

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 2020

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	11-168

Banca Transilvania S.A.

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

	Note	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.495.215	3.493.771	3.199.035	3.185.084
Alte venituri similare din dobânzi		165.210	160.621	11.673	15.553
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-681.981	-578.712	-629.232	-513.775
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-1.351	-1.935	-1.409	-1.715
Venituri nete din dobânzi	8	2.977.093	3.073.745	2.580.067	2.685.147
Venituri din speze și comisioane		1.151.940	1.158.435	986.887	1.013.236
Cheltuieli cu speze și comisioane		-375.479	-335.658	-330.447	-298.144
Venituri nete din speze și comisioane	9	776.461	822.777	656.440	715.092
Venit net din tranzacționare	10	345.119	410.603	310.121	318.518
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	300.665	116.825	300.610	116.804
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	12	74.110	125.609	42.500	165.060
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-74.446	-110.965	-69.795	-107.615
Alte venituri din exploatare	14	138.630	168.372	117.261	130.244
Venituri operaționale		4.537.632	4.606.966	3.937.204	4.023.250
Cheltuieli nete (-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	15	-865.840	-292.646	-783.884	-244.729
Cheltuieli cu personalul	16	-1.097.491	-1.038.289	-958.853	-899.058
Cheltuieli cu amortizarea		-327.721	-311.359	-303.672	-287.449
Alte cheltuieli operaționale	17	-624.152	-833.089	-519.759	-704.868
Cheltuieli operaționale		-2.915.204	-2.475.383	-2.566.168	-2.136.104
Câștig din achiziții		-	-	-	-
Profitul înainte de impozitare		1.622.428	2.131.583	1.371.036	1.887.146
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-198.350	-283.690	-173.731	-266.634
Profitul net al exercițiului financiar		1.424.078	1.847.893	1.197.305	1.620.512
Profitul net al Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		1.380.148	1.781.390	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		43.930	66.503	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		1.424.078	1.847.893	1.197.305	1.620.512

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Note	Grup		Banca	
	2020 Mii lei	2019 Mii lei	2020 Mii lei	2019 Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar	1.424.078	1.847.893	1.197.305	1.620.512
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit	29.012	1.775	29.012	1.777
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale	34.565	2.216	34.565	2.216
Alte elemente ale rezultatului global	-23	-81	-23	-79
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	-5.530	-360	-5.530	-360
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	331.489	318.692	369.173	310.835
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	439.355	369.896	439.704	370.720
Câștig / pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere	-300.665	-116.825	-300.610	-116.804
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	740.020	486.721	740.314	487.524
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-45.166	14.372	-655	-719
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-62.700	-65.576	-69.876	-59.166
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	1.784.579	2.168.360	1.595.490	1.933.124
Situația rezultatului global aferent:				
Aționarilor Băncii	1.740.649	2.101.857	-	-
Intereselor fără control	43.930	66.503	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	1.784.579	2.168.360	1.595.490	1.933.124
Rezultatul pe acțiune de bază	0,2411	0,3423	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,2408	0,3415	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 25 martie 2021 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	
		2020	2019	2020	2019
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	22.133.211	14.583.143	20.978.633	13.480.195
Instrumente derivate	43	22.090	4.803	22.090	4.803
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	21	346.472	272.607	17.572	17.509
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	21	1.085.714	877.989	1.349.673	1.148.691
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	30.877.177	23.658.311	30.850.770	23.637.807
- din care titluri gajate (contracte repo)		83.798	-	83.798	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		49.966.032	49.606.584	47.922.311	47.412.890
- Plasamente la bănci	20	7.223.277	7.775.140	6.636.395	6.995.346
- Credite și avansuri acordate clienților	22	40.892.544	39.175.404	40.363.909	38.601.915
- Instrumente de datorie	24	990.106	1.968.031	160.874	1.176.834
- Alte active financiare	30	860.105	688.009	761.133	638.795
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.227.716	1.178.443	-	-
Investiții în participații	25	-	-	499.690	486.360
Investiții în asociați		1.502	3.316	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	904.297	727.526	619.041	575.038
Imobilizări necorporale	27	305.205	235.429	268.651	202.345
Fondul comercial	27	16.319	10.478	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	448.852	388.025	708.505	366.212
Creanțe privind impozitul curent		9.654	-	8.585	-
Creanțe privind impozitul amânat	29	-	16.755	-	-
Alte active nefinanciare	31	148.156	158.872	109.464	106.225
Total active		107.492.397	91.722.281	103.354.985	87.438.075

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

La 31 decembrie	Note	Grup		Banca	
		2020 Mii lei	2019 Mii lei	2020 Mii lei	2019 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	34.817	12.331	34.817	12.331
Depozite de la bănci	32	318.944	296.138	311.822	304.461
Depozite de la clienți	33	90.942.415	77.037.060	88.297.146	74.353.723
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	1.691.668	1.473.920	1.176.066	895.673
Datorii subordonate	35	1.667.761	1.700.207	1.664.464	1.696.602
Datorii cu impozit curent		-	42.203	-	38.130
Datorii privind impozitul amânat		55.015	-	85.665	7.899
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	615.952	533.881	589.237	498.457
Datorii din contracte de leasing		454.792	387.441	709.269	365.931
Alte datorii financiare	37	1.161.789	909.100	907.681	689.531
Alte datorii nefinanciare	38	86.359	112.012	55.949	78.894
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		97.029.512	82.504.293	93.832.116	78.941.632
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		48.527	4.152	-	-
Total datorii		97.078.039	82.508.445	93.832.116	78.941.632
Capitaluri proprii					
Capital social	39	5.824.201	5.302.419	5.824.201	5.302.419
Acțiuni proprii		-15.287	-63.942	-	-48.655
Prime de capital		31.235	31.016	28.614	28.396
Rezultat reportat		2.858.479	2.708.300	2.366.533	2.376.845
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		45.625	17.818	48.517	20.710
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		517.335	147.904	518.558	148.834
Alte rezerve		759.715	687.727	736.446	667.894
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		10.021.303	8.831.242	9.522.869	8.496.443
Interese care nu controlează		393.055	382.594	-	-
Total capitaluri proprii		10.414.358	9.213.836	9.522.869	8.496.443
Total datorii și capitaluri proprii		107.492.397	91.722.281	103.354.985	87.438.075

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 25 martie 2021 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

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii										
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2020		5.302.419	-63.942	31.016	17.818	147.904	687.727	2.708.300	8.831.242	382.594	9.213.836
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.380.148	1.380.148	43.930	1.424.078
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	369.431	-	-	369.431	-	369.431
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	29.035	-	-	-	29.035	-	29.035
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.228	-	-	1.228	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	71.988	-71.988	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-37.941	-37.941	-	-37.941
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-24	-24	-	-24
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	27.807	369.431	71.988	1.271.423	1.740.649	43.930	1.784.579
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	521.609	-	-	-	-	-	-521.609	-	-	-
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor	39	173	-	219	-	-	-	-	392	-	392
Achiziții acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000	-	-600.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-18.110	-18.110	-	-18.110
Transfer rezultat reportat în datoriile aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	8.274	8.274	-	8.274
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	10.201	10.201	-33.469	-23.268
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		521.782	48.655	219	-	-	-	-1.121.244	-550.588	-33.469	-584.057
Sold la 31 decembrie 2020		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 168 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 atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
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		-	-	-	-	-	-	7.866	7.866	-	7.866
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-12	310.745	101.231	1.689.893	2.101.857	66.503	2.168.360
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	-12.744	-10.305	23.554	13.249
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		403.437	-25.384	2.635	-17	-	-164	-1.238.658	-858.151	23.554	-834.597
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 11 la 168 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

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 la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2020		5.302.419	-48.655	28.396	20.710	148.834	667.894	2.376.845	8.496.443
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar									
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.197.305	1.197.305
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	369.724	-	-	369.724
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	29.035	-	-	-	29.035
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.228	-	-	1.228	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	68.552	-68.552	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-574	-574
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	27.807	369.724	68.552	1.129.407	1.595.490
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	39	521.609	-	-	-	-	-	-521.609	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor	39	173	-	218	-	-	-	-	391
Achiziție acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-18.110	-18.110
Alte modificări									
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		521.782	48.655	218	-	-	-	-1.139.719	-569.064
Sold la 31 decembrie 2020		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve			
<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 consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		1.424.078	1.847.893	1.197.305	1.620.512
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27	327.721	311.359	303.672	287.449
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		1.109.988	556.436	1.011.710	470.342
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-74.110	-125.609	-42.500	-165.060
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	198.350	283.690	173.731	266.634
Venituri din dobânzi	8	-3.660.425	-3.654.392	-3.210.708	-3.200.637
Cheltuieli cu dobânzile	8	683.332	580.647	630.641	515.490
Alte ajustări		8.377	-76.189	80.284	78.957
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		17.311	-276.165	144.135	-126.313
Modificări în activele și datorile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		117.430	-3.039.021	-82.198	-2.787.387
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-2.569.534	-2.586.340	-2.539.863	-2.512.853
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-58.891	-250.861	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-133.615	-177.702	-158.482	-255.442
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-17.287	-1.737	-17.287	-1.737
Modificarea instrumentelor de capital		-82.097	-31.559	-63	-4.927
Modificarea instrumentelor de datorie		8.232	-30.587	-	-
Modificarea altor active financiare		-216.308	147.895	-114.776	166.018
Modificarea altor active		-39.898	-9.235	-47.905	-32.656
Modificarea depozitelor de la clienți		13.897.980	11.781.013	13.934.396	11.778.112
Modificarea depozitelor de la bănci		22.816	100.784	7.371	96.870
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		22.487	8.105	22.486	8.105
Modificarea operațiunilor repo		83.543	-246.885	83.543	-246.885
Modificarea altor datorii financiare		224.731	233.372	193.428	129.708
Modificarea altor datorii		-25.654	-19.028	-22.946	-36.285
Impozit pe profit plătit/încasat		-245.552	-248.487	-218.086	-230.661
Dobânzi încasate		3.043.464	3.023.551	2.447.359	2.420.781
Dobânzi plătite		-593.836	-419.280	-557.385	-379.234
Numerar net din activitatea de exploatare		13.455.322	7.957.833	13.073.727	7.985.214

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-28.866.644	-14.320.803	-28.857.677	-14.307.353
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		21.854.578	12.398.759	21.854.408	12.395.624
Achiziții de imobilizări corporale		-269.384	-233.314	-130.923	-154.177
Achiziții de imobilizări necorporale		-136.436	-95.137	-125.661	-85.543
Încasări din vânzarea de active corporale		1.144	5.522	853	3.965
Achiziții de participații		-23.500	-7.990	-11.001	-
Dividende încasate	14	2.974	3.174	6.939	10.707
Dobânzi plătite		936.870	785.709	935.189	785.510
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-6.500.398	-1.464.080	-6.327.873	-1.351.267
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	349.841	305.017	311.976	47.569
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-242.654	-315.955	-135.009	-112.379
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-47.918	-25	-47.918	-25
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-146.948	-126.167	-119.485	-115.341
Plăți dividende		-596.118	-813.210	-596.118	-813.210
Plăți pentru acțiuni proprii		-36.466	-88.643	-36.466	-88.643
Dobânzi plătite		-95.039	-101.160	-81.505	-83.365
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-815.302	-1.140.143	-704.525	-1.165.394

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		20.510.000	15.156.390	18.761.413	13.292.860
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		89.188	198.926	84.456	196.765
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		6.050.434	5.154.684	5.956.873	5.271.788
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	26.649.622	20.510.000	24.802.742	18.761.413

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 2020 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, 50 de sucursale, 431 agenții, 21 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (2019: 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).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2020 era de 10.009 angajați (2019: 9.690 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2020 era de 8.359 angajați (2019: 7.997 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2020	2019
NN Group (*)	10,14%	8,12%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	8,60%
Persoane fizice române	20,47%	19,79%
Persoane juridice românești	40,10%	37,36%
Persoane fizice străine	1,09%	1,06%
Persoane juridice străine	21,33%	25,07%
Total	100%	100%

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

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

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 2020	Procent deținere directă și indirectă 2019
Victoriabank S.A.	activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	90,00%	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%
VB Investment Holding B.V.	activities de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
Sinteza S.A.(*)	fabricare alte produse chimice organice de bază	31,08%	33,87%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	90,40%	-

(*) 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 18 puncte de lucru (2019: 1 agenție și 12 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea este autorizată de Banca Națională a României și oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2020 era de 123 angajați (2019: 120 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.MIA.

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 2020 BT Asset Management SAI S.A. administra 16 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 2 fonduri închise de investiții.

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 2020 era de 32 angajați (2019: 32 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 2020 societatea avea 52 angajați activi (2019: 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 8 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.

La 31 decembrie 2020 societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în București și alte 95 puncte de lucru deschise în locațiile principalilor comercianți parteneri (2019: 55 puncte de lucru).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2020 era de 162 angajați activi (2019: 159 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 nebancaară autorizată de Banca Națională a României, 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 2020 era de 167 angajați activi (2019: 160 angajați). În anul 2020 aproximativ 2.923 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 2020 fiind de 515,6 milioane lei (2019: 481,8 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 30 de sucursale și 57 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2019: 34 de filiale și 57 de agenții).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2020 a fost de 1.064 (2019: 1.143 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.

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 2020.

b) Bazele evaluării

Situațiile financiare consolidate și individuale 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 consolidate și individuale 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 RON, 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 2020	31 decembrie 2019	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,8694	1: LEU 4,7793	1,89%
Dolar American („USD”)	1: LEU 3,9660	1: LEU 4,2608	-6,92%

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 emiteră plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiterea 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 emiterea 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 emiteră.

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, 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 aferent dreptului de utilizare 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)

a) Grupul în calitate de 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.

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, 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.

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 locatar, 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 locatarul 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 locatar 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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.

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.

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2020 de 16% (2019: 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).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale (continuare)

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Nu există o cerință expresă privind păstrarea acestor active până la maturitate, vânzările putând fi efectuate dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare ne semnificativă 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 afaceri sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporatiste.

Alte modele de afaceri

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

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

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".

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. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate 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 dar nu 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 recunosc provizion pentru pierderi așteptate 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

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 ale Grupului și Băncii 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 utilizată 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.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

l) Active financiare (*continuare*)

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.

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.

Banca derecunoaște un activ financiar în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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 exploatarea activelor la parametrii normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale (continuare)

(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.

(ii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. 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.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) Investiții imobiliare (continuare)

(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.

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

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, datoriiilor și datoriiilor 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, datoriiilor 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale (continuare)

(ii) Aplicații informatice (continuare)

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.

Evaluare ulterioară

După recunoașterea inițială, o imobilizare necorporală este contabilizată la valoarea reevaluată, aceasta fiind valoarea sa justă la data reevaluării minus amortizarea cumulată și ajustările pentru depreciere. Pentru scopul reevaluării, valoarea justă se determină în funcție de datele de pe o piață activă. Frecvența reevaluărilor depinde de volatilitatea valorilor juste ale imobilizărilor necorporale reevaluate. Dacă valoarea justă a unei imobilizări necorporale reevaluate se deosebește semnificativ de valoarea sa contabilă, se impune o nouă reevaluare.

Politica contabilă la nivelul Grupului pentru imobilizări necorporale, privind evaluarea după recunoașterea inițială, este modelul de reevaluare.

La reevaluarea unei imobilizări necorporale, amortizarea cumulată la data reevaluării este recalculată proporțional cu schimbarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului, după reevaluare, să fie egală cu valoarea sa reevaluată.

În acest caz, valoarea rezervei transferate este diferența dintre amortizarea calculată pe baza valorii contabile reevaluate și valoarea amortizării calculate pe baza costului inițial al activului.

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.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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, oricăror altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximum dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea aceluia 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 din România 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 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*)

z) Rezultatul pe acțiune (*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, oricărui 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, 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 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.)

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 bunei administrări, precum și evaluarea incertitudinii în raportarea financiară.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

„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).

Amendamentele revizuesc 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).

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 altă 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.

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

Amendamentele tratează aspecte care ar putea afecta raportarea financiară ca urmare a reformei indicelui de referință al ratei dobânzii, inclusiv efectele modificărilor fluxurilor de numerar contractuale sau ale relațiilor de acoperire împotriva riscurilor care rezultă din înlocuirea unui indice de referință al ratei dobânzii cu o rată de referință alternativă. Amendamentele oferă o scutare practică de la anumite prevederi din IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 referitoare la modificări ale bazei de calcul pentru determinarea fluxurilor de numerar contractuale ale activelor financiare, datoriiilor financiare și datoriiilor care decurg din contractele de leasing și contabilitatea de acoperire împotriva riscurilor. Amendamentele vor impune unei entități să contabilizeze o modificare a bazei pentru determinarea fluxurilor de numerar contractuale ale unui activ financiar sau ale unei datorii financiare care este impusă de reforma indicelui de referință al dobânzii prin actualizarea ratei efective de dobândă a activului financiar sau a datoriei financiare.

Amendamentele vor impune Grupului să prezinte informații suplimentare pentru a permite utilizatorilor să înțeleagă efectul reformei indicelui de referință al ratei dobânzii asupra instrumentelor financiare ale unei societăți, inclusiv informații despre expunerea entității la riscurile care decurg din reforma indicelui de referință al ratei dobânzii și despre activitățile conexe de gestionare a riscurilor. Grupul intenționează să aplice amendamentele de la 1 ianuarie 2021. Aplicarea nu va afecta sumele raportate pentru 2020 sau pentru perioadele anterioare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19” (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 iunie 2020 sau ulterior acestei date.)

Amendamentele introduc o soluție practică opțională care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care reprezintă o consecință directă a pandemiei de COVID-19. Contabilizarea rezultată va depinde de detaliile concesiilor privind chiria. Grupul nu se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

ad) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2021

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare - Clasificarea datoriilor în datorii curente sau datorii pe termen lung (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele clarifică faptul că o clasificare a datoriilor în datorii curente sau pe termen lung se bazează exclusiv pe dreptul entității de a amâna decontarea datoriei la sfârșitul perioadei de raportare. Dreptul societății de a amâna decontarea pentru cel puțin douăsprezece luni după data raportării nu trebuie să fie necondiționat, dar trebuie să aibă un fond economic. Clasificarea nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la măsura și momentul în care entitatea își va exercita dreptul. Amendamentele clarifică, de asemenea, situațiile care sunt asimilate unei decontări a unei datorii. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 16 Imobilizări corporale – Încasări înainte de utilizarea preconizată (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele trebuie aplicate retroactiv, dar numai pentru elementele de imobilizări corporale care sunt aduse în locul și starea necesare pentru ca acestea să poată funcționa în modul prevăzut la începutul sau după începutul primei perioade prezentate în situațiile financiare în care entitatea aplică pentru prima dată amendamentele. Efectul cumulat al aplicării inițiale a amendamentelor va fi recunoscut ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat (sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz) la începutul primei perioade prezentate (dacă este necesar). Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

O entitate trebuie să aplice amendamentele respective contractelor pentru care nu și-a îndeplinit încă toate obligațiile la începutul perioadei anuale de raportare în care aplică pentru prima dată amendamentele (data aplicării inițiale). Entitatea nu trebuie să retrateze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulat al aplicării inițiale a modificărilor ca o ajustare a soldului de deschidere al rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii, după caz, la data aplicării inițiale. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

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 țintelor 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.

Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

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 și consolidată 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), Comitetul de remediere și workout (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 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	
	2020	2019	2020	2019
Persoane fizice	53,57%	53,80%	53,01%	53,47%
Comerț	11,60%	10,70%	11,03%	10,08%
Producție	8,28%	9,06%	8,03%	8,92%
Construcții	3,93%	4,07%	3,68%	3,84%
Servicii	4,77%	3,94%	4,58%	3,76%
Agricultură	3,80%	3,89%	3,73%	3,80%
Imobiliare	3,08%	3,54%	3,43%	3,61%
Transport	4,05%	3,38%	3,49%	2,69%
Alții	1,99%	1,79%	1,86%	1,75%
Persoane fizice autorizate	1,51%	1,62%	1,22%	1,37%
Instituții financiare	1,22%	1,40%	3,81%	3,92%
Industria energetică	1,18%	1,33%	1,24%	1,41%
Telecomunicații	0,20%	0,80%	0,19%	0,76%
Industria minieră	0,30%	0,32%	0,24%	0,26%
Industria chimică	0,21%	0,19%	0,22%	0,20%
Instituții guvernamentale	0,27%	0,14%	0,20%	0,13%
Pescuit	0,04%	0,03%	0,04%	0,03%
	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2020	2019	2020	2019
Corporații	12.368.857	11.812.154	13.361.424	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	6.245.232	5.675.248	6.148.658	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.949.378	11.284.102	10.742.582	11.114.320
Credite ipotecare	13.568.648	12.041.262	13.266.162	11.835.135
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire (IFN)	2.445.052	2.272.415	-	-
Altele	41.391	49.697	35.135	32.285
Total credite și avansuri acordate clienței, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	45.618.558	43.134.878	43.553.961	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.498.298	-2.781.031	-3.190.052	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	42.120.260	40.353.847	40.363.909	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)*

La 31 decembrie 2020, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 47.954.924 mii lei (2019: 45.568.143 mii lei) pentru Grup și 45.339.625 mii lei (2019: 42.981.108 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

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 2020** sunt prezentate în continuare:

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

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

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

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 2020
Corporații	1.935.904	397.144	107.620	2.440.668
Întreprinderi mici și mijlocii	472.259	790.945	234.858	1.498.062
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	588.130	502.771	318.846	1.409.747
Credite ipotecare	307.546	265.444	123.512	696.502
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.691.825	21.785	5.985	1.719.595
Altele	4.654	30.202	-	34.856
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.000.318	2.008.291	790.821	7.799.430
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-446.270	-478.799	-247.218	-1.172.287
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.554.048	1.529.492	543.603	6.627.143

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2020
Corporații	2.438.390	1.819	459	2.440.668
Întreprinderi mici și mijlocii	1.467.773	23.127	7.162	1.498.062
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.324.411	69.738	15.598	1.409.747
Credite ipotecare	647.776	43.727	4.999	696.502
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	1.691.825	19.045	8.725	1.719.595
Altele	34.822	28	6	34.856
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.604.997	157.484	36.949	7.799.430
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.121.357	-36.725	-14.205	-1.172.287
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.483.640	120.759	22.744	6.627.143

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 a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2020
Corporații	784.459	20.678	7.625	388.042	1.200.804
Întreprinderi mici și mijlocii	124.230	17.412	16.207	189.866	347.715
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	265.516	67.274	46.630	381.234	760.654
Credite ipotecare	126.091	18.418	9.546	75.380	229.435
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire(IFN)	70.066	7.285	9.693	203.720	290.764
Altele	3.076	-	-	3.258	6.334
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.373.438	131.067	89.701	1.241.500	2.835.706
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-683.327	-58.049	-45.380	-827.036	-1.613.792
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	690.111	73.018	44.321	414.464	1.221.914

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	16-30 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	31-60 zile	61-90 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 a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și POCI	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2019
Corporații	914.991	38.573	12.014	573.106	1.538.684
Întreprinderi mici și mijlocii	103.019	24.460	24.694	216.788	368.961
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	186.261	62.902	52.370	376.537	678.070
Credite ipotecare	84.932	22.977	25.932	93.732	227.573
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	65.208	3.581	11.939	147.895	228.623
Altele	-	-	-	4.068	4.068
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.354.411	152.493	126.949	1.412.126	3.045.979
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-654.806	-70.469	-49.242	-920.915	-1.695.432
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	699.605	82.024	77.707	491.211	1.350.547

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 pe **Bancă la 31 decembrie 2020** sunt prezentate în continuare:

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

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 2020
Corporații	2.401.118	5.491.920	2.018.294	43.722	9.955.054
Întreprinderi mici și mijlocii	2.630.204	1.339.882	352.704	22.075	4.344.865
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.955.235	4.173.768	336.844	124.292	8.590.139
Credite ipotecare	4.892.305	7.019.899	335.431	100.741	12.348.376
Altele	-	-	18	183	201
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	13.878.862	18.025.469	3.043.291	291.013	35.238.635
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-152.826	-344.365	-203.909	-17.781	-718.881
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	13.726.036	17.681.104	2.839.382	273.232	34.519.754

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2020
Corporații	9.953.729	1.325	-	9.955.054
Întreprinderi mici și mijlocii	4.320.940	22.325	1.600	4.344.865
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.263.547	264.999	61.593	8.590.139
Credite ipotecare	12.057.182	229.322	61.872	12.348.376
Altele	201	-	-	201
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.595.599	517.971	125.065	35.238.635
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-712.317	-5.030	-1.534	-718.881
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.883.282	512.941	123.531	34.519.754

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 2020
Corporații	1.820.874	397.144	106.668	2.324.686
Întreprinderi mici și mijlocii	439.325	790.945	234.096	1.464.366
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	586.597	500.359	318.846	1.405.802
Credite ipotecare	305.904	263.675	123.512	693.091
Altele	178	30.202	-	30.380
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.152.878	1.982.325	783.122	5.918.325
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-357.830	-473.435	-246.765	-1.078.030
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	2.795.048	1.508.890	536.357	4.840.295

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2020
Corporații	2.323.360	867	459	2.324.686
Întreprinderi mici și mijlocii	1.434.839	22.560	6.967	1.464.366
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.322.878	67.326	15.598	1.405.802
Credite ipotecare	646.135	42.344	4.612	693.091
Altele	30.346	28	6	30.380
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.757.558	133.125	27.642	5.918.325
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.032.921	-32.291	-12.818	-1.078.030
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.724.637	100.834	14.824	4.840.295

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	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2020
Corporații	780.272	20.678	7.625	273.109	1.081.684
Întreprinderi mici și mijlocii	121.010	17.388	16.207	184.822	339.427
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	262.274	66.363	44.840	373.164	746.641
Credite ipotecare	124.825	18.194	9.345	72.331	224.695
Altele	3.077	-	-	1.477	4.554
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.291.458	122.623	78.017	904.903	2.397.001
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-656.950	-53.418	-37.702	-645.071	-1.393.141
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	634.508	69.205	40.315	259.832	1.003.860

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 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

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	-	118	1.602
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	12.392.313	17.033.736	4.077.237	696.558	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	3.922.492	639.949	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, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 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

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

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	0-30 zile	31-60 zile	61-90 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

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și default POCI	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2019
Corporații	911.326	38.573	12.014	514.518	1.476.431
Întreprinderi mici și mijlocii	98.318	18.529	18.470	163.445	298.762
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	186.122	62.825	51.376	373.653	673.976
Credite ipotecare	84.882	22.893	25.932	90.379	224.086
Altele	-	-	-	1.793	1.793
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.280.648	142.820	107.792	1.143.788	2.675.048
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-622.935	-69.369	-43.022	-797.248	-1.532.574
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	657.713	73.451	64.770	346.540	1.142.474

La 31 decembrie 2020, activele financiare evaluate 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 B3, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B- (nota 24).

La 31 decembrie 2019, activele financiare evaluate 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).

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	
	2020	2019	2020	2019
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc moderat, senzitiv, crescut și depreciate</i>				
Proprietăți imobiliare	7.896.883	7.126.392	7.441.712	6.652.507
Garanții reale mobiliare	965.493	828.717	908.126	705.621
Alte garanții	734.801	358.715	566.497	227.248
Total	9.597.177	8.313.824	8.916.335	7.585.376
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut</i>				
Proprietăți imobiliare	29.924.177	29.572.842	29.522.793	29.137.465
Garanții reale mobiliare	1.130.415	1.657.785	1.112.411	1.657.785
Alte garanții	4.799.175	2.779.404	4.702.816	2.717.782
Total	45.450.944	42.323.855	44.254.355	41.098.408

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 2020** este următorul:

	Grup 2020					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	6.488.541	2.238.844	1.273.546	1.167.121	700.652	500.153
- Colateral	2.339.673	4.083.842	507.310	2.383.903	313.125	882.724
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	3.082.197	1.317.258	993.317	504.743	209.103	138.614
- Colateral	1.434.740	2.730.684	320.003	1.239.018	47.963	381.277
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	6.825.521	1.953.456	854.041	555.707	539.014	221.639
- Colateral	174.965	5.493.063	234.214	1.197.976	104.186	504.337
Credite ipotecare						
- Expunere brută	675.130	11.967.581	181.858	514.645	97.316	132.118
- Colateral	536.478	19.060.322	127.365	826.568	55.600	239.916
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)						
- Expunere brută	434.693	-	1.698.101	21.495	289.253	1.510
- Colateral	-	-	169.189	46.434	4.178	3.583
Altele						
- Expunere brută	201	-	31.229	3.622	6.339	-
- Colateral	-	-	634	7.674	-	-

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:

	Expuneri Stadiu 1		Grup 2019 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 creante din leasing acordate de instituții financiare nebankare (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	-	-

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 2020** este următorul:

	Bancă 2020					
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	7.746.564	2.208.490	1.238.516	1.086.170	651.463	430.221
- Colateral	2.314.138	4.010.728	492.481	2.156.408	280.870	778.305
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	3.042.059	1.302.806	971.815	492.549	206.272	133.157
- Colateral	1.420.853	2.675.313	309.790	1.208.739	46.079	372.807
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	6.643.404	1.946.735	850.302	555.501	526.060	220.580
- Colateral	172.739	5.478.272	234.139	1.197.634	103.683	500.350
Credite ipotecare						
- Expunere brută	466.758	11.881.618	180.971	512.121	93.841	130.853
- Colateral	356.553	18.909.424	126.565	819.669	52.984	235.832
Altele						
- Expunere brută	201	-	30.377	-	4.557	-
- 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 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)

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 2020**, respectiv **31 decembrie 2019**:

În mii lei	Note	Grup					
		2020		2019			
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Active							
Numerar și conturi curente la banci centrale	19	19.290.211	993	19.289.218	11.392.140	1.033	11.391.107
Plasamente la bănci	20	7.223.906	629	7.223.277	7.775.668	528	7.775.140
Credite și avansuri acordate clienților	22	44.286.658	3.394.114	40.892.544	41.872.385	2.696.981	39.175.404
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.331.900	104.184	1.227.716	1.262.493	84.050	1.178.443
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24	997.409	7.303	990.106	1.973.674	5.643	1.968.031
Total bilanțier		73.130.084	3.507.223	69.622.861	64.276.360	2.788.235	61.488.125
Angajamente irevocabile acordate		619.781	17.873	601.908	707.154	26.025	681.129
Garanții financiare irevocabile date		3.367.483	137.967	3.229.516	3.073.823	99.697	2.974.126
Total extrabilanțier		3.987.264	155.840	3.831.424	3.780.977	125.722	3.655.255
Total bilanțier și extrabilanțier		77.117.348	3.663.063	73.454.285	68.057.337	2.913.957	65.143.380

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 2020**, respectiv **31 decembrie 2019**:

În mii lei	Note	Banca					
		2020		2019			
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Numerar și conturi curente la banci centrale	19	18.559.012	272	18.558.740	10.585.883	167	10.585.716
Plasamente la bănci	20	6.636.731	336	6.636.395	6.995.383	37	6.995.346
Credite și avansuri acordate clienților	22	43.553.961	3.190.052	40.363.909	41.134.588	2.532.673	38.601.915
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24	160.887	13	160.874	1.176.847	13	1.176.834
Total bilanțier		68.910.591	3.190.673	65.719.918	59.892.701	2.532.890	57.359.811
Angajamente irevocabile acordate		96.941	11.699	85.242	136.928	15.772	121.156
Garanții financiare irevocabile date		3.339.621	137.301	3.202.320	3.057.330	99.231	2.958.099
Total extrabilanțier		3.436.562	149.000	3.287.562	3.194.258	115.003	3.079.255
Total bilanțier și extrabilanțier		72.347.153	3.339.673	69.007.480	63.086.959	2.647.893	60.439.066

Mai jos prezentăm valoarea contabilă brută și provizioanele aferente expunerii de risc extrabilanțier la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2020:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoare contabilă brută	482.648	97.667	39.466	619.781	65.935	19.264	11.742	96.941
- Provizioane	-2.102	-2.722	-13.049	-17.873	-522	-33	-11.144	-11.699
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoare contabilă brută	3.054.171	191.644	121.668	3.367.483	3.026.310	191.644	121.667	3.339.621
- Provizioane	-43.320	-9.031	-85.616	-137.967	-42.654	-9.031	-85.616	-137.301

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) economia a scăzut cu cel mai sever ritm din istoria regiunii în 2020, în contextul incidenței pandemiei și consecințelor acestui șoc sanitar fără precedent.

Conform estimărilor preliminare Eurostat, PIB-ul Zonei Euro s-a diminuat cu 6,8% an/an în 2020, evoluție determinată, în principal, de ajustarea cererii interne (investițiile productive și consumul privat) după incidența crizei sanitare și implementarea de restricții pentru contracararea acesteia. Subliniem faptul că țările din regiune au reintrodus restricții la finalul anului 2020, în contextul reintensificării pandemiei.

La nivelul dimensiunii financiare a economiei ritmul anual al prețurilor de consum a decelerat de la 1,2% în 2019 la 0,3% în 2020, minimumul din 2016. Această evoluție a fost determinată atât de decelerarea componentei bază/core (de la 1% an/an în 2019 la 0,7% an/an în 2020, nivel minim istoric), cât și de ajustarea cotațiilor internațional la țitei.

După declanșarea pandemiei coronavirus, Banca Centrală Europeană (BCE) a intensificat măsurile de relaxare a politicii monetare, introducând și programe speciale (programul de cumpărări de active în regim de urgență în caz de pandemie, cu un volum total de 1.850 miliarde EUR, care se va derula până în martie 2022). În acest context, nivelul EURIBOR și ratele de dobândă la titlurile de stat au scăzut spre minime istorice în anul 2020.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare 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).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliului de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Angajamente de creditare și garanții financiare pe care Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii și împrumuturi acordate instituțiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat, obligațiuni corporatiste sau municipale, etc.);
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la cost amortizat (obligațiuni corporatiste).

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;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru 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";

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 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.
- 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 asociate portofoliilor de credite retail:

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

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite companii

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

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)

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariile 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:

- Debitorul este restant cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (acest criteriu a fost întărit cu analiza obligației semnificativ restante*)
- Debitorul întrunește criteriile de improbabilitate de neplată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;

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*)

- Debitorul este în stare de 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;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Situația de write-off (total sau parțial) sau vânzare creanță la un anumit discount;
 - Debitorul încalcă una sau mai multe condiții contractuale financiare semnificative.
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
 - Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Expunerile care sunt considerate ca fiind în default din punct de vedere al cerințelor prudențiale sunt clasificate în stadiul 3. Mai departe, aceste expuneri sunt considerate în categoria celor neperformante (toată expunerea pe care Grupul o înregistrează față de un client este considerată ca fiind neperformantă).

*La sfârșitul anului 2020, Banca și subsidiarele locale au implementat definiția de default recomandată de Autoritatea Bancară Europeană (GL 2016-07), considerând în analiza sa și obligația semnificativ restantă**, la nivelul stabilit de Banca Națională a României, pentru aplicarea prevederilor articolului 178 CRR. Acest nou indicator este considerat ca fiind o îmbunătățire a sistemului de evaluare a riscului de credit, Grupul nerenunțând la analiza serviciului datoriei contractual, ce considera restanța imediat de la apariția ei.

**Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligații din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor quantumurilor restante pe care un debitor le datorează creditorului. Componenta relativă se exprimă sub formă de procent care reflectă raportul dintre valoarea obligației din credite restante și valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de acel debitor. Pentru acest criteriu, se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub forma de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, nivelul componentei relative și nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este următorul:

- Pentru expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei.
- Pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 lei.

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.

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)

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.

De regulă, ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an. Datorită evenimentelor apărute în anul 2020 (pandemia generată de virusul SARS COV2), Grupul a decis o abordare prudentă, revizuind aceste ipoteze cu o frecvență trimestrială.

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. Previțiunile 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.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii (central, optimist, 2 scenarii pesimiste), inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul patru 2019 pentru a reflecta înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul pandemiei COVID-19.

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.

Datorită pandemiei COVID-19 și efectelor acesteia asupra economiei, Grupul a decis o abordare mai prudentă în ceea ce privește evoluția economiei, prin construcția a două scenarii pesimiste, primul sintetizând o evoluție așteptată în forma „V”, iar cel de al doilea, în forma de U-shape.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Base case	Pesimist_1	Pesimist_2
Y2019	10%	50%	40%	NA#
Y2020	5%	50%	25%	20%

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)

Efectul pandemiei de coronavirus a început să afecteze portofoliul de credite al Grupului și al Băncii în primul trimestru al anului 2020. Pe baza măsurilor luate de guverne pentru a stopa virusul (lock down), economiile au înregistrat o activitate redusă pe termen scurt, ulterior activitatea din multe sectoare a revenit la un nivel normal de activitate încă din al doilea trimestru al anului 2020 după redeschiderea societăților. Cu toate acestea, în al patrulea trimestru al anului 2020 a apărut un al doilea val de pandemie COVID-19, fiind introduse noi restricții (totuși nu s-a luat măsura unui nou lock down). Economii continuă să fie susținute de pachete de sprijin guvernamentale. Rămâne încă o incertitudine semnificativă cu privire la eficacitatea acțiunilor întreprinse de guverne pentru a opri răspândirea virusului, precum și cu privire la momentul în care programele de vaccinare lansate vor avea o acoperire suficientă pentru a limita răspândirea virusului.

Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. Rămâne de văzut o deteriorare suplimentară a calității creditelor, deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue.

Față de anul precedent, scenariile au fost ajustate în așa fel încât pierderile așteptate din riscul de credit sunt acum bazate pe un scenariu central care reflectă o înrăutățire semnificativă a activității economice în 2020, urmată de o revenire semnificativă în 2021, precum și două scenarii pesimiste care reflectă recesiunea economică în două grade diferite de severitate, dar și de revenire (forma V și U de evoluție a indicatorului PIB) considerând că aportul anumitor sectoare/industrii/componente în PIB va fi mai redus, iar măsurile dispuse pentru redresare nu vor avea efectul maximal scontat. De asemenea, pentru scenariile pesimiste am avut în vedere un nou val al pandemiei COVID-19 în anul 2021 care va tensiona situația economică.

Scenariul de bază presupune că procesul de redresare (inceput în trimestrul 3 și trimestrul 4 2020) va continua, cu ratele creșterii economice apropiindu-se treptat spre valori mai obișnuite. Procesul de vaccinare va da imboldul necesar activităților economice, alături de revenirea piețelor vest europene la care suntem important conectați. În scenariile adverse, redresarea este mai lentă, mediul de afaceri și populația va adopta un comportament mai prudent și mai atent la evoluția pandemiei. Suplimentar față de sectoarele afectate, am presupus că și alte sectoare conexe se vor lovi de probleme similare, însă într-o mai mică măsură – fiind posibil ca măsurile guvernamentale să își atingă limitele. Considerăm că momentul va fi depășit fără a deteriora fundamental economia care își va reveni complet spre finalul anului 2022, respectiv 2023.

Scenariul optimist are în vedere controlul total al pandemiei și un proces de vaccinare rapid cu efect pozitiv în încrederea dată populației (consum reluat) și companiilor (investiții reluate, o aversiune la risc redusă).

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cei mai importanți indicatori macroeconomici utilizați în calculul ECL sunt:

Pentru creditele Retail:

- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata ROBOR sau EURIBOR

Pentru creditele acordate companiilor:

- Produsul intern brut
- Rata inflației
- Rata șomajului

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)

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2020	2021	2022	2023
PIB Real (% , an la an)	-3,4	7,0	7,7	5,5
Rata șomajului (%)	4,0	4,0	3,9	3,9
Inflația (HICP) (%)	1,7	1,7	1,8	1,6
ROBOR 3M (%)	1,8	0,9	0,8	0,6
EURIBOR 3M (%)	-0,4	-0,4	-0,4	-0,4
Scenariul central - Indicatori macro	2020	2021	2022	2023
PIB Real (% , an la an)	-4,5	4,5	5,1	4,1
Rata șomajului (%)	5,7	5,7	5,7	5,6
Inflația (HICP) (%)	1,9	2,5	2,8	2,8
ROBOR 3M (%)	2,1	1,8	1,8	1,8
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,5	-0,5	-0,5
Scenariul pesimist V-shape	2020	2021	2022	2023
Indicatori macro				
PIB Real (% , an la an)	-5,6	2,4	4,5	3,9
Rata șomajului (%)	7,4	7,4	7,4	7,4
Inflația (HICP) (%)	2,2	2,9	3,1	3,1
ROBOR 3M (%)	2,4	2,1	2,1	2,1
EURIBOR 3M (%)	-0,6	-0,6	-0,5	-0,5
Scenariul pesimist U-shape	2020	2021	2022	2023
Indicatori macro				
PIB Real (% , an la an)	-5,6	0,2	4,2	3,9
Rata șomajului (%)	7,4	7,4	7,4	7,4
Inflația (HICP) (%)	2,6	3,2	3,4	3,4
ROBOR 3M (%)	2,7	2,5	2,4	2,4
EURIBOR 3M (%)	-0,6	-0,6	-0,5	-0,5

Tabelul de mai jos ilustrează impactul setării unor ponderi maxime fiecărui scenariu, la nivel de Bancă:

Pondere scenariu	100% pesimist uShape	100% pesimist V shape	100% baseline	100% optimist
Mișcarea ECL	+279,6 Mio RON	+222,2 Mio RON	-113,3 mio RON	-303,4 mio RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2019, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2019 versus decembrie 2020 nu sunt direct comparabile.

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2019, pentru scenariul de bază sunt:

	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

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)

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.

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 Grupului 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 2020 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	318.944	-318.948	-198.937	-	-24.347	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	90.942.415	-91.111.321	-49.944.419	-5.326.274	-7.791.230	-25.179.633	-2.188.194	-681.571	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.691.668	-1.736.227	-239.779	-67.468	-134.942	-492.415	-537.859	-263.764	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.667.761	-2.110.127	-	-34.777	-35.003	-417.092	-105.674	-1.517.581	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	-34.817	-621	-626	-383	-13.558	-18.866	-763	-
Datorii din contracte de leasing	454.792	-457.105	-29.904	-28.636	-58.202	-198.369	-105.163	-36.831	-
Alte datorii financiare	1.161.789	-1.161.789	-1.161.738	-32	-6	-13	-	-	-
Total datorii financiare	96.272.186	-96.930.334	-51.575.398	-5.457.813	-8.044.113	-26.396.744	-2.955.756	-2.500.510	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.133.211	22.134.204	22.134.204	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	7.223.277	7.227.762	5.395.599	555.593	35.986	1.218.697	-	21.887	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	346.472	346.472	185.269	-	-	-	-	-	161.203
Instrumente derivate	22.090	22.090	7.016	6.443	383	8.189	49	10	-
Credite și avansuri acordate clienților	40.892.544	57.052.521	4.227.284	3.388.382	6.842.719	15.026.706	6.942.586	20.624.844	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.227.716	1.455.167	201.664	130.010	247.728	650.926	221.336	3.503	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.877.177	32.294.280	26.437.055	368.383	592.354	3.220.389	1.211.985	431.427	32.687
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.085.714	1.086.880	647.135	1.067	1.373	117.181	-	-	320.124
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	990.106	1.038.448	335.671	197.554	285.445	130.408	88.354	1.016	-
Alte active financiare	860.105	880.170	808.943	34.849	35.268	818	292	-	-
Total active financiare	105.658.412	123.537.994	60.379.840	4.682.281	8.041.256	20.373.314	8.464.602	21.082.687	514.014
Poziția netă bilanțieră		26.607.660	8.804.442	-775.532	-2.857	-6.023.430	5.508.846	18.582.177	514.014

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 2020									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile acordate	601.908	619.781	238.650	43.540	117.686	107.502	73.419	38.984	-
Garanții financiare irevocabile date	3.229.516	3.367.483	337.664	205.126	655.964	1.324.244	573.675	270.810	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-4.403.444	-4.403.444	-2.691.477	-458.545	-	-964.122	-289.300	-	-
- Sume de primit	4.683.806	4.683.806	2.704.189	464.852	138.836	1.011.960	327.878	36.091	-
Poziție netă instrumente derivate	280.362	280.362	12.712	6.307	138.836	47.838	38.578	36.091	-
Total extrabilanțier	4.111.786	4.267.626	589.026	254.973	912.486	1.479.584	685.672	345.885	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		30.875.286	9.393.468	-520.559	909.629	-4.543.846	6.194.518	18.928.062	514.014

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 conturi curente la bănci centrale	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		30.130.317	7.400.837	-1.190.192	2.250.388	-3.921.569	6.327.120	18.855.166	408.567

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 2020** 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	311.822	-311.825	-191.814	-	-24.347	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	88.297.146	-88.464.198	-47.944.522	-5.189.646	-7.469.668	-25.010.203	-2.170.212	-679.947	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.176.066	-1.196.984	-106.424	-43.516	-80.026	-372.202	-332.132	-262.684	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.664.464	-2.106.830	-	-34.778	-35.003	-417.092	-105.674	-1.514.283	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	-34.818	-621	-626	-383	-13.559	-18.866	-763	-
Datorii din contracte de leasing	709.270	-755.927	-34.591	-33.249	-67.231	-230.574	-145.276	-245.006	-
Alte datorii financiare	907.681	-907.681	-907.681	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	93.101.266	-93.778.263	-49.185.653	-5.301.815	-7.676.658	-26.139.294	-2.772.160	-2.702.683	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	20.978.633	20.978.904	20.978.904	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci	6.636.395	6.640.464	4.885.963	523.716	12.088	1.218.697	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	160.874	175.116	1.290	1.329	98.814	7.310	66.373	-	-
Instrumente derivate	22.090	22.090	7.016	6.443	383	8.189	49	10	-
Instrumente de capital	17.572	17.572	8.786	-	-	-	-	-	8.786
Credite și avansuri acordate clienților	40.363.909	55.731.097	3.856.200	3.303.985	6.718.760	14.672.428	6.785.772	20.393.952	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.850.770	32.266.914	26.431.822	367.662	591.281	3.219.005	1.211.539	430.789	14.816
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.349.673	1.350.840	805.548	1.067	1.373	117.181	-	-	425.671
Investiții în participații	499.690	499.690	-	-	-	-	-	-	499.690
Alte active financiare	761.133	776.494	705.595	34.849	35.265	785	-	-	-
Total active financiare	101.640.739	118.459.181	57.681.124	4.239.051	7.457.964	19.243.595	8.063.733	20.824.751	948.963
Poziția netă bilanțieră		24.680.918	8.495.471	-1.062.764	-218.694	-6.895.699	5.291.573	18.122.068	948.963

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 168 fac parte integrantă din aceste situații financiare

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 2020									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile acordate	85.242	96.941	4.250	9.009	35.403	10.895	21.676	15.708	-
Garanții financiare irevocabile date	3.202.320	3.339.621	334.786	200.828	641.244	1.318.470	573.483	270.810	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-4.403.444	-4.403.444	-2.691.477	-458.545	-	-964.122	-289.300	-	-
- Sume de primit	4.683.806	4.683.806	2.704.189	464.852	138.836	1.011.960	327.878	36.091	-
Poziție netă instrumente derivate	280.362	280.362	12.712	6.307	138.836	47.838	38.578	36.091	-
Total extrabilanțier	3.567.924	3.716.924	351.748	216.144	815.483	1.377.203	633.737	322.609	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		28.397.842	8.847.219	-846.620	596.789	-5.518.496	5.925.310	18.444.677	948.963

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 conturi curente la bănci centrale	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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 168 fac parte integrantă din aceste situații financiare

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		28.207.366	6.387.755	-1.294.270	2.475.777	-4.852.496	5.926.163	18.688.845	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.

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 nebancaară (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 2020								
Media perioadei	-3.098	3.098	-1.549	1.549	-3.274	3.274	-1.637	1.637
Minimul perioadei	-162.247	122	-81.123	61	-163.309	122	-81.654	61
Maximul perioadei	53.747	-269	26.874	-135	50.569	-269	25.285	-135
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

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	2020	2019
Fonduri proprii	10.404.627	8.328.805
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	255.719	213.384
Impact în fonduri proprii	2,46%	2,56%

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

În mii lei	2020	2019
Fonduri proprii	10.717.290	8.481.438
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	251.607	207.422
Impact în fonduri proprii	2,35%	2,45%

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Grupul și Banca și-au 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 2020**:

<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 conturi curente la bănci centrale	22.133.211	-	-	-	-	-	22.133.211
Plasamente la bănci	6.214.795	34.613	973.869	-	-	-	7.223.277
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	529.394	270.511	107.954	81.296	951	-	990.106
Credite și avansuri acordate clienților	33.694.925	2.751.427	2.789.535	1.285.168	371.489	-	40.892.544
Creanțe din contracte de leasing financiar	366.061	182.404	495.316	180.858	3.077	-	1.227.716
Alte active financiare	182.821	2.995	-	-	-	674.289	860.105
Total active financiare	63.121.207	3.241.950	4.366.674	1.547.322	375.517	674.289	73.326.959
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	198.933	24.347	95.664	-	-	-	318.944
Depozite de la clienți	77.515.916	11.154.643	2.177.276	19.640	74.940	-	90.942.415
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	2.388.080	72.390	339.146	299.643	260.170	-	3.359.429
Datorii din contracte de leasing	58.079	57.795	197.447	104.792	36.679	-	454.792
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.161.789	1.161.789
Total datorii financiare	80.161.008	11.309.175	2.809.533	424.075	371.789	1.161.789	96.237.369
Poziție netă	-17.039.801	-8.067.225	1.557.141	1.123.247	3.728	-487.500	-22.910.410
Angajamente irevocabile acordate	278.745	116.890	105.176	73.281	27.816	-	601.908
Garanții financiare irevocabile date	485.111	610.046	1.299.802	570.378	264.179	-	3.229.516
Total extrabilanțier	763.856	726.936	1.404.978	643.659	291.995	-	3.831.424
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-16.275.945	-7.340.289	2.962.119	1.766.906	295.723	-487.500	-19.078.986

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**:

<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 conturi curente la bănci centrale	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	-10.321.347	-6.174.061	1.694.598	1.854.790	572.668	-407.089	-12.780.441

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 **Bancii** la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la **31 decembrie 2020**:

<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 conturi curente la bănci centrale	20.978.633	-	-	-	-	-	20.978.633
Plasamente la bănci	5.651.685	10.841	973.869	-	-	-	6.636.395
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.969	97.382	-	61.523	-	-	160.874
Credite și avansuri acordate clienților	33.385.178	2.692.892	2.671.247	1.243.801	370.791	-	40.363.909
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	182.821	2.995	-	-	-	575.317	761.133
Total active financiare	60.200.286	2.804.110	3.645.116	1.305.324	370.791	575.317	68.900.944
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	191.811	24.347	95.664	-	-	-	311.822
Depozite de la clienți	74.869.674	11.157.387	2.176.873	18.272	74.940	-	88.297.146
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	1.950.954	49.485	280.278	299.643	260.170	-	2.840.530
Datorii din contracte de leasing	64.689	64.080	219.515	136.270	224.715	-	709.269
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	907.681	907.681
Total datorii financiare	77.077.128	11.295.299	2.772.330	454.185	559.825	907.681	93.066.448
Poziție netă	-16.876.842	-8.491.189	872.786	851.139	-189.034	-332.364	-24.165.504
Angajamente irevocabile acordate	13.010	35.001	10.894	21.676	4.661	-	85.242
Garanții financiare irevocabile date	478.035	595.800	1.294.108	570.198	264.179	-	3.202.320
Total extrabilanțier	491.045	630.801	1.305.002	591.874	268.840	-	3.287.562
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-16.385.797	-7.860.388	2.177.788	1.443.013	79.806	-332.364	-20.877.942

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 conturi curente la bănci centrale	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	-10.946.405	-6.317.597	954.933	1.651.884	560.337	-236.733	-14.333.581

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 2020** sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.981.161	13.073.700	174.605	903.745	22.133.211
Plasamente la bănci	1.607.811	3.410.304	1.564.021	641.141	7.223.277
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	92.342	27.993	-	-	120.335
Instrumente derivate	21.870	220	-	-	22.090
Credite și avansuri acordate clienților	32.420.438	7.056.849	197.139	1.218.118	40.892.544
Creanțe din contracte de leasing financiar	215.290	1.012.077	349	-	1.227.716
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18.018.477	11.152.504	1.669.637	3.872	30.844.490
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	382.612	464.499	21.039	-	868.150
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	52.331	172.222	-	765.553	990.106
Alte active financiare	654.074	123.254	65.985	16.792	860.105
Total active monetare	61.446.406	36.493.622	3.692.775	3.549.221	105.182.024
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	155.474	32.482	130.726	262	318.944
Depozite de la clienți	53.127.989	31.897.871	3.438.065	2.478.490	90.942.415
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	256.091	2.939.574	160.242	3.522	3.359.429
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.368	151	298	-	34.817
Datorii din contracte de leasing	12.838	439.642	1.354	958	454.792
Alte datorii financiare	999.809	103.441	32.145	26.394	1.161.789
Total datorii monetare	54.586.569	35.413.161	3.762.830	2.509.626	96.272.186
Poziția valutară netă	6.859.837	1.080.461	-70.055	1.039.595	8.909.838
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.228.805	-2.657.491	-140.355	-376.793	-4.403.444
- Sume de primit	2.741.493	1.941.123	1.190	-	4.683.806
Poziția netă instrumente derivate	1.512.688	-716.368	-139.165	-376.793	280.362
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	8.372.525	364.093	-209.220	662.802	9.190.200

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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 conturi curente la bănci centrale	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	7.693.114	116.226	-74.653	584.561	8.319.248

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 2020** sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.980.179	12.724.152	68.354	205.948	20.978.633
Plasamente la bănci	1.473.971	3.112.717	1.412.067	637.640	6.636.395
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	48.724	112.150	-	-	160.874
Instrumente derivate	21.870	220	-	-	22.090
Credite și avansuri acordate clienților	32.193.785	7.526.152	169.741	474.231	40.363.909
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	18.013.814	11.152.504	1.669.637	-	30.835.955
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	627.450	484.787	20.244	-	1.132.481
Alte active financiare	640.245	110.387	10.365	136	761.133
Total active monetare	61.000.038	35.223.069	3.350.408	1.317.955	100.891.470
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	156.113	36.989	117.469	1.251	311.822
Depozite de la clienți	53.191.642	31.079.279	3.151.549	874.676	88.297.146
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	102.929	2.577.526	160.075	-	2.840.530
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.368	151	298	-	34.817
Datorii din contracte de leasing	12.838	695.086	1.346	-	709.270
Alte datorii financiare	793.070	77.794	28.563	8.254	907.681
Total datorii monetare	54.290.960	34.466.825	3.459.300	884.181	93.101.266
Poziția valutară netă	6.709.078	756.244	-108.892	433.774	7.790.204
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.228.805	-2.657.491	-140.355	-376.793	-4.403.444
- Sume de primit	2.741.493	1.941.123	1.190	-	4.683.806
Poziția netă instrumente derivate	1.512.688	-716.368	-139.165	-376.793	280.362
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	8.221.766	39.876	-248.057	56.981	8.070.566

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 conturi curente la bănci centrale	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	2.393.378	172.196	-	2.592.275
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	29.312.634	2.717.243	683.626	78.318.252
Poziția valutară netă	7.912.549	-1.131.128	-64.724	493.733	7.210.430
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	7.490.454	51.790	-74.203	8.980	7.477.021

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

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 sensibilitatea 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	2020	2019
Creșterea EUR cu până la 20%	27.709	21.642
Scăderea EUR cu până la 20%	-27.709	-21.642
Creșterea USD cu până la 20%	8.338	30.220
Scăderea USD cu până la 20%	-8.338	-30.220

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.

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)

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2020 Valoare contabilă	2019 Valoare contabilă	2020 Valoare contabilă	2019 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	21	120.335	128.567	-	-
Instrumente derivate	43	22.090	4.803	22.090	4.803
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	21	868.150	734.057	1.132.481	1.005.156
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	30.844.490	23.633.257	30.835.955	23.625.638
Total bilanțier		31.855.065	24.500.684	31.990.526	24.635.597

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 2020		31 decembrie 2019	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-1.899	-	-1.811	-
OTC derivative	-84.914	-	-77.601	-
Obligațiuni și titluri	-	-153.944	-	-460.447
Impact total	-86.813	-153.944	-79.412	-460.447

Banca	31 decembrie 2020		31 decembrie 2019	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-1.757	-	-1.751	-
OTC derivative	-79.269	-	-74.135	-
Obligațiuni și titluri	-	-152.585	-	-459.523
Impact total	-81.026	-152.585	-75.886	-459.523

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

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.

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2020 - 31 decembrie 2020;
- 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 Grupul și Banca folosesc următoarele metode de calcul:

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

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

La 31 decembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019, precum și în cursul anilor 2020 și 2019, 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 12.108.132 mii lei la 31 decembrie 2020 (2019: 9.765.025 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.192.994 mii lei (2019: 6.447.630 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2020 și 2019.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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

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

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la **31 decembrie 2020** și la **31 decembrie 2019** se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Fonduri proprii de nivel 1	10.573.525	8.187.882	10.067.481	7.820.620
Fonduri proprii de nivel 2	1.534.607	1.577.143	1.534.607	1.577.143
Total nivel fonduri proprii	12.108.132	9.765.025	11.602.088	9.397.763
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	38.863.240	35.119.890	35.204.814	30.992.756
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	10.664.643	9.209.245	9.716.036	9.019.328
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	7.984.598	7.230.211	7.221.969	6.955.068
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	31.470	21.697	31.470	21.697
Total expunere la riscuri	57.543.951	51.581.043	52.174.289	46.988.849

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

În %	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,37	15,87	19,30	16,64
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,37	15,87	19,30	16,64
Indicatorul de solvabilitate	21,04	18,93	22,24	20,00

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 2020 și 31 decembrie 2019. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019 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 datorii 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor.

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

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

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

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2019 pentru a reflecta înrăutățirea perspectivei macroeconomice pe fondul pandemiei COVID-19. Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 dedicat riscului de credit.

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și a Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2020 rezultă din pandemia COVID-19 și din modificările pe care acesta le implică în informațiile forward-looking.

De asemenea, datorită pandemiei COVID-19, managementul a aplicat propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

În cursul anului 2020 peste 41.000 de persoane fizice și companii au beneficiat de amânarea ratelor, având o valoare contabilă netă de 5,6 miliarde RON la 31 decembrie 2020. De asemenea peste 400.000 de carduri au fost scutite 3 luni de plata obligației lunare datorită perioadei extinse de grație, iar în cadrul programului guvernamental IMM Invest, Banca a acordat 10.000 de finanțări, susținând companii care înseamnă peste 70.000 de locuri de muncă mai ales în domeniile: comerț cu ridicata și cu amănuntul, transport și construcții.

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

Analizele interne care au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare s-au bazat pe informațiile pe care Banca le-a putut accesa. În acest sens, menționăm informațiile publice, centralizate, referitoare la companiile care au solicitat certificate în starea de urgență care să ateste că s-au confruntat cu dificultăți, diverse analize ale instituțiilor publice (inclusiv B.N.R.). Totodată, am examinat și informațiile din bazele de date proprii băncii, aferente clienților care au solicitat intrarea în programul de suspendare a plăților. Toate acestea au condus la considerarea unor sectoare ca fiind mai sensibile la criza pandemică, portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o măsură mai mare de evenimentele prezente.

În cursul anului 2020, Grupul a depus eforturi pentru a revizui modelele de rating și PD, pentru o ancorare și un răspuns mai rapid la evenimentele apărute (independent de gradul de severitate). Considerentul principal al introducerilor ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne.

Un alt factor care a determinat majorarea volumelor pierderilor așteptate o reprezintă analiza individuală a expunerilor semnificative, inițiată pentru a surprinde și înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă clienții beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile. Luând în considerare reglementările A.B.E. și B.N.R., managementul va continua derularea acestor exerciții de monitorizare și în viitor, considerând că astfel se asigură o mai bună evaluare a improbabilității de plată a debitorilor care fac obiectul amânărilor de plăți, pe fondul moratoriilor legislative și non-legislative.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

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

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, în special în luna martie, ulterior reușind să revină pe un trend stabil sau chiar pozitiv. Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare.

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, calculând o datorie de impozit mai mică cu suma de 264.096 mii lei.

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare individuale și consolidate de la 31 decembrie 2020 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

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

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

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

În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, la care s-a stabilit primul termen de judecată în 31.03.2021. În funcție de rezultatul acestei cereri, Banca va decide ulterior care și dacă vor fi necesare alte acțiuni în această cauză.

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

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 2020, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

d) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 440 milioane RON în echivalent.

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

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

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

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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.

Clienții Victoriabank sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile BA. 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.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Altele: Grupul 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 2020 și 31 decembrie 2019, 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 2020 și date comparative pentru 2019:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2020

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

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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 nebancaire	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2019										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar 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 și creanțe din contracte de leasing financiar 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 interbancaire						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	-	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 2020

<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 2020										
Venituri nete din dobânzi	115.072	227.292	189.660	229.457	971.555	199.982	220.459	821.917	1.699	2.977.093
Venituri nete din comisioane	50.194	112.401	69.501	233.110	242.264	-2.211	7.080	66.133	-2.011	776.461
Venituri nete din tranzacționare	9.116	38.587	34.841	64.907	129.462	78.311	9.142	-18.740	-507	345.119
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	153.366	-	147.299	-	300.665
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-	-	-	-	-	76.560	-	-2.450	-	74.110
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.648	-5.417	-3.855	-9.156	-51.370	-	-	-	-	-74.446
Alte venituri din exploatare	17.045	15.041	4.928	1.700	65.445	122	12.760	36.662	-15.073	138.630
Total venituri	186.779	387.904	295.075	520.018	1.357.356	506.130	249.441	1.050.821	-15.892	4.537.632
Salarii și asimilate	-62.565	-173.722	-92.150	-180.354	-417.752	-19.909	-51.064	-99.983	8	-1.097.491
Alte cheltuieli operaționale	-30.238	-68.424	-35.425	-70.317	-239.562	-20.258	-44.943	-125.562	10.577	-624.152
Cheltuieli cu amortizarea	-19.221	-43.186	-23.774	-60.275	-158.127	-6.719	-6.566	-12.821	2.968	-327.721
Total cheltuieli	-112.024	-285.332	-151.349	-310.946	-815.441	-46.886	-102.573	-238.366	13.553	-2.049.364
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	74.755	102.572	143.726	209.072	541.915	459.244	146.868	812.455	-2.339	2.488.268

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 nebankare	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	54.777	113.324	79.235	253.302	268.253	-3.334	7.781	53.284	-3.845	822.777
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 aferentă 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	77.111	120	20.682	51.626	-23.959	168.372
Total venituri	168.935	428.440	299.387	628.887	1.581.238	449.567	294.151	782.422	-26.061	4.606.966
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	-48.708	-75.233	-50.447	-77.594	-260.629	-35.282	-73.251	-223.675	11.730	-833.089
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	-134.821	-273.937	-193.566	-310.568	-775.736	-59.085	-129.260	-318.877	13.113	-2.182.737
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	34.114	154.503	105.821	318.319	805.502	390.482	164.891	463.545	-12.948	2.424.229

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

Grup 31 decembrie 2020	Total valoare contabilă 2020	Total valoare justă 2020	Persoane fizice						Persoane juridice						
			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		
					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 (*)	368.562	368.562	-	-	-	-	-	-	-	368.562	368.562	329.208	329.208	39.354	39.354
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	1.085.714	1.085.714	-	-	-	-	-	-	1.085.714	1.085.714	382.985	382.985	702.729	702.729	
- Instrumente de capitaluri proprii	217.564	217.564	-	-	-	-	-	-	217.564	217.564	372	372	217.192	217.192	
- Instrumente de datorii	868.150	868.150	-	-	-	-	-	-	868.150	868.150	382.613	382.613	485.537	485.537	
Active financiare deținute la cost amortizat	73.326.959	73.144.906	24.065.107	23.888.462	19.464.236	19.182.232	4.600.871	4.706.230	49.261.852	49.256.444	23.468.803	23.491.370	25.793.049	25.765.074	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.877.177	30.877.177	-	-	-	-	-	-	30.877.177	30.877.177	18.043.325	18.043.325	12.833.852	12.833.852	
- Instrumente de capitaluri proprii	32.687	32.687	-	-	-	-	-	-	32.687	32.687	24.848	24.848	7.839	7.839	
- Instrumente de datorii	30.813.652	30.813.652	-	-	-	-	-	-	30.813.652	30.813.652	18.018.477	18.018.477	12.795.175	12.795.175	
- Credite și avansuri	30.838	30.838	-	-	-	-	-	-	30.838	30.838	-	-	30.838	30.838	
Total active financiare	105.658.412	105.476.359	24.065.107	23.888.462	19.464.236	19.182.232	4.600.871	4.706.230	81.593.305	81.587.897	42.224.321	42.246.888	39.368.984	39.341.009	
Datorii financiare															
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	34.817	-	-	-	-	-	-	34.817	34.817	34.368	34.368	449	449	
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	96.237.369	96.241.743	62.521.120	62.525.270	32.708.450	32.726.413	29.812.670	29.798.857	33.716.249	33.716.473	21.795.497	21.796.367	11.920.752	11.920.106	
Total datorii financiare	96.272.186	96.276.560	62.521.120	62.525.270	32.708.450	32.726.413	29.812.670	29.798.857	33.751.066	33.751.290	21.829.865	21.830.735	11.921.201	11.920.555	

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

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	Persoane fizice						Persoane juridice						
			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		
					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)

Bancă 31 decembrie 2020	Total		Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice în lei		în valută		
	valoare contabilă 2020	Total valoare justă 2020			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă
Active financiare															
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	39.662	39.662	-	-	-	-	-	-	39.662	39.662	39.015	39.015	647	647	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	1.349.673	1.349.673	-	-	-	-	-	-	1.349.673	1.349.673	627.450	627.450	722.223	722.223	
- Instrumente de capitaluri proprii	217.192	217.192	-	-	-	-	-	-	217.192	217.192	-	-	217.192	217.192	
- Instrumente de datorie	1.132.481	1.132.481	-	-	-	-	-	-	1.132.481	1.132.481	627.450	627.450	505.031	505.031	
Active financiare deținute la cost amortizat	68.900.944	68.728.286	23.016.535	22.841.200	18.978.860	18.717.024	4.037.675	4.124.176	45.884.409	45.887.086	23.358.015	23.378.066	22.526.394	22.509.020	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.850.770	30.850.770	-	-	-	-	-	-	30.850.770	30.850.770	18.026.435	18.026.435	12.824.335	12.824.335	
- Instrumente de capitaluri proprii	14.816	14.816	-	-	-	-	-	-	14.816	14.816	12.621	12.621	2.195	2.195	
- Instrumente de datorie	30.805.116	30.805.116	-	-	-	-	-	-	30.805.116	30.805.116	18.013.814	18.013.814	12.791.302	12.791.302	
- Credite și avansuri	30.838	30.838	-	-	-	-	-	-	30.838	30.838	-	-	30.838	30.838	
Total active financiare	101.141.049	100.968.391	23.016.535	22.841.200	18.978.860	18.717.024	4.037.675	4.124.176	78.124.514	78.127.191	42.050.915	42.070.966	36.073.599	36.056.225	
Datorii financiare															
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	34.817	-	-	-	-	-	-	34.817	34.817	34.369	34.369	449	449	
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	93.066.448	93.085.577	60.643.930	60.662.188	32.580.437	32.598.399	28.063.493	28.063.789	32.422.518	32.423.389	21.676.154	21.677.025	10.746.364	10.746.364	
Total datorii financiare	93.101.265	93.120.394	60.643.930	60.662.188	32.580.437	32.598.399	28.063.493	28.063.789	32.457.335	32.458.206	21.710.523	21.711.394	10.746.813	10.746.813	

(*) 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			Total		Persoane fizice				Total		Persoane juridice				
	Total valoarea contabilă 2019	Total valoarea justă 2019	valoarea contabilă persoane fizice	valoarea justă persoane fizice	în lei		în valută		valoarea contabilă persoane juridice	valoarea 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 (*)	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	

(*) 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)

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 valoarea 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 valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global emise de Primărie și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

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)

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

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca 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 2020					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		346.472	-	-	346.472
- Instrumente de capitaluri proprii		226.137	-	-	226.137
- Instrumente de datorie		120.335	-	-	120.335
Instrumente derivate	43	-	22.090	-	22.090
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	30.812.897	755	63.525	30.877.177
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	32.687	32.687
- Instrumente de datorie		30.812.897	755	-	30.813.652
- Credite și avansuri		-	-	30.838	30.838
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	21.b)	745.920	62.226	277.568	1.085.714
- Instrumente de capitaluri proprii		217.564	-	-	217.564
- Instrumente de datorie		528.356	62.226	277.568	868.150
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.905.289	85.071	341.093	32.331.453
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	904.297	904.297
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	904.297	904.297
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.905.289	85.071	1.245.390	33.235.750
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	34.817	-	34.817

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 2019					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
	21.a)	272.607	-	-	272.607
- Instrumente de capitaluri proprii		144.040	-	-	144.040
- Instrumente de datorie		128.567	-	-	128.567
Instrumente derivate	43	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
	24	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:					
	21.b)	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	26	-	-	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	43	-	12.331	-	12.331

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)

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 2020					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	17.572	-	-	17.572
- Instrumente de capitaluri proprii		17.572	-	-	17.572
Instrumente derivate	43	-	22.090	-	22.090
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global					
- Instrumente de capitaluri proprii	24	30.804.361	755	45.654	30.850.770
- Instrumente de datorie		-	-	14.816	14.816
- Credite și avansuri		30.804.361	755	-	30.805.116
- Credite și avansuri		-	-	30.838	30.838
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	1.009.879	62.226	277.568	1.349.673
- Instrumente de datorie		217.192	-	-	217.192
- Instrumente de datorie		792.687	62.226	277.568	1.132.481
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.831.812	85.071	323.222	32.240.105
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	619.041	619.041
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	619.041	619.041
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.831.812	85.071	942.263	32.859.146
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării					
- Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	34.817	-	34.817
31 decembrie 2019					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	17.509	-	-	17.509
- Instrumente de capitaluri proprii		17.509	-	-	17.509
Instrumente derivate	43	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global					
- Instrumente de capitaluri proprii	24	23.594.722	893	42.192	23.637.807
- Instrumente de datorie		-	-	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:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	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					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	575.038	575.038
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare		-	-	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					
- Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	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)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

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

În mii lei	Nota	Grup						Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active												
Plasamente la bănci	20	7.223.277	7.223.277	-	7.223.277	-	6.636.395	6.636.395	-	6.636.395	-	
Credite și avansuri acordate clienților	22	40.892.544	40.692.694	-	-	40.692.694	40.363.909	40.185.867	-	-	40.185.867	
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.227.716	1.230.658	-	-	1.230.658	-	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	990.106	1.004.961	58.212	946.749	-	160.874	166.258	-	166.258	-	
Alte active financiare	30	860.105	860.105	-	-	860.105	761.133	761.133	-	-	761.133	
Total active		51.193.748	51.011.695	58.212	8.170.026	42.783.457	47.922.311	47.749.653	-	6.802.653	40.947.000	
Datorii												
Depozite de la bănci	32	318.944	318.944	-	318.944	-	311.822	311.822	-	311.822	-	
Depozite de la clienți	33	90.942.415	90.946.555	-	90.946.555	-	88.297.146	88.316.041	-	88.316.041	-	
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	1.691.668	1.691.902	-	-	1.691.902	1.176.066	1.176.300	-	-	1.176.300	
Datorii subordonate	35	1.667.761	1.667.761	-	-	1.667.761	1.664.464	1.664.464	-	-	1.664.464	
Datorii din leasing financiar		454.792	454.792	-	-	454.792	709.269	709.269	-	-	709.269	
Alte datorii financiare	37	1.161.789	1.161.789	-	-	1.161.789	907.681	907.681	-	-	907.681	
Total datorii		96.237.369	96.241.743	-	91.265.499	4.976.244	93.066.448	93.085.577	-	88.627.863	4.457.714	

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 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	20	7.775.140	7.775.140	-	7.775.140	-	6.995.346	6.995.346	-	6.995.346	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	39.175.404	39.168.530	-	-	39.168.530	38.601.915	38.411.567	-	-	38.411.567
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.178.443	1.182.447	-	-	1.182.447	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	1.968.031	1.968.031	-	-	1.968.031	1.176.834	1.176.834	-	-	1.176.834
Alte active financiare	30	688.009	688.009	-	-	688.009	638.795	638.795	-	-	638.795
Total active		50.785.027	50.782.157	-	7.775.140	43.007.017	47.412.890	47.222.542	-	6.995.346	40.227.196
Datorii											
Depozite de la bănci	32	296.138	296.138	-	296.138	-	304.461	304.461	-	304.461	-
Depozite de la clienți	33	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	34	1.473.920	1.473.920	-	-	1.473.920	895.673	895.673	-	-	895.673
Datorii subordonate	35	1.700.207	1.700.207	-	-	1.700.207	1.696.602	1.696.602	-	-	1.696.602
Datorii din leasing financiar		387.441	387.441	-	-	387.441	365.931	365.931	-	-	365.931
Alte datorii financiare	37	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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	3.495.215	3.493.771	3.199.035	3.185.084
- Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	14.200	42.540	10.173	19.045
- Plasamente la bănci la cost amortizat	103.783	51.794	101.660	47.627
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	2.646.980	2.864.425	2.399.967	2.631.822
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	683.257	474.445	682.900	474.202
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	46.995	60.567	4.335	12.388
Alte venituri similare	165.210	160.621	11.673	15.553
- Creanțe din contracte de leasing financiar	97.969	144.369	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs	67.241	16.252	11.673	15.553
Total venituri din dobânzi	3.660.425	3.654.392	3.210.708	3.200.637
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	681.981	578.712	629.232	513.775
- Numerar și conturi curente la bănci centrale	47.076	37.831	47.068	37.831
- Depozite de la bănci	23.796	12.507	22.069	10.555
- Depozite de la clienți	471.095	427.016	436.103	380.614
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	140.014	101.358	123.992	84.775
Alte cheltuieli similare	1.351	1.935	1.409	1.715
- Datorii din contracte de leasing financiar	1.351	1.935	1.409	1.715
Total cheltuieli cu dobânzile	683.332	580.647	630.641	515.490
Venituri nete din dobânzi	2.977.093	3.073.745	2.580.067	2.685.147

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2020 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 121.832 mii lei (2019: 222.190 mii lei) pentru Grup și 96.164 mii lei (2019: 185.874 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

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	132.711	121.239	132.711	121.239
Tranzacții clientelă	980.128	994.957	819.098	853.267
Activitate de creditare (i)	34.902	38.803	34.420	38.215
Administrare leasing financiar	51	1.307	-	-
Alte comisioane și speze	4.148	2.129	658	515
Total venituri din speze și comisioane	1.151.940	1.158.435	986.887	1.013.236
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	248.841	223.512	213.191	189.814
Tranzacții clientelă	101.262	86.131	78.957	70.025
Activitate de creditare (i)	23.209	22.866	36.089	34.971
Alte comisioane și speze	2.167	3.149	2.210	3.334
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	375.479	335.658	330.447	298.144
Venituri nete din speze și comisioane	776.461	822.777	656.440	715.092

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	365.139	331.496	315.137	296.706
(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	-28.181	-8.658	-28.178	-8.659
Venituri/(Cheltuieli) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-15.650	68.213	1.151	6.395
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	23.811	19.552	22.011	24.076
Venit net de tranzacționare	345.119	410.603	310.121	318.518

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	
	2020	2019	2020	2019
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	305.442	122.353	305.387	122.332
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-4.777	-5.528	-4.777	-5.528
Câștig net/Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	300.665	116.825	300.610	116.804

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	
	2020	2019	2020	2019
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-194.251	-118.723	-308.330	-133.489
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	268.361	244.332	350.830	298.549
Câștig net /Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	74.110	125.609	42.500	165.060

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	
	2020	2019	2020	2019
Contribuția la Fondul de Garantare				
Depozite în Sistemul Bancar	33.093	86.841	30.551	83.491
Fondul de Rezoluție Bancară	41.353	24.124	39.244	24.124
Total	74.446	110.965	69.795	107.615

14. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Venituri din dividende	2.974	3.174	6.939	10.707
Venituri din intermediere asigurări	69.248	72.780	53.911	64.550
Venituri din vânzarea produselor finite	-	21.646	-	-
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	15.719	16.972	15.719	16.972
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	9.863	11.534	6.818	8.879
Alte venituri din exploatare (i)	40.826	42.266	33.874	29.136
Total	138.630	168.372	117.261	130.244

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	1.031.479	453.768	913.879	416.926
Credite scoase în extrabilanțier	5.259	21.084	1	23
Creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	16.947	23.591	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	88.528	57.993	97.830	53.393
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-244.148	-230.677	-227.826	-225.613
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-32.225	-33.113	-	-
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	865.840	292.646	783.884	244.729

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

15. Cheltuieli 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	
	2020	2019	2020	2019
Creanțe și avansuri acordate clienților	984.194	427.944	911.369	364.972
Operațiuni de trezorerie și interbancare	93	-2.759	403	56
Creanțe din contracte de leasing financiar	32.929	48.633	-	-
Participații	-	-	-	51.317
Titluri de valoare	4.481	-323	2.312	102
Alte active financiare	5.677	526	2.626	1.076
Alte active nefinanciare	4.105	-19.504	-2.831	-597
Imobilizări corporale și necorporale	-	-749	-	-
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	1.031.479	453.768	913.879	416.926

16. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	934.033	875.543	817.718	760.605
Contribuția privind protecția socială	39.795	38.139	26.491	25.866
Plăți acțiuni către angajați	62.894	59.338	60.564	59.338
Pilon III de pensii	12.005	7.479	11.256	7.004
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	52.869	49.597	47.583	44.376
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-4.105	8.193	-4.759	1.869
Total	1.097.491	1.038.289	958.853	899.058

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2020 și 2019 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2020		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2019	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	1,08	0,08	2,58	0,92
Funcții operaționale	108,25	82,33	187,83	152,42
TOTAL	108,67	82,42	190,42	153,33

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

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

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

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

- Eliberare după 02.09.2021;
- Perioada de amânare pentru personal identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor 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 2020, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit și pierdere ar fi de +/- 12.101 mii lei.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe baza de acțiuni în cursul anului 2020 și 2019 este prezentată mai jos:

În mii lei	2020	2019
Sold 1 ianuarie	26.927	30.848
Drepturi acordate în timpul anului	-78.675	-63.259
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe baza de acțiuni	60.565	59.338
Sold final la sfârșitul perioadei	8.817	26.927

În anul 2020 au fost acordate angajaților și acționarilor un număr de 35.068.919 acțiuni, iar în anul 2019 au fost acordate acțiuni angajaților și acționarilor în sumă de 30.035.756 acțiuni:

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

17. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Cheltuieli cu chirii și leasing	8.496	22.281	6.893	19.786
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	164.513	170.323	148.505	155.147
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	83.613	93.160	73.554	80.570
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	54.899	43.925	42.885	37.930
Cheltuieli cu materiale și consumabile	66.997	75.426	61.090	55.006
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	27.114	37.855	13.183	33.046
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	3.389	277	3.000	345
Cheltuieli cu energia electrică și termică	22.735	25.976	20.944	21.466
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	24.581	31.978	23.710	29.257
Cheltuieli cu primele de asigurare	21.262	21.860	18.263	19.575
Taxe și cotizații	23.912	120.873	22.025	115.589
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	6.838	50.565	4.574	49.861
Cheltuieli cu paza și securitate	13.537	12.330	11.986	10.274
Cheltuieli cu servicii de arhivare	15.734	19.638	15.540	19.220
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	5.699	5.265	4.669	4.457
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	5.324	4.279	5.324	3.803
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	6.297	6.596	3.298	4.159
- auditul statutar și de grup	5.154	4.798	2.979	3.237
- servicii de audit special sau alte servicii non-audit cerute de legislația în vigoare	1.143	1.798	319	922
Cheltuieli nete cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	3.827	22.734	-	-
Alte cheltuieli operaționale	65.385	67.748	40.316	45.377
Total alte cheltuieli operaționale	624.152	833.089	519.759	704.868

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Profit brut	1.622.428	2.131.583	1.371.036	1.887.146
Impozit la cota statutară (2020: 16%; 2019: 16%)	-259.588	-341.053	-219.366	-301.943
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	65.035	47.273	47.995	32.369
- Venituri neimpozabile	138.481	103.557	95.232	82.763
- Cheltuieli nedeductibile	-207.966	-148.092	-179.000	-141.110
- Deduceri fiscale	142.722	97.989	140.152	96.989
- Elemente similare veniturilor	-8.389	-6.181	-8.389	-6.273
- Elemente similare cheltuielilor	187	-	-	-
Impozit amanat	-3.797	10.090	-2.360	2.940
Cheltuială cu impozitul pe profit	-198.350	-283.690	-173.731	-266.634

19. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Rezerva minimă obligatorie	19.289.218	11.391.107	18.558.740	10.585.716
Numerar în casierie și alte valori	2.843.993	3.192.036	2.419.893	2.894.479
Total	22.133.211	14.583.143	20.978.633	13.480.195

În anul 2020 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei iar pentru soldurile în EUR de 5% - 8%. În anul 2019 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 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 0,10-0,15% pe an pentru rezervele în lei, 0,00%-0,01% pe an pentru rezervele denominate în EUR și 0,01-0,05% 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	
		2020	2019	2020	2019
Numerar și conturi curente la bănci centrale(*)	19	22.134.426	14.585.012	20.979.902	13.483.651
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni		4.188.689	5.874.165	3.704.585	5.226.939
Tranzacții de tip reverse-repo		30.623	50.823	30.623	50.823
Active financiare cu scadență mai mică de 3 luni		87.632	-	87.632	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		69	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat instrumente de datorie		208.183	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		26.649.622	20.510.000	24.802.742	18.761.413

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de -1.215 mii lei (2019: -1.869 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -1.269 mii lei (2019: -3.456 mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Conturi curente la alte bănci	1.067.035	2.589.907	641.225	2.040.753
Depozit la termen la Banca Centrală	-	1.500.100	-	1.500.100
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	4.721.926	3.536.271	4.560.854	3.305.631
Tranzacții de tip reverse repo	1.102.885	50.843	1.102.885	50.843
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	331.431	98.019	331.431	98.019
Total	7.223.277	7.775.140	6.636.395	6.995.346

La data de 31 decembrie 2020 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 30.623 mii lei, depozite în sumă de 2.588.532 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 87.632 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 30.623 mii lei, depozite în sumă de 2.574.808 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 87.632 mii lei (2019: repo în sumă de 50.823 mii lei și depozite în sumă de 1.422.060 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 50.823 mii lei, depozite în sumă de 1.379.404 mii lei; credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei atât la Grup cât și la Bancă).

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 2020, respectiv 31 decembrie 2019, în funcție de scalele agențiilor de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2020		2019	
	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	5.879.949	1.102.885	7.616.692	50.843
Non-investment grade	240.443	-	107.605	-
Total	6.120.392	1.102.885	7.724.297	50.843

Banca	2020		2019	
	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	5.297.517	1.102.885	6.839.735	50.843
Non-investment grade	235.993	-	104.768	-
Total	5.533.510	1.102.885	6.944.503	50.843

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, respectiv Moody'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 și BBB-.

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Instrumente de capitaluri proprii	226.137	144.040	17.572	17.509
Instrumente de datorie	120.335	128.567	-	-
Total	346.472	272.607	17.572	17.509

La 31 decembrie 2020, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2020 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 168.498 mii lei în următoarele companii: SIF Moldova S.A. și SIF Transilvania S.A. (2019: 104.228 mii lei).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere ale **Grupului și Băncii** la data de **31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019**:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Investment-grade	18.989	5.205	1.924	1.935
Non-investment grade	1.763	8.440	434	418
Fără rating(*)	325.720	258.962	15.214	15.156
Total	346.472	272.607	17.572	17.509

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

Analiza calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere 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, BBB-, BAA1 și BAA3.

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Instrumente de capitaluri proprii	217.564	143.932	217.192	143.535
Instrumente de datorie	868.150	734.057	1.132.481	1.005.156
Total	1.085.714	877.989	1.349.673	1.148.691

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 2020** și la **31 decembrie 2019** era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Persoane fizice	25.156.881	23.895.191	24.043.882	22.981.740
Comerț	4.777.850	4.176.563	4.499.473	3.894.591
Producție	3.505.721	3.679.124	3.392.014	3.555.675
Agricultura	1.714.603	1.659.868	1.642.772	1.584.882
Servicii	2.106.291	1.632.525	2.003.490	1.549.506
Imobiliare	1.429.018	1.522.090	1.538.348	1.497.988
Construcții	1.310.351	1.281.395	1.268.154	1.223.460
Transport	1.643.595	1.203.476	1.550.082	1.114.396
Persoane fizice autorizate	679.872	708.803	548.929	586.755
Alții	718.567	616.078	669.836	589.347
Instituții financiare	528.063	593.081	1.722.119	1.680.847
Telecomunicații	76.957	338.297	73.325	319.188
Industria energetică	306.706	307.873	306.667	307.791
Industria minieră	91.578	101.360	91.079	99.927
Industria chimică	95.152	80.406	94.589	79.902
Instituții guvernamentale	126.422	62.952	90.522	55.625
Pescuit	19.031	13.303	18.680	12.968
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	44.286.658	41.872.385	43.553.961	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.394.114	-2.696.981	-3.190.052	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	40.892.544	39.175.404	40.363.909	38.601.915

(*) 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 2020** și **31 decembrie 2019** este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Corporații	12.368.857	11.812.154	13.361.424	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	6.245.232	5.675.248	6.148.658	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	10.949.378	11.284.102	10.742.582	11.114.320
Credite ipotecare	13.568.648	12.041.262	13.266.162	11.835.135
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.113.152	1.009.922	-	-
Altele	41.391	49.697	35.135	32.285
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	44.286.658	41.872.385	43.553.961	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.394.114	-2.696.981	-3.190.052	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	40.892.544	39.175.404	40.363.909	38.601.915

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 2020 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clienței depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2020	-453.853	-612.042	-1.631.086	-2.696.981
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-334.241	-290.406	-172.485	-797.132
Diminuări datorate derecunoașterii	183.587	303.271	199.126	685.984
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	166.723	-315.640	-320.819	-469.736
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-272.252	-253.556	-30.509	-556.317
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-10.203	-	-	-10.203
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	8.573	36.526	412.997	458.096
Alte ajustări	-553	-220	-7.052	-7.825
Sold de închidere 31 decembrie 2020	-712.219	-1.132.067	-1.549.828	-3.394.114

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 2020 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 2020	-466.217	-535.509	-1.530.947	-2.532.673
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-328.992	-279.104	-167.495	-775.591
Diminuări datorate derecunoașterii	185.447	297.012	188.613	671.072
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	166.019	-347.997	-270.975	-452.953
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-282.988	-249.500	-16.316	-548.804
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	8.573	36.526	412.200	457.299
Alte ajustări	-723	-196	-7.483	-8.402
Sold de închidere 31 decembrie 2020	-718.881	-1.078.768	-1.392.403	-3.190.052

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 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	-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

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**23. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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

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

<i>În mii lei</i>	2020	2019
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	575.064	533.750
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-10 ani, brut	868.059	836.925
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.443.123	1.370.675
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-111.223	-108.182
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.331.900	1.262.493
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-104.184	-84.050
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.227.716	1.178.443

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

Note la situațiile financiare 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 2020** a fost următorul:

Grup 2020	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2020	-	-21.347	-62.703	-84.050
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-18.765	-8.346	-27.111
Diminuări datorate derecunoașterii	-	5.989	9.816	15.805
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	-6.797	-2.430	-9.227
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	26	373	399
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	-	-
Alte ajustări	-	-73	73	-
Sold de închidere 31 decembrie 2020	-	-40.967	-63.217	-104.184

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 și **31 decembrie 2019** 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

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	
	2020	2019	2020	2019
Instrumente de datorie, din care	30.813.652	23.603.234	30.805.116	23.595.615
- Administrații centrale	29.217.230	22.829.923	29.208.694	22.822.304
- Instituții de credit	1.167.034	570.875	1.167.034	570.875
- Alte societăți financiare	413.048	185.468	413.048	185.468
- Societăți nefinanciare	16.340	16.968	16.340	16.968
Instrumente de capitaluri proprii, din care	32.687	25.053	14.816	12.168
- Alte societăți financiare	22.754	15.988	14.816	12.168
- Societăți nefinanciare	9.933	9.065	-	-
Credite și avansuri, din care	30.838	30.024	30.838	30.024
- Administrații centrale	30.838	30.024	30.838	30.024
Total	30.877.177	23.658.311	30.850.770	23.637.807

La data de 31 decembrie 2020, 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, CCP.RO BUCHAREST S.A. și Depozitarul Central S.A. Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2020 la nivelul Grupului este de 32.687 mii lei (2019: 25.053 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 14.816 mii lei (2019: 12.168 mii lei). În cursul anului 2020 dividendele încasate de către Grup pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 2.974 mii lei (2019: 3.085 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 2.852 mii lei (2019: 2.966 mii lei)

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 (continuare)

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de **Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2020**, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere”, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	29.217.230	1.167.034	413.048	16.340	30.813.652	29.208.694	1.167.034	413.048	16.340	30.805.116
A	-	196.407	-	-	196.407	-	196.407	-	-	196.407
A-	-	580.070	107.176	-	687.246	-	580.070	107.176	-	687.246
A+	-	124.722	-	-	124.722	-	124.722	-	-	124.722
B-	3.872	-	-	16.340	20.212	-	-	-	16.340	16.340
BB+	382	-	-	-	382	382	-	-	-	382
BBB	48.440	265.835	-	-	314.275	48.440	265.835	-	-	314.275
BBB-	29.164.536	-	52.492	-	29.217.028	29.159.872	-	52.492	-	29.212.364
BBB+	-	-	253.380	-	253.380	-	-	253.380	-	253.380
Credite și avansuri, din care	30.838	-	-	-	-	30.838	-	-	-	30.838
BB-	30.838	-	-	-	-	30.838	-	-	-	30.838

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 2019** analiza calității obligațiunilor deținute de **Grup și Bancă** încadrate la “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

În mii lei	Group					Bank				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	22.829.923	570.875	185.468	16.968	23.603.234	22.822.304	570.875	185.468	16.968	23.595.615
A-	-	41.620	-	-	41.620	-	41.620	-	-	41.620
A+	-	121.804	-	-	121.804	-	121.804	-	-	121.804
B	3.237	-	-	16.968	20.205	-	-	-	16.968	16.968
BB+	463	-	-	-	463	463	-	-	-	463
BBB	-	213.782	-	-	213.782	-	213.782	-	-	213.782
BBB-	22.826.223	-	31.572	-	22.857.795	22.821.841	-	31.572	-	22.853.413
BBB+	-	193.669	153.896	-	347.565	-	193.669	153.896	-	347.565
Credite și avansuri, din care	30.023	-	-	-	30.023	30.023	-	-	-	30.023
BB-	30.023	-	-	-	30.023	30.023	-	-	-	30.023

La 31 decembrie 2020 și la 31 decembrie 2019 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	
	2020	2019	2020	2019
La 1 ianuarie	23.658.311	21.374.708	23.637.807	21.363.908
Achiziții	28.866.644	14.320.803	28.860.051	14.307.353
Vânzări și răscumpărări	-21.854.578	-12.398.759	-21.854.408	-12.395.624
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	683.257	474.445	682.900	474.202
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-936.870	-785.709	-936.615	-785.510
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	437.019	369.762	437.380	370.509
Diferențe de curs	23.394	303.061	23.655	302.969
la 31 decembrie	30.877.177	23.658.311	30.850.770	23.637.807

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 2020, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 77.000 mii lei (2019: 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 2021 și 2051.

La 31 decembrie 2020, 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 83.798 mii lei. Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte. La 31 decembrie 2019, Banca nu înregistrează tranzacții de tip repo.

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

	2020		2019	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,31%	5,89%	0,54%	5,89%
LEI	0,00%	5,95%	0,00%	7,30%
USD	3,00%	6,75%	4,38%	6,75%
MDL	0,00%	7,00%	0,00%	7,00%

În cursul anului 2019 câștigurile din cedarea activelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global reclassificate din alte elemente ale rezultatului global în contul de profit și pierdere au fost pentru Bancă în valoare de 116.804 mii lei cu impozit aferent de 18.689 mii lei și pentru Grup în valoare de 116.825 mii lei cu impozit aferent 18.692 mii lei. În cursul anului 2020 nu au existat astfel de tranzacții de reclassificare.

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

În anul 2020 Grupul deține în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 990.106 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 160.874 mii lei (Grup la 31 decembrie 2019: 1.968.031 mii lei și Banca la 31 decembrie 2019: 1.176.834 mii lei).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	207.095	359.028	-	-
- Administrații centrale	606.276	416.603	-	-
- Instituții de credit	166.611	226.380	150.750	210.814
- Alte societăți financiare	10.124	966.020	10.124	966.020
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
Total	990.106	1.968.031	160.874	1.176.834

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de **Grup**, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2020

<i>În mii lei</i>	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	207.095	606.276	166.611	10.124	-	990.106
A-	-	-	27.130	-	-	27.130
A	-	-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-	-	-
B-	207.095	558.458	-	-	-	765.553
BBB	-	-	21.225	-	-	21.225
BBB-	-	47.818	20.758	-	-	68.576
BBB+	-	-	97.498	10.124	-	107.622

31 Decembrie 2019

<i>În mii lei</i>	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	359.028	416.603	226.380	966.020	-	1.968.031
A-	-	-	79.511	-	-	79.511
A	-	-	-	10.124	-	10.124
A+	-	-	-	955.896	-	955.896
B-	359.028	373.011	-	-	-	732.039
BBB	-	-	21.226	-	-	21.226
BBB-	-	43.592	20.375	-	-	63.967
BBB+	-	-	105.268	-	-	105.268

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de **Bancă**, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2020		Banca			
<i>În mii lei</i>	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	-	150.750	10.124	-	160.874
A-	-	17.374	-	-	17.374
BBB	-	21.225	-	-	21.225
BBB-	-	14.653	-	-	14.653
BBB+	-	97.498	10.124	-	107.622
31 Decembrie 2019		Banca			
<i>În mii lei</i>	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	-	210.814	966.020	-	1.176.834
A-	-	79.511	-	-	79.511
A	-	-	10.124	-	10.124
A+	-	-	955.896	-	955.896
BBB	-	21.226	-	-	21.226
BBB-	-	14.382	-	-	14.382
BBB+	-	95.695	-	-	95.695

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
La 1 ianuarie	1.968.031	963.867	1.176.834	312.548
Achiziții	9.516.247	11.309.043	-	1.111.637
Vânzări și răscumpărări	-10.494.870	-10.238.040	-1.037.337	-114.026
Titluri reclasificare în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-144.888	-	-144.888
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	46.995	60.567	4.335	12.388
Cupon încasat la termen în cursul anului	-12.501	-22.726	-4.492	-14.433
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-1.660	290	-1	53
Diferențe de curs	-32.136	39.918	21.535	13.555
La 31 decembrie	990.106	1.968.031	160.874	1.176.834

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.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații

La data de 31 decembrie 2020 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 499.690 mii lei (2019: 486.360 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 51.317 mii lei (2019: 51.317 mii lei).

La data de **31 decembrie 2020** filialele unde **Banca** deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2020
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	11.891	57.881
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	491	578
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	9.309
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 8	100%	40.448	325	-945
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	1.875	-178
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	90,00%	7.166	47.905	14.377
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.562
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	2.118
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	3.684
BT Leasing Moldova S.R.L	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	4.693	-	9.208
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	3.882
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	5.845	26.341
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	3.803
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	57.625	5.763	57.984
Timesafe S.R.L.	Voluntari, Șos. Erou Iancu Nicolae nr.87-2F	51,12%	1.725	18	-1.542
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	90,49%	8.731	82	-336
Total			377.571	95.172	188.726

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

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

Sold la 1 ianuarie 2020

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

Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16

Reclasificări investiții imobiliare în imobilizări corporale

Sold la 31 decembrie 2020

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
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
Sold la 1 ianuarie 2020	30.472	418.178	576.789	35.969	129.441	1.190.849
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	1.285	56.965	2.450	239.082	299.782
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	-	331	-	-	331
Transferuri de la investiții în curs	-	67.953	37.164	5.114	-110.231	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	932	5.720	3.638	-	10.290
Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)	196	-817	-	-	-	-621
Ieșiri	-	-26.603	-64.383	-2.914	-16.624	-110.524
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	84	-	84
Reclasificări investiții imobiliare în imobilizări corporale	-28.617	28.617	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	2.051	489.545	612.586	44.341	241.668	1.390.191

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 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
Sold la 1 ianuarie 2020	-	148.953	295.620	18.750	-	463.323
Cheltuiala în timpul anului	-	33.146	73.189	5.291	-	111.626
Amortizarea preluată prin achiziții	-	-	297	-	-	297
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-24.770	-62.191	-2.524	-	-89.485
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	266	-	-	-	266
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-217	-	-	-	-217
Amortizare aferentă imobilizărilor preluate din leasing	-	-	-	84	-	84
Sold la 31 decembrie 2019	-	157.378	306.915	21.601	-	485.894
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2020	30.472	269.225	281.169	17.219	129.441	727.526
La 31 decembrie 2020	2.051	332.167	305.671	22.740	241.668	904.297

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
Valoare contabilă brută						
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
Sold la 1 ianuarie 2020	1.032	375.218	523.277	24.903	52.812	977.242
Achiziții directe	-	-	46.026	502	99.309	145.837
Transferuri de la investiții în curs	-	67.953	37.164	5.114	-110.231	-
Imobilizari coprorale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	84	-	84
Reevaluare (impact rezervă)	-	932	5.720	3.638	-	10.290
Reevaluare (impact în contul de profit și pierdere)	196	-817	-	-	-	-621
Ieșiri	-	-24.197	-57.426	-1.311	-5.851	-88.785
Sold la 31 decembrie 2020	1.228	419.089	554.761	32.930	36.039	1.044.047

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 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
Sold la 1 ianuarie 2020	-	133.059	257.220	11.925	-	402.204
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	31.418	68.063	3.944	-	103.425
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-23.585	-55.998	-1.173	-	-80.756
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	266	-	-	-	266
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-217	-	-	-	-217
Amortizare imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	84	-	84
Sold la 31 decembrie 2020	-	140.941	269.285	14.780	-	425.006
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2020	1.032	242.159	266.057	12.978	52.812	575.038
La 31 decembrie 2020	1.228	278.148	285.476	18.150	36.039	619.041

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2020, Grupul și Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale și necorporale în sold la data de 31 decembrie 2020 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 313.462 mii lei (2019: 250.293 mii lei), investiții imobiliare 1.390 mii lei (2019: 30.015 mii lei), calculatoare și echipamente 299.951 mii lei (2019: 280.483 mii lei), mijloace de transport 19.027 mii lei (2019: 16.765 mii lei), imobilizări corporale în curs 241.668 mii lei (2019: 129.441 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 259.443 mii lei (2019: 223.227 mii lei), investiții imobiliare 567 mii lei (2019: 575 mii lei) calculatoare și echipamente 279.756 mii lei (2019: 265.371 mii lei), mijloace de transport 14.437 mii lei (2019: 12.523 mii lei), imobilizări în curs 36.039 mii lei (2019: 52.812 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice	Aplicații informatice
Valoare contabilă brută			
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
Sold la 1 ianuarie 2020	10.478	529.337	454.523
Achiziții	8.239	143.322	126.563
Reevaluare	-	24.542	24.542
Ieșiri	-2.398	-33.061	-24.958
Sold la 31 decembrie 2020	16.319	664.140	580.670
Amortizare cumulată			
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	-
La 31 decembrie 2019	-	293.908	252.178
Sold la 1 ianuarie 2020	-	293.908	252.178
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	365	-
Cheltuiala în timpul anului	-	89.188	81.634
Ieșiri	-	-24.526	-21.793
Anulare provizion depreciere	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	-	358.935	312.019
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2020	10.478	235.429	202.345
La 31 decembrie 2020	16.319	305.205	268.651

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Dacă imobilizările necorporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost 280.663 mii lei (2019: 235.429 mii lei), iar ale Băncii, 244.109 mii lei (2019: 202.345 mii lei).

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 2020 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 376 mii lei, 8.240 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 7.703 mii lei alocat Timesafe S.R.L. (2019: 376 mii lei, alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. și 2.398 mii lei alocat BT Capital Partners S.A și 7.703 mii lei alocat Timesafe S.R.L.).

La data de 31 decembrie 2020 fondul comercial a fost testat pentru depreciere în conformitate cu IAS 36, 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 74 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2020 și 2019 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

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

<i>În mii lei</i>	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2019	2.498	475.244	13.553	-	491.295
Intrări	2.053	92.014	11.166	-	105.233
Ieșiri	-1.211	-80.382	-797	-	-82.390
Cheltuială cu amortizarea	-629	-120.043	-5.441	-	-126.113
Valoare contabilă la 31 decembrie 2019	2.711	366.833	18.481	-	388.025

În anul 2020 și 2019 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

În mii lei	Bancă				Total
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2019	2.498	450.338	11.781	-	464.617
Intrări	2.053	83.836	6.962	-	92.851
Ieșiri	-1.211	-72.575	-787	-	-74.573
Cheltuială cu amortizarea	-629	-111.868	-4.186	-	-116.683
Valoare contabilă la 31 decembrie 2019	2.711	349.731	13.770	-	366.212

La 31 decembrie 2020 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 1.361 mii lei (2019: 1.935 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 1.409 mii lei (2019: 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 operationale”, astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019	31 decembrie 2020	31 decembrie 2019
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	2.505	15.277	2.234	15.085
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca și contracte de leasing pe termen scurt	4.956	4.733	4.277	4.095

În 2020, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 128.653 mii de lei la Grup (2019: 129.296 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 119.485 mii lei (2019: 118.793 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

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
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
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	-59.158	-	-27.406
Active financiare la cost amortizat	1	-1	-	-	-
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	-725	17.643	-181	-	16.737
Alte active	12.044	-6.538	-6.255	-135	-884
Active corporale și necorporale	-11.520	6.659	-360	7	-5.214
Active aferente dreptului de utilizare	-	8	-	-	8
Provizioane și datorii	27.190	-5.375	18	-28	21.805
Pierderi fiscale reportate	5.988	-5.988	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	73.920	10.090	-65.936	-1.319	16.755
Recunoaștere creanță de impozit amânat	92.874	-6.083	-31.593	-1.180	54.018
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-18.954	16.173	-34.343	-139	-37.263
Creanță și datorie privind impozit amânat	73.920	10.090	-65.936	-1.319	16.755

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (continuare)

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
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	31.701	-	-59.289	-	-27.588
Alte active	769	1.906	123	-	2.798
Active corporale și necorporale	-8.260	5.891	-360	-	-2.729
Provizioane și datorii	24.477	-4.857	-	-	19.620
Creanță și datorie privind impozit amânat	48.687	2.940	-59.526	-	-7.899
Recunoaștere creanță de impozit amânat	56.947	-2.951	-31.578	-	22.418
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-8.260	5.891	-27.948	-	-30.317
Creanță și datorie privind impozit amânat	48.687	2.940	-59.526	-	-7.899

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Sume în curs de decontare	194.184	122.275	180.386	106.121
Factoring fără recurs	194.146	192.485	194.146	192.485
Debitori diverși și avansuri imobilizări	451.400	338.305	359.338	298.409
Valori primite la încasare	34.226	47.366	34.226	47.366
Alte active financiare	10.423	7.084	6.682	5.624
Ajustare de depreciere alte active financiare	-24.274	-19.506	-13.645	-11.210
Total	860.105	688.009	761.133	638.795

La data de 31 decembrie 2020 din suma de 860.105 mii lei (2019: 688.009 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 12.678 mii lei (2019: 18.452 mii lei).

La data decembrie 2020 din suma de 761.133 mii lei (31 decembrie 2019: 638.795 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.428 mii lei (31 decembrie 2019: 4.836 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2020, respectiv 2019 a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	-19.506	-19.444	-11.210	-10.715
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-5.677	-526	-2.626	-1.076
Provizioane aferente alte active financiare scoase în afara bilanțului (utilizări)	-	415	-	414
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	909	49	191	167
Sold la 31 decembrie	-24.274	-19.506	-13.645	-11.210

Analiza privind calitatea altor active financiare ale **Grupului** la data de **31 decembrie 2020** este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2020						
Sume în curs de decontare	871	1.591	2.462	168.072	23.650	191.722
Factoring fără recurs	-	-	-	175.721	18.425	194.146
Debitori diverși și avansuri imobilizări	10.164	3.657	13.821	272.771	164.808	437.579
Valori primite la încasare	-	-	-	34.226	-	34.226
Alte active financiare	62	28	90	8.589	1.744	10.333
Ajustare de depreciere alte active financiare	-4.111	-3.377	-7.488	-12.325	-4.461	-16.786
Total	6.986	1.899	8.885	647.054	204.166	851.220

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 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

Analiza privind calitatea altor active financiare ale **Băncii** la data de **31 decembrie 2020** este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2020						
Sume în curs de decontare	872	1.591	2.463	168.071	9.852	177.923
Factoring fără recurs	-	-	-	175.721	18.425	194.146
Debitori diverși și avansuri imobilizări	8.608	2.643	11.251	254.872	93.215	348.087
Valori primite la încasare	-	-	-	34.226	-	34.226
Alte active financiare	-	-	-	6.676	6	6.682
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.821	-2.494	-5.315	-5.980	-2.350	-8.330
Total	6.659	1.740	8.399	633.586	119.148	752.734

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

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2019						
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

31. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Stocuri și asimilate	136.650	164.050	63.812	72.352
Cheltuieli în avans	61.958	48.481	56.990	47.925
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	13.748	15.161	1.920	1.801
Alte active nefinanciare	2.639	1.848	126	362
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-66.839	-70.668	-13.384	-16.215
Total	148.156	158.872	109.464	106.225

La 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2019, în cadrul poziției „Stocuri și asimilate” Grupul și Banca nu are încadrate imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării.

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	
	2020	2019	2020	2019
Sold la 1 ianuarie	-70.668	-95.972	-16.215	-16.812
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-4.105	19.504	2.831	597
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	-	6.488	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	7.934	-688	-	-
Sold la 31 decembrie	-66.839	-70.668	-13.384	-16.215

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 31.126 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 18.347 mii lei, terenuri 12.779 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei (2019: 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).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 48.114 mii lei cu următoarea structură: clădiri 25.595 mii lei, terenuri 12.949 mii lei, echipamente 2.068 mii lei, auto 7.502 mii lei și mobilier 0 mii lei (2019: 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).

32. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Depozite la vedere	61.538	156.414	54.416	164.737
Depozite la termen	257.406	139.724	257.406	139.724
Total	318.944	296.138	311.822	304.461

33. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Conturi curente	53.601.165	40.846.980	52.146.517	39.533.370
Depozite la vedere	743.123	775.758	447.866	508.064
Depozite la termen	35.975.733	34.826.540	35.102.763	33.736.032
Depozite colaterale	622.394	587.782	600.000	576.257
Total	90.942.415	77.037.060	88.297.146	74.353.723

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:

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Persoane fizice	61.940.774	52.732.367	60.254.739	50.900.304
Persoane juridice	29.001.641	24.304.693	28.042.407	23.453.419
Total	90.942.415	77.037.060	88.297.146	74.353.723

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

Sector	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Clienți persoane fizice	68,11%	68,45%	68,28%	68,46%
Servicii	6,49%	6,35%	6,49%	6,34%
Comerț	5,49%	4,63%	5,40%	4,52%
Construcții	3,70%	3,84%	3,70%	3,85%
Producție	3,33%	3,00%	3,29%	2,91%
Transport	2,13%	2,61%	2,11%	2,58%
Activități financiare și de asigurare	1,98%	2,12%	2,10%	2,31%
Telecomunicații	1,96%	1,75%	2,02%	1,82%
Agricultura	1,63%	1,63%	1,66%	1,68%
Industria energetică	0,95%	1,13%	0,87%	1,11%
Sănătate	1,38%	1,07%	1,37%	1,06%
Imobiliare	0,96%	1,05%	0,89%	1,02%
Administrații publice	0,47%	0,92%	0,48%	0,95%
Industria minieră	0,43%	0,72%	0,44%	0,74%
Educație	0,85%	0,38%	0,86%	0,38%
Altele	0,08%	0,25%	0,02%	0,20%
Persoane fizice autorizate	0,03%	0,06%	0,03%	0,03%
Instituții guvernamentale	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
Instituții de credit	0,00%	-	0,00%	-
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	
	2020	2019	2020	2019
Clienți persoane fizice	61.940.774	52.732.367	60.254.739	50.900.304
Servicii	5.902.877	4.889.741	5.733.359	4.717.269
Comerț	4.994.573	3.567.545	4.764.887	3.361.842
Construcții	3.363.717	2.955.445	3.264.492	2.860.945
Producție	3.027.718	2.309.291	2.903.826	2.165.544
Transport	1.933.501	2.014.356	1.861.323	1.921.782
Activități financiare și de asigurare	1.803.522	1.636.017	1.851.040	1.720.339
Telecomunicații	1.782.556	1.351.499	1.781.725	1.352.202
Agricultura	1.479.894	1.256.665	1.468.357	1.246.455
Industria energetică	860.052	869.337	771.384	821.929
Sănătate	1.255.217	822.728	1.205.672	789.507
Imobiliare	877.254	810.688	785.973	756.690
Administrații publice	424.661	705.525	423.311	705.525
Industria minieră	387.060	555.385	385.801	551.647
Educație	776.204	293.986	763.378	281.207
Altele	74.143	193.937	19.523	150.730
Persoane fizice autorizate	23.443	42.739	23.326	21.315
Instituții guvernamentale	32.235	29.809	32.016	28.491
Instituții de credit	3.014	-	3.014	-
Total	90.942.415	77.037.060	88.297.146	74.353.723

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Împrumuturi de la administrații publice	5.870	4.558	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	126.678	148.511	-	-
<i>Bănci românești</i>	119.429	136.233	-	-
<i>Bănci străine</i>	7.249	12.278	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.126.057	945.917	1.073.137	868.972
Datorii din tranzacții repo	83.564	-	83.564	-
Alte fonduri de la instituții financiare	155.476	184.678	19.365	26.701
Obligatiuni emise	194.023	190.256	-	-
Total	1.691.668	1.473.920	1.176.066	895.673

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

	2020		2019	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	EURIBOR 6M+0,10%	3,8%	EURIBOR 6M+0,10%	3,8%
LEI	0,00%	ROBOR 6M+3%	0,00%	6,34%
USD	1,25%	1,35%	2,71%	2,86%
MDL	3,25%	3,25%	0,15%	5,67%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

La 31 decembrie 2020 și 2019 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			
	2020		2019		2020		2019	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	83.798	83.564	-	-	83.798	83.564	-	-
Total	83.798	83.564	-	-	83.798	83.564	-	-

35. Datorii subordonate

La 31 decembrie 2020 și 2019 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	281.586	291.323	281.586	291.323
Obligațiuni neconvertibile	1.386.175	1.360.270	1.382.878	1.356.665
Obligațiuni convertibile	-	48.614	-	48.614
Total	1.667.761	1.700.207	1.664.464	1.696.602

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

În cadrul împrumuturilor subordonate sunt incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 25 milioane EUR, echivalent a 121.735 mii lei (2019: 119.482 mii lei) contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,2%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 40 milioane USD, echivalent a 158.640 mii lei (2019: 170.432 mii lei) contractat în anul 2014 la LIBOR 6M+5,80%, scadent în 2023.

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 au putut fi convertite în acțiuni, la alegerea deținătorului de obligațiuni.

La 31 decembrie 2019 valoarea obligațiunilor convertibile era 9.897 mii EUR, echivalent a 47.302 mii lei.

În anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 83 mii EUR, echivalent a 391 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 173 mii lei pentru majorarea capitalului social și 218 mii lei pentru constituirea primelor de capital.

Soldul obligațiunilor convertibile în suma de 9.814 mii EUR, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020. La 31.12.2020 soldul obligațiunilor convertibile era 0 lei.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31.12.2020 a 1.387.779 mii lei (2019: 1.362.101 mii lei), la EURIBOR 6M +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 1.211 mii lei (2019: 1.408 mii lei), la obligațiunile neconvertibile -4.901 mii lei (2019: -5.435 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	
	2020	2019	2020	2019
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	343.752	250.011	342.572	240.020
Provizioane concedii neefectuate	24.678	22.821	20.081	18.658
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	36.916	42.703	25.205	31.364
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	210.606	218.346	201.379	208.415
Total	615.952	533.881	589.237	498.457

(*) *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 S.A.*

37. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Sume în curs de decontare	996.873	731.957	786.758	545.270
Creditori diverși	110.249	113.018	70.244	83.670
Dividende de plata	23.185	19.300	23.179	19.294
Alte datorii financiare	31.482	44.825	27.500	41.297
Total	1.161.789	909.100	907.681	689.531

38. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Alte impozite de plătit	30.868	40.645	25.469	35.631
Alte datorii nefinanciare	55.491	71.367	30.480	43.263
Total	86.359	112.012	55.949	78.894

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2020 era format din 5.737.699.649 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2019 era format din 5.215.917.925 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 521.609.059 lei și prin conversia obligațiunilor în acțiuni în sumă de 172.655 lei.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2020	2019	2020	2019
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	5.737.700	5.215.918	5.737.700	5.215.918
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	5.824.201	5.302.419	5.824.201	5.302.419

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>	2020			2019		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	19.130	63.396	82.526	15.895	58.244	74.139
Datorii						
Depozite atrase	44.566	118.624	163.190	53.442	167.977	221.419
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	205.710	205.710	-	168.934	168.934
Titluri de datorie	-	500.513	500.513	-	513.059	513.059
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții	3.508	41.783	45.291	3.494	13.336	16.830
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	29.535	115.626	145.161	30.790	126.118	156.908
Contul de profit și pierdere						
Venituri din dobânzi	583	2.889	3.472	672	3.981	4.653
Cheltuieli cu dobânzi	279	26.774	27.053	214	23.948	24.162
Venituri din taxe și comisioane	7	199	206	13	290	303

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2020			2019				
	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	968	-	-	968	1.095	-	-	1.095
Depozite la instituții de credit	899	-	-	899	-	-	-	-
Credite acordate	1.361.480	15.833	57.132	1.434.445	1.208.617	14.161	54.014	1.276.792
Investiții în participații	106.832	-	-	106.832	105.314	-	-	105.314
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	230.675	-	-	230.675	186.141	-	-	186.141
Active reprezentând dreptul de utilizare	275.008	-	-	275.008	-	-	-	-
Alte active	3.253	-	-	3.253	6.710	-	-	6.710
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	7.277	-	-	7.277	20.147	-	-	20.147
Depozite atrase	112.741	32.409	112.376	257.526	156.599	37.597	155.276	349.472
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	152.791	152.791	-	-	92.006	92.006
Titluri de datorie	-	-	486.041	486.041	-	-	498.452	498.452
Datorii din operațiuni de leasing	270.730	-	-	270.730	-	-	-	-
Alte datorii	3.798	-	-	3.798	2.006	-	-	2.006
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	544.752	3.096	31.883	579.731	594.425	3.048	12.165	609.638
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	322.328	22.099	105.234	449.661	314.541	23.969	113.907	452.417

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

	2020			2019				
	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	36.411	503	2.608	39.522	37.509	590	3.691	41.790
Cheltuieli cu dobânzi	1.490	208	25.441	27.139	1.573	159	22.468	24.200
Venituri din taxe și comisioane	3.467	4	172	3.643	3.447	8	244	3.699
Cheltuieli cu taxe și comisioane	14.610	-	-	14.610	13.290	-	-	13.290
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	2	-	-	2	-1	-	-	-1
Venit din dividende	13.196	-	-	13.196	7.740	-	-	7.740
Alte venituri	13.754	-	-	13.754	14.814	-	-	14.814
Alte cheltuieli	2.273	-	-	2.273	1.503	-	-	1.503

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2020, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 31.403 mii lei (2019: 29.697 mii lei), iar ale Băncii au însumat 16.573 mii lei (2019: 16.464 mii lei).

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

	2020			2019		
	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	53.313	11.850	73	49.848	11.229	46
Plată pe bază de acțiuni	31.652	5	-	33.269	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	160	40	-	713	33	-
Total compensații	85.125	11.895	73	83.830	11.262	46

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

	2020			2019		
	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	38.424	9.552	61	36.718	9.170	40
Plata pe bază de acțiuni	30.209	-	-	32.227	-	-
Total compensații	68.633	9.552	61	68.945	9.170	40

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	
	2020	2019	2020	2019
Garanții emise, din care:	1.716.585	1.726.113	1.688.723	1.709.620
- Garanții de bună execuție	457.588	473.788	430.748	456.700
- Garanții financiare	1.258.997	1.252.325	1.257.975	1.252.920
Angajamente de credit	11.259.736	11.495.892	11.287.173	11.368.731
Total	12.976.321	13.222.005	12.975.896	13.078.351

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 343.752 mii lei (2019: 250.011 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 342.572 mii lei (2019: 240.020 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 2020 tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	5.519.610	RON	echivalent	1.380.000	USD
Cumpărări	86.986.389	RON	echivalent	17.300.000	EUR
Cumpărări	10.000	EUR	echivalent	50.060	RON
Cumpărări	300.000	USD	echivalent	1.259.500	RON

Operațiuni cu banci:

Cumpărări	2.586.350.100	RON	echivalent	528.453.205	EUR
Cumpărări	22.000.000	EUR	echivalent	108.956.486	RON
Cumpărări	78.192.588	EUR	echivalent	83.500.000	CHF
Cumpărări	219.395	EUR	echivalent	1.000.000	PLN

b) Prețuri de transfer și impozitare

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

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

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

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

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

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

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

42. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.380.148 mii lei (2019: 1.781.390 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 5.724.448.712 (2019 recalculat: 5.203.640.281 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 1.380.576 mii lei (2019: 1.784.230 mii lei) atribuit 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 2020, în sumă de 428 mii lei (2019: 2.840 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 2020 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 47.523.090 lei la prețul de conversie de 2,2414 rezultând un număr de 8.168.143 acțiuni (2019: 20.885.768 acțiuni).

	Grup	
	2020	2019
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	5.215.917.925	4.812.481.064
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	521.609.059	403.427.032
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-13.250.937	-12.275.517
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	172.665	7.702
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	5.724.448.712	5.203.640.281
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	8.168.143	20.885.768
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	5.732.616.855	5.224.526.049

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate

La data de **31 decembrie 2020** 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	478	2.940	237.564	478	2.940	237.564
Swap-uri pe valute	8.152	30.629	1.277.201	8.152	30.629	1.277.201
Contracte forward pe curs de schimb	13.460	1.248	3.153.148	13.460	1.248	3.153.148
Total instrumente financiare derivate	22.090	34.817	4.667.913	22.090	34.817	4.667.913

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

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale **Grupului** în anul **2020** și **2019** sunt prezentate mai jos:

Grup 2020 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2020	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2020
Împrumuturi pe termen lung	3.173.496	349.841	-290.572	43.219	3.275.984

Grup 2019 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2019	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2019
Împrumuturi pe termen lung	3.112.059	305.017	-315.980	72.400	3.173.496

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale **Băncii** în anul **2020** și **2019** sunt prezentate mai jos:

Banca 2020 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2020	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2020
Împrumuturi pe termen lung	2.594.667	311.976	-182.927	36.681	2.760.396

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Reclasificări ale cifrelor comparative ale anului 2019**

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.

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 29 aprilie 2020 sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei - 31 decembrie 2019</i>	Grup		Banca			
	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate	Situația fondurilor proprii raportate	Ajustări	Situația fondurilor proprii ajustate
Capital de rang 1	8.787.882	-600.000	8.187.882	8.420.620	-600.000	7.820.620
Capital de rang 2	1.577.143	-	1.577.143	1.577.143	-	1.577.143
Total fonduri proprii	10.365.025	-600.000	9.765.025	9.997.763	-600.000	9.397.763

Ca urmare a aprobării Situațiilor financiare ale anului 2019 în Adunarea Generală a Acționarilor din 29 aprilie 2020, a fost aprobată distribuirea de dividende cash către acționari în sumă de 600.000 mii lei. Această sumă a generat ajustarea fondurilor proprii ale anului 2019, atât la nivel individual cât și la nivel consolidat, în conformitate cu prevederile legale, ulterior publicării Situațiilor financiare consolidate și individuale aferente anului 2019.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Reclasificări ale cifrelor comparative ale anului 2019 (continuare)

i) Retratărea cifrelor comparative ale Situației profitului sau pierderii este prezentată mai jos:

Descriere	Grup		Banca		Contul de profit sau pierdere ajustat	
	Contul de profit sau pierdere raportat	Reclasificare	Contul de profit sau pierdere ajustat	Contul de profit și pierdere raportat		Reclasificare
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	3.510.023	-16.252	3.493.771	3.200.637	-15.553	3.185.084
Alte venituri similare din dobânzi	144.369	16.252	160.621	-	15.553	15.553
Venituri nete din dobânzi	3.073.745	-	3.073.745	2.685.147	-	2.685.147
Venituri din speze și comisioane	1.147.939	10.496	1.158.435	1.002.739	10.497	1.013.236
Cheltuieli cu speze și comisioane	-327.638	-8.020	-335.658	-290.124	-8.020	-298.144
Venituri nete din speze și comisioane	820.301	2.476	822.777	712.615	2.477	715.092
Alte venituri din exploatare	178.868	-10.496	168.372	140.741	-10.497	130.244
Venituri operaționale	4.614.986	-8.020	4.606.966	4.031.270	-8.020	4.023.250
Alte cheltuieli operaționale	-841.109	8.020	-833.089	-712.888	8.020	-704.868
Cheltuieli operaționale	-2.483.403	8.020	-2.475.383	-2.144.124	8.020	-2.136.104

La 31 decembrie 2020 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din Situația profitului sau pierderii aferente anului 2019:

- (a) Veniturile din dobânzi aferente activității de factoring fără recurs precum și cele din dobânzile aferente altor active financiare au fost reclasificate din "Venituri din dobânzi calculate utilizand metoda dobânzii efective" în "Alte venituri similare din dobânzi";
- (b) Veniturile din activitatea e-commerce au fost reclasificate din categoria "Alte venituri din exploatare" în categoria "Venituri din speze și comisioane";
- (c) Cheltuielile din activitatea e-commerce au fost reclasificate din categoria "Alte cheltuieli de exploatare" în categoria "Cheltuieli cu speze și comisioane";
- (d) Veniturile din dobanzi aferente contractelor de factoring fără recurs au fost reclasificate din categoria "Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii effective" in categoria "Alte venituri similare din dobânzi".

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

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

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 25 martie 2021 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct