderi preconizate aferente riscului de credit la nivelul Grupului și la nivel de Bancă în anul 2020.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 23 martie 2020 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct