

Banca Transilvania S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 iunie 2020

CUPRINS

Raportul auditorului independent de revizuire a situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	1
Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	2
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	9-10
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	11-80
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

	Note	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.761.762	1.712.520	1.621.956	1.564.533
Alte venituri similare din dobânzi		52.098	73.226	5.099	7.829
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-360.095	-264.596	-331.402	-233.175
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-729	-990	-624	-873
Venituri nete din dobânzi	5	1.453.036	1.520.160	1.295.029	1.338.314
Venituri din speze și comisioane		525.444	539.409	452.317	473.442
Cheltuieli cu speze și comisioane		-173.616	-148.420	-152.567	-131.438
Venituri nete din speze și comisioane	6	351.828	390.989	299.750	342.004
Venit net din tranzacționare	7	127.639	191.227	138.720	151.001
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	137.337	30.888	137.324	30.860
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	34.595	78.374	1.448	63.383
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-72.751	-109.247	-69.795	-107.615
Alte venituri din exploatare	11	64.210	78.120	55.689	59.868
Venituri operaționale		2.095.894	2.180.511	1.858.165	1.877.815
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12	-299.260	-50.650	-273.056	-3.782
Cheltuieli cu personalul	13	-545.503	-522.894	-482.450	-458.435
Cheltuieli cu amortizarea		-158.784	-149.798	-146.796	-137.812
Alte cheltuieli operaționale	14	-297.064	-318.863	-255.307	-263.326
Cheltuieli operaționale		-1.300.611	-1.042.205	-1.157.609	-863.355
Profitul înainte de impozitare		795.283	1.138.306	700.556	1.014.460
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-105.220	-195.949	-93.143	-166.465
Profitul perioadei		690.063	942.357	607.413	847.995
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		670.238	906.191	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		19.825	36.166	-	-
Profitul perioadei		690.063	942.357	607.413	847.995

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

	Note	Grup		Banca	
		2020 Mii lei	2019 Mii lei	2020 Mii lei	2019 Mii lei
Profitul perioadei		690.063	942.357	607.413	847.995
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere, nete de impozit		821	-20.902	-408	-439
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		1.005	-24.800	-458	-510
Alte elemente ale rezultatului global		-23	-70	-23	71
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		-161	3.968	73	-
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere					
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		-62.976	353.213	-62.968	353.063
Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere		-137.337	-78.374	-137.324	-30.860
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		74.361	431.587	74.356	383.923
Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere		10.245	-56.538	10.242	-56.522
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate		638.153	1.218.130	554.279	1.144.097
Situația rezultatului global aferent:					
Acționarilor Băncii		618.328	1.181.964	-	-
Intereselor fără control		19.825	36.166	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate		638.153	1.218.130	554.279	1.144.097
Rezultatul pe acțiune de bază		0,1174	0,1585	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat		0,1172	0,1582	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 13 august 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

	Note	Grup		Banca	
		30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și disponibilități de numerar	16	15.220.340	14.583.143	14.237.537	13.480.195
Instrumente derivate	40	14.193	4.803	14.193	4.803
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	254.554	272.607	16.422	17.509
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.054.958	877.989	1.292.490	1.148.691
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	26.286.018	23.658.311	26.262.827	23.637.807
- din care titluri gajate (contracte repo)		2.605.615	-	2.605.615	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		52.806.041	49.606.584	50.335.223	47.412.890
- Plasamente la bănci	17	10.355.506	7.775.140	9.575.543	6.995.346
- Credite și avansuri acordate clienților	19	39.568.051	39.175.404	38.951.420	38.601.915
- Instrumente de datorie	21	2.210.487	1.968.031	1.191.160	1.176.834
- Alte active financiare	25	671.997	688.009	617.100	638.795
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.174.340	1.178.443	-	-
Investiții în participații		-	-	486.360	486.360
Investiții în asociații		2.317	3.316	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	22	781.174	727.526	580.707	575.038
Imobilizări necorporale	22	251.442	235.429	214.648	202.345
Fondul comercial	22	13.913	10.478	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	23	393.543	388.025	373.879	366.212
Creanțe privind impozitul amânat	24	23.007	16.755	-	-
Alte active nefinanciare	26	164.951	158.872	113.285	106.225
Total active		98.440.791	91.722.281	93.927.571	87.438.075

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

	Note	Grup		Banca	
		30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranșării	40	34.283	12.331	34.283	12.331
Depozite de la bănci	27	402.858	296.138	411.777	304.461
Depozite de la clienți	28	79.992.860	77.037.060	77.126.529	74.353.723
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	4.225.788	1.473.920	3.679.426	895.673
Datorii subordonate	30	1.673.561	1.700.207	1.670.094	1.696.602
Datorii cu impozit curent		48.794	42.203	47.760	38.130
Datorii privind impozitul amânat		-	-	567	7.899
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	518.060	533.881	494.981	498.457
Datorii din contracte de leasing	23	399.183	387.441	379.558	365.931
Alte datorii financiare	32	1.739.027	909.100	1.523.721	689.531
Alte datorii nefinanciare	33	111.881	112.012	86.034	78.894
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		89.146.295	82.504.293	85.454.730	78.941.632
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		15.338	4.152	-	-
Total datorii		89.161.633	82.508.445	85.454.730	78.941.632
Capitaluri proprii					
Capital social	34	5.302.592	5.302.419	5.302.592	5.302.419
Acțiuni proprii		-15.287	-63.942	-	-48.655
Prime de capital		31.235	31.016	28.614	28.396
Rezultat reportat		2.757.378	2.708.300	2.357.574	2.376.845
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		17.167	17.818	20.059	20.710
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		95.173	147.904	96.108	148.834
Alte rezerve		689.785	687.727	667.894	667.894
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		8.878.043	8.831.242	8.472.841	8.496.443
Interese care nu controlează		401.115	382.594	-	-
Total capitaluri proprii		9.279.158	9.213.836	8.472.841	8.496.443
Total datorii și capitaluri proprii		98.440.791	91.722.281	93.927.571	87.438.075

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 13 august 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii										
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
În mii lei											
Sold la 01 ianuarie 2020		5.302.419	-63.942	31.016	17.818	147.904	687.727	2.708.300	8.831.242	382.594	9.213.836
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	670.238	670.238	19.825	690.063
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-52.731	-	-	-52.731	-	-52.731
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-651	-	-	651	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	2.058	-2.058	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	821	821	-	821
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-651	-52.731	2.058	669.652	618.328	19.825	638.153
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		173	-	219	-	-	-	-	392	-	392
Achiziții acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000	-	-600.000
Utilizare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	-26.927	-26.927	-	-26.927
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	6.353	6.353	-1.304	5.049
Total contribuții / distribuții ale		173	48.655	219	-	-	-	-620.574	-571.527	-1.304	-572.831
Sold la 30 iunie 2020		5.302.592	-15.287	31.235	17.167	95.173	689.785	2.757.378	8.878.043	401.115	9.279.158

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 80 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019

Grup

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 80 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2020

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
În mii lei									
Sold la 1 ianuarie 2020		5.302.419	-48.655	28.396	20.710	148.834	667.894	2.376.845	8.496.443
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	607.413	607.413
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-52.726	-	-	-52.726
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-651	-	-	651	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-408	-408
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-651	-52.726	-	607.656	554.279
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor		173	-	218	-	-	-	-	391
Achiziție acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000
Utilizare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	-26.927	-26.927
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		173	48.655	218	-	-	-	-626.927	-577.881
Sold la 30 iunie 2020		5.302.592	-	28.614	20.059	96.108	667.894	2.357.574	8.472.841

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
În mii lei									
Sold la 1 ianuarie 2019		4.898.982	-23.271	28.381	20.722	-162.605	573.537	2.075.470	7.411.216
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		400.825	-	-	-	-	-	-400.825	-
Majorarea capitalului social prin conversia acțiunilor acționarilor la fuziune		2.602	-	-	-	-	-	-2.602	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor		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

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei încheiate		690.063	942.357	607.413	847.995
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		158.784	149.798	146.796	137.812
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		397.186	164.090	370.813	116.994
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-34.595	-78.374	-1.448	-63.383
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	105.220	195.949	93.143	166.465
Venituri din dobânzi		-1.813.860	-1.785.746	-1.627.055	-1.572.362
Cheltuieli cu dobânzile		360.824	265.586	332.026	234.048
Alte ajustări		112.462	-176.394	31.345	-123.184
		-23.916	-322.734	-46.967	-255.615
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare					
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-771.490	-1.359.728	-914.698	-1.255.999
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-636.590	-1.378.263	-580.432	-1.423.954
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-180	-55.112	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-142.374	-17.093	-142.351	-22.583
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - derivate		-9.390	-3.863	-9.390	-3.863
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - instrumente de capital		-1.944	21.741	1.087	-2.215
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - instrumente de datorie		19.997	-10.369	-	-
Modificarea altor active financiare		20.031	-141.983	20.857	-131.313
Modificarea altor active		-34.433	-15.225	-45.993	-18.309
Modificarea depozitelor de la clienți		2.917.320	2.162.753	2.735.488	2.316.337
Modificarea depozitelor de la bănci		106.718	53.445	107.315	52.816
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		21.952	6.289	21.952	6.289
Modificarea creanțelor răscumpărate		2.523.832	-158.753	2.523.831	-158.753
Modificarea altor datorii financiare		228.637	586.769	233.213	515.350
Modificarea altor datorii		11.055	14.241	7.140	-9.631
Impozit pe profit plătit/încasat		-91.589	-63.662	-80.529	-57.665
Dobânzi încasate		1.590.917	1.540.575	1.234.937	1.336.391
Dobânzi plătite		-354.848	-238.168	-331.485	-211.357
		5.373.705	620.860	4.733.975	675.926
Numerar net din activitatea de exploatare		5.373.705	620.860	4.733.975	675.926

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		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		-20.551.314	-5.826.273	-14.746.919	-5.823.998
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		17.648.597	7.676.517	12.054.993	7.675.419
Achiziții de imobilizări corporale		-127.165	-77.041	-56.133	-42.238
Achiziții de imobilizări necorporale		-64.282	-83.536	-50.724	-44.994
Încasări din vânzarea de active corporale		760	1.877	512	1.679
Achiziții de participații		-12.500	-	-	-
Dividende încasate	11	2.896	3.150	2.900	10.635
Dobânzi încasate		410.512	454.940	437.363	454.864
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-2.692.496	2.149.634	-2.358.008	2.231.367
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		326.741	50.339	311.976	47.569
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-121.978	-89.603	-68.807	-44.376
Plăți împrumuturi subordonate de la bănci și instituții financiare		-47.918	-	-47.918	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-63.432	-57.174	-57.782	-57.174
Plăți dividende		-313	-812.164	-313	-812.164
Plăți pentru acțiuni proprii		-36.466	-39.988	-36.466	-39.988
Dobânzi plătite		-46.660	-50.130	-39.490	-41.130
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		9.974	-998.720	61.200	-947.263

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		130.971	122.982	130.712	107.605
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		2.560.212	1.648.792	2.306.455	1.852.425
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		20.510.000	15.156.390	18.761.413	13.292.860
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie	16	23.201.183	16.928.164	21.198.580	15.252.890

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate interimare sumarizate la data de 30 iunie 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, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. 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, 432 agenții, 18 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 unitate în Italia și un centru regional situat în București (31 decembrie 2019: 52 de sucursale, 427 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 unitate în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2020 era de 9.827 angajați (31 decembrie 2019: 9.690 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2020 era de 8.180 angajați (31 decembrie 2019: 7.997 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-06-2020	30-06-2019
NN Grup(*)	10,06%	6,81%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	7,93%	8,59%
Persoane fizice române	20,51%	21,06%
Societăți comerciale românești	39,31%	36,86%
Persoane fizice străine	1,07%	1,22%
Societăți comerciale străine	21,12%	25,46%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30-06-2020	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2019
	activități financiar-bancare și de investiții		
Victoriabank S.A.	licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități ale holdingurilor	61,81%	61,81%
Timesafe S.R.L.	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
	fabricare alte produse chimice organice de bază	33,87%	33,87%
Sinteza S.A.	Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)	80,98%	-

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară intermediară" adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2020.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 iunie sunt neauditate.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-06-2020	31-12-2019	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,8423	1: LEU 4,7793	1,32 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,3233	1: LEU 4,2608	1,47 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare.

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

i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

Grupul și Banca revizuiesc portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale și de așteptările noastre referitoare la condițiile economice viitoare asupra estimărilor individuale/colective ale pierderilor din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul și Banca au estimat pierderile din deprecierea creditelor, avansurilor acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare consolidate.

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

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

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții așa cum sunt ele explicate mai jos.

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, pesimist), inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente trimestrelor I și II ale lui 2020 rezultă din pandemia COVID-19 și din modificările pe care acesta le implică în informațiile forward-looking.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Așadar, 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, semnificativă în 2021, precum și un scenariu pesimist, care reflectă o recesiune într-un grad mai sever, cu o probabilitate asignată de 47,5%, considerând că aportul anumitor sectoare/industrii/componente în PIB va fi mai redus, iar măsurile dispuse pentru redresare nu vor avea efectul maximal scontat.

În setul nou de scenarii, scenariul central primește o probabilitate de 50% (31 decembrie 2019: 50%), cel optimist primește o probabilitate de 2,5% (31 decembrie 2019: 10%), iar cel pesimist o probabilitate de 47,5% (31 decembrie 2019: 40%). Dacă scenariul pesimist ar fi fost considerat cu o probabilitate de 100%, valoarea provizionului ar crește cu 84,3 milioane RON (31 decembrie 2019: 60,5 milioane 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 lui 2019 la trimestrul II din 2020 nu sunt direct comparabile.

De asemenea, datorită pandemiei COVID-19, managementul aplică evaluări suplimentare atunci când determină nevoia de ajustări post-model:

- 1) se iau în considerare industriile cu risc ridicat (cele afectate cel mai evident de COVID-19) și se fac calcule suplimentare pentru a asigura o acoperire cu provizioane suficientă. Banca are expunere limitată la cele mai multe dintre industriile grav afectate de pandemia COVID-19;
- 2) alte ajustări post-model se aplică portofoliilor (expuneri pe tipuri specifice de clienți sau pe produse specifice) unde procesul de evaluare a riscului de credit a evidențiat o subestimare a pierderilor așteptate din riscul de credit.

Practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate pentru a da 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 EBA/BNR privind moratoriile.

În această perioadă, nu au existat modificări importante ale definițiilor interne privind creșterea semnificativă a riscului de credit și a defaultului. Impactul pandemiei COVID-19 asupra expunerilor NPL a fost unul limitat în trimestrele I și II ale 2020, dar se așteaptă ca impactul să crească pe parcursul anului viitor.

Astfel, moratoriul nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția restructurărilor nu a fost modificată și continuă să identifice operațiunile de restructurare 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 marcărilor 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, în special în luna martie, 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.

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

Banca a solicitat autorităților fiscale emiterea unei opinii fiscale oficiale privind tratamentul fiscal al câștigului din achiziția VBRO („SFIA”). Banca și-a exprimat opinia privind abordarea considerării câștigului din achiziție drept venit neimpozabil.

Autoritățile fiscale române au emis opinie nefavorabilă Băncii, considerând câștigul din achiziție taxabil (așa cum este acesta contabilizat potrivit normelor IFRS), iar singurul argument susținut a fost faptul că venitul din achiziție nu se încadrează în lista veniturilor neimpozabile enumerate în Codul Fiscal aplicabil la 31 decembrie 2015. Banca a demarat o acțiune legală în instanță în acest sens în cursul anului 2017. Dosarul de acțiune în instanță a fost depus la Curtea de Apel Cluj în luna aprilie 2017. În luna noiembrie 2017, Curtea de Apel Cluj a admis acțiunea în instanță și a emis o hotărâre favorabilă pentru Bancă, prin care a confirmat abordarea Băncii de a considera câștigul din achiziție drept venit neimpozabil.

În data de 23 iunie 2020 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol. Banca va lua măsuri la momentul la care conținutul complet al deciziei Înaltei Curți de Casație și Justiție din 23 iunie 2020 va deveni disponibil.

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank și Bancpost. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani (indicator de apariție) și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri (calculată ca pozitiv istoric versus rezultat negativ al litigiilor). Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 iunie 2020 iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această data.

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. Grupul consideră că posibilitatea unei ieșiri de fonduri este puțin probabilă și, prin urmare, nu a recunoscut niciun provizion și nici nu a inclus-o în estimările pasivelor contingente.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019.

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 milioane lei anual. Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

La 30 iunie 2020 și 30 iunie 2019, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 iunie 2020 și date comparative pentru 31 decembrie 2019:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2020

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Grup										
Credite și creante din contracte de leasing-brute	7.133.422	6.258.820	2.357.284	3.343.725	23.807.053	-	2.296.720	19.155	-1.238.953	43.977.226
Ajustări pentru credite și creante din contracte de leasing	-810.679	-673.765	-183.214	-310.954	-994.826	-	-277.825	-2.653	19.081	-3.234.835
Credite și creante din contracte de leasing-net	6.322.743	5.585.055	2.174.070	3.032.771	22.812.227	-	2.018.895	16.502	-1.219.872	40.742.391
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	29.713.822	-	305.646	-199.258	29.820.210
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	25.455.220	41.742	216.162	-137.278	25.575.846
Valori imobilizate	55.097	117.197	68.848	153.296	436.447	17.955	5.602	199.808	-5.404	1.048.846
Active aferente dreptului de utilizare	25.900	47.390	27.283	71.667	196.289	7.505	6.164	13.772	-2.427	393.543
Alte active	127.638	117.123	45.666	58.969	429.702	-	48.399	42.593	-10.135	859.955
Total active	6.531.378	5.866.765	2.315.867	3.316.703	23.874.665	55.194.502	2.120.802	794.483	-1.574.374	98.440.791
Depozite și conturi curente	3.237.871	5.636.230	4.041.209	10.017.589	57.186.679	411.777	-	566	-136.203	80.395.718
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	45.723	578.675	187.735	187.144	165.544	2.527.117	1.630.965	136.356	-1.233.471	4.225.788
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.670.094	-	-	3.467	1.673.561
Datorii din leasing operațional	65.306	58.102	22.509	30.310	216.522	559	6.326	2.069	-2.520	399.183
Alte pasive	431.312	342.479	106.428	149.998	1.203.945	519	55.562	191.407	-14.267	2.467.383
Total datorii	3.780.212	6.615.486	4.357.881	10.385.041	58.772.690	4.610.066	1.692.853	330.398	-1.382.994	89.161.633
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.279.158	-	9.279.158
Total datorii și capitaluri proprii	3.780.212	6.615.486	4.357.881	10.385.041	58.772.690	4.610.066	1.692.853	9.609.556	-1.382.994	98.440.791

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 80 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2019

<i>În mii lei</i> Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Credite și creante din contracte de leasing-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
Ajustări pentru credite și creante din contracte de leasing	-786.983	-542.207	-149.969	-230.833	-844.565	-	-243.836	-1.706	19.068	-2.781.031
Credite și creante din contracte de leasing-net	5.987.805	5.730.240	2.230.264	3.066.177	22.513.083	-	2.033.662	15.709	-1.223.093	40.353.847
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	26.660.227	-	311.207	-189.693	26.781.741
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	22.251.683	77.253	207.963	-178.616	22.358.283
Valori imobilizate	52.100	104.647	91.593	162.546	389.774	16.747	5.311	158.342	-4.311	976.749
Active aferente dreptului de utilizare	24.542	45.490	34.242	76.233	182.012	7.280	6.190	15.065	-3.029	388.025
Alte active	126.277	124.280	50.352	60.629	437.560	-	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
									-	82.508.44
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	5
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 interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2020 și date comparative pentru 30 iunie 2019:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2020

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 iunie 2019

<i>În mii lei</i> Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	50.001	133.975	84.416	163.063	596.948	95.784	125.452	269.753	768	1.520.160
Venituri nete din comisioane	24.975	59.320	33.578	119.901	130.519	-1.675	3.293	23.006	-1.928	390.989
Venituri nete din tranzacționare	4.177	16.626	13.207	29.977	50.320	55.186	3.251	18.478	5	191.227
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	15.766	-	15.122	-	30.888
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	77.346	-	1.028	-	78.374
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-9.133	-9.300	-3.527	-13.925	-73.362	-	-	-	-	-109.247
Alte venituri din exploatare	10.941	7.195	3.301	2.303	35.824	113	8.058	25.344	-14.959	78.120
Total venituri	80.961	207.816	130.975	301.319	740.249	242.520	140.054	352.731	-16.114	2.180.511
Salarii și asimilate	-36.412	-87.052	-43.583	-89.617	-196.999	-8.713	-21.623	-38.916	21	-522.894
Cheltuieli cu amortizarea	-15.903	-24.589	-26.122	-31.759	-95.590	-10.156	-28.087	-92.279	5.622	-318.863
Alte cheltuieli	-11.253	-21.215	-10.600	-28.123	-67.899	-2.690	-3.100	-5.418	500	-149.798
Total cheltuieli	-63.568	-132.856	-80.305	-149.499	-360.488	-21.559	-52.810	-136.613	6.143	-991.555
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	17.393	74.960	50.670	151.820	379.761	220.961	87.244	216.118	-9.971	1.188.956

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

Grup - În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	254.554	-	-	254.554
- Instrumente de capitaluri proprii	145.984	-	-	145.984
- Instrumente de datorie	108.570	-	-	108.570
Instrumente derivate	-	14.193	-	14.193
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	26.226.520	846	58.652	26.286.018
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	29.215	29.215
- Instrumente de datorie	26.226.520	846	-	26.227.366
- Credite și avansuri	-	-	29.437	29.437
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	717.595	-	337.363	1.054.958
- Instrumente de capitaluri proprii	207.075	-	-	207.075
- Instrumente de datorie	510.520	-	337.363	847.883
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	27.198.669	15.039	396.015	27.609.723
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.283	-	34.283
31 decembrie 2019				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	272.607	-	-	272.607
- Instrumente de capitaluri proprii	144.040	-	-	144.040
- Instrumente de datorie	128.567	-	-	128.567
Instrumente derivate	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	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 sau pierdere, din care:	614.184	-	263.805	877.989
- Instrumente de capitaluri proprii	143.932	-	-	143.932
- Instrumente de datorie	470.252	-	263.805	734.057
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	24.489.133	5.696	318.881	24.813.710
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	12.331	-	12.331

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca - În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	16.422	-	-	16.422
- Instrumente de capitaluri proprii	16.422	-	-	16.422
Instrumente derivate	-	14.193	-	14.193
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	26.218.058	846	43.923	26.262.827
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	14.486	14.486
- Instrumente de datorie	26.218.058	846	-	26.218.904
- Credite și avansuri	-	-	29.437	29.437
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	955.127	-	337.363	1.292.490
- Instrumente de capitaluri proprii	206.786	-	-	206.786
- Instrumente de datorie	748.341	-	337.363	1.085.704
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	27.189.607	15.039	381.286	27.585.932
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.283	-	34.283
31 decembrie 2019				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17.509	-	-	17.509
- Instrumente de capitaluri proprii	17.509	-	-	17.509
Instrumente derivate	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.594.722	893	42.192	23.637.807
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	12.169	12.169
- Instrumente de datorie	23.594.722	893	-	23.595.615
- Credite și avansuri	-	-	30.023	30.023
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	884.886	-	263.805	1.148.691
- Instrumente de capitaluri proprii	143.535	-	-	143.535
- Instrumente de datorie	741.351	-	263.805	1.005.156
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	24.497.117	5.696	305.997	24.808.810
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	12.331	-	12.331

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: plasamentele la bănci mai puțin titlurile de valoare clasificate în categoria credite și creanțe (care nu au o piață activă), creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței, 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: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 30 iunie 2020:

Mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci	17	10.355.506	10.355.506	-	10.355.506	-	9.575.543	9.575.543	-	9.575.543	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	39.568.051	39.321.511	-	39.321.511	-	38.951.420	38.694.110	-	38.694.110	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.174.340	1.173.589	-	1.173.589	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	2.210.487	2.210.487	-	-	2.210.487	1.191.160	1.191.160	-	-	1.191.160
Alte active financiare	25	671.997	671.997	-	-	671.997	617.100	617.100	-	-	617.100
Total active		53.980.381	53.733.090	-	50.850.606	2.882.484	50.335.223	50.077.913	-	48.269.653	1.808.260
Datorii											
Depozite de la bănci	27	402.858	402.858	-	402.858	-	411.777	411.777	-	411.777	-
Depozite de la clienți	28	79.992.860	80.023.790	-	80.023.790	-	77.126.529	77.157.459	-	77.157.459	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	4.225.788	4.225.788	-	-	4.225.788	3.679.426	3.679.426	-	-	3.679.426
Datorii subordonate	30	1.673.561	1.673.561	-	-	1.673.561	1.670.094	1.670.094	-	-	1.670.094
Datorii din leasing financiar	23	399.183	399.183	-	-	399.183	379.558	379.558	-	-	379.558
Alte datorii financiare	32	1.739.027	1.739.027	-	-	1.739.027	1.523.721	1.523.721	-	-	1.523.721
Total datorii		88.433.277	88.464.207	-	80.426.648	8.037.559	84.791.105	84.822.035	-	77.569.236	7.252.799

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 31 decembrie 2019:

Mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
ACTIVE											
Plasamente la bănci	17	7.775.140	7.775.140	-	7.775.140	-	6.995.346	6.995.346	-	6.995.346	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	39.175.404	39.168.530	-	39.168.530	-	38.601.915	38.411.567		38.411.567	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.178.443	1.182.447	-	1.182.447	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.968.031	1.968.031	-	-	1.968.031	1.176.834	1.176.834	-	-	1.176.834
Alte active financiare	25	688.009	688.009	-	-	688.009	638.795	638.795	-	-	638.795
TOTAL ACTIVE		50.785.027	50.782.157	-	48.126.117	2.656.040	47.412.890	47.222.542	-	45.406.913	1.815.629
DATORII											
Depozite de la bănci	27	296.138	296.138	-	296.138	-	304.461	304.461	-	304.461	-
Depozite de la clienți	28	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	29	1.473.920	1.473.920	-	-	1.473.920	895.673	895.673	-	-	895.673
Datorii subordonate	30	1.700.207	1.700.207	-	-	1.700.207	1.696.602	1.696.602	-	-	1.696.602
Datorii din leasing financiar	23	387.441	387.441	-	-	387.441	365.931	365.931	-	-	365.931
Alte datorii financiare	32	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	1.761.762	1.712.520	1.621.956	1.564.533
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	11.163	16.815	7.743	6.089
- Plasamente la bănci la cost amortizat	67.165	25.998	65.785	24.146
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.334.984	1.418.145	1.222.185	1.305.600
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	324.217	222.334	324.043	222.248
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	24.233	28.415	2.200	6.450
- Alte active financiare la cost amortizat	-	813	-	-
Alte venituri similare din dobânzi	52.098	73.226	5.099	7.829
- Creanțe din contracte de leasing financiar	46.999	65.397	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs	5.099	7.829	5.099	7.829
Total venituri din dobânzi	1.813.860	1.785.746	1.627.055	1.572.362
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	360.095	264.596	331.402	233.175
- Numerar și echivalente de numerar	26.628	13.978	26.628	13.978
- Depozite de la bănci	9.409	5.882	8.343	5.002
- Depozite de la clienți	242.041	194.571	222.941	172.172
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	82.017	50.165	73.490	42.023
Alte cheltuieli similare din dobânzi	729	990	624	873
- Datorii din contracte de leasing financiar	729	990	624	873
Total cheltuieli cu dobânzile	360.824	265.586	332.026	234.048
Venit net din dobânzi	1.453.036	1.520.160	1.295.029	1.338.314

(i) Veniturile din dobânzi pentru perioada încheiată la 30 iunie 2020, includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 88.662 mii lei (la 30 iunie 2019: 115.500 mii lei) pentru Grup și 74.877 mii lei (30 iunie 2019: 98.076 mii lei) pentru Bancă.

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

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	59.158	51.840	59.158	51.840
Tranzacții clientelă	447.813	466.589	376.645	402.401
Activitate de creditare (i)	16.424	19.293	16.178	18.981
Administrare leasing financiar	9	567	-	-
Alte comisioane și speze	2.040	1.120	336	220
Total venituri din speze și comisioane	525.444	539.409	452.317	473.442
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	116.114	97.135	99.115	81.789
Tranzacții clientelă	46.156	39.763	36.730	31.191
Activitate de creditare (i)	10.273	10.007	15.728	16.782
Alte comisioane și speze	1.073	1.515	994	1.676
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	173.616	148.420	152.567	131.438
Venituri nete din speze și comisioane	351.828	390.989	299.750	342.004

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	165.126	150.927	141.627	134.026
Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-25.360	-2.019	-25.356	-2.019
Cheltuieli (-)/Venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-34.006	22.044	-48	3.688
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	21.879	20.275	22.497	15.306
Venit net de tranzacționare	127.639	191.227	138.720	151.001

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	141.465	35.562	141.452	35.534
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-4.128	-4.674	-4.128	-4.674
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	137.337	30.888	137.324	30.860

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-117.325	-66.622	-215.179	-77.773
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	151.920	144.996	216.627	141.156
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	34.595	78.374	1.448	63.383

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

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

	Grup		Banca	
	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	40.594	85.123	39.244	83.491
Fondul de Rezoluție Bancară	32.157	24.124	30.551	24.124
Total	72.751	109.247	69.795	107.615

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Venituri din dividende	2.896	3.150	2.900	10.635
Venituri din intermediere asigurări	34.408	31.748	28.581	27.805
Venituri din vânzarea produselor finite	-	15.162	-	-
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	3.512	1.075	2.758	82
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	8.859	8.112	8.859	8.112
Alte venituri din exploatare (i)	14.535	18.873	12.591	13.234
Total	64.210	78.120	55.689	59.868

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	407.970	155.007	367.385	124.951
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	177	20.854	-	10
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	9.536	8.862	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-3.583	-9.881	3.428	-7.967
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-97.926	-113.440	-97.757	-113.212
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-16.914	-10.752	-	-
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	299.260	50.650	273.056	3.782

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Creanțe și avansuri acordate clienților	397.211	148.270	370.981	126.306
Operațiuni de trezorerie și interbancare	86	-2.872	81	18
Creanțe din contracte de leasing financiar	14.101	19.162	-	-
Titluri de valoare	3.189	-323	1.022	-246
Alte active financiare	225	-1.135	72	-502
Alte active nefinanciare	-6.842	-8.095	-4.771	-625
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	407.970	155.007	367.385	124.951

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Salarii brute	465.233	437.181	406.169	377.806
Contribuția privind protecția socială	19.196	19.214	12.612	12.930
Plăți acțiuni către angajați	41.644	37.828	41.644	37.828
Pilon III de pensii	5.614	3.719	5.382	3.479
Alte cheltuieli în legătură cu personalul (Venituri)/Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	25.463	23.342	22.842	20.807
	-11.647	1.610	-6.199	5.585
Total	545.503	522.894	482.450	458.435

În anul 2019 Banca a acordat angajaților acțiuni, conform programului SOP 2019.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2020 aferent SOP pentru anul 2019:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2019;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (31.05.2019) și la data exercitării acestuia (începând cu 01.06.2020).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru anul 2019 prin SOP:

- Eliberare după 01.06.2020;
- Perioada de amânare pentru personal identificat – 3 – 5 ani, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

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

	30-06-2020	31-12-2019
Sold 1 ianuarie	26.927	30.848
Drepturi acordate în timpul anului	-85.121	-63.259
Exercitate în timpul anului	-	-
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe baza de acțiuni	58.194	59.338
Sold final la sfârșitul perioadei	-	26.927

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

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților în anul 2020	28.159.057	Cu eliberare imediată 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.
	6.909.862	Cu amânare prin fiducie	

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Cheltuieli cu chirii și leasing	4.769	13.645	3.913	12.437
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	73.950	82.269	67.912	77.873
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	42.782	44.541	38.635	41.103
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	23.097	20.764	19.932	18.184
Cheltuieli cu materiale și consumabile	33.183	38.969	30.454	26.230
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	7.953	11.185	6.978	10.623
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	3.849	581	3.849	366
Cheltuieli cu energia electrică și termică	11.712	12.859	10.739	10.275
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	12.328	13.906	11.887	12.649
Cheltuieli cu primele de asigurare	10.439	9.877	8.910	9.048
Taxe și cotizații	12.867	7.122	11.731	5.784
Cheltuieli cu paza și securitate	7.195	5.573	6.395	4.393
Cheltuieli cu servicii de arhivare	7.762	8.294	7.685	8.021
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.637	2.583	2.168	2.326
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	2.685	2.455	2.496	1.970
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutar	2.379	3.066	1.335	2.205
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	2.370	7.381	-	-
Alte cheltuieli operaționale	35.107	33.793	20.288	19.839
Total alte cheltuieli operaționale	297.064	318.863	255.307	263.326

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Profit brut	795.283	1.138.306	700.556	1.014.460
Impozit la cota statutară (2020: 16%; 2019: 16%)	-127.245	-182.129	-112.089	-162.314
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	27.368	4.182	21.929	-2.898
- Venituri neimpozabile	60.617	42.472	49.474	38.890
- Cheltuieli nedeductibile	-69.397	-56.771	-63.028	-58.839
- Deduceri fiscale	39.448	21.560	38.847	20.231
- Elemente similare veniturilor	-3.584	-3.079	-3.364	-3.180
- Impozitul pe venit curent aferent achizițiilor din anii anteriori	284	-	-	-
Impozit amânat	-5.343	-18.002	-2.983	-1.253
Cheltuială cu impozitul pe profit	-105.220	-195.949	-93.143	-166.465

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și disponibilități de numerar

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Rezerva minimă obligatorie	12.164.878	11.391.107	11.397.854	10.585.716
Numerar în casierie și alte valori	3.055.462	3.192.036	2.839.683	2.894.479
Total	15.220.340	14.583.143	14.237.537	13.480.195

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Numerar și disponibilități de numerar(*)	15.225.185	14.585.012	14.242.482	13.483.651
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	7.244.028	5.874.165	6.647.960	5.226.939
Tranzacții de tip reverse-repo	269.409	50.823	269.409	50.823
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	38.729	-	38.729	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	229	-	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	423.603	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	23.201.183	20.510.000	21.198.580	18.761.413

(*) La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile de numerar nu includ creanțele atașate în sumă de -4.845 mii lei (31 decembrie 2019: 1.869 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -4.945 mii lei (31 decembrie 2019: -3.456 mii lei).

17. Plasamente la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Conturi curente la alte bănci	3.953.965	2.589.907	3.391.906	2.040.753
Depozit la termen la Banca Centrală	-	1.500.100	-	1.500.100
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	5.870.645	3.536.271	5.652.741	3.305.631
Tranzacții de tip reverse repo	443.680	50.843	443.680	50.843
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	87.216	98.019	87.216	98.019
Total	10.355.506	7.775.140	9.575.543	6.995.346

La perioada încheiată la data de 30 iunie 2020 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo și depozite la termen până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 269.409 mii lei și depozite în sumă de 1.905.385 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 269.409 mii lei, depozite în sumă de 1.882.141 mii lei și credite acordate instituțiilor de credit mai mici de trei luni 38.729 mii lei (31 decembrie 2019: repo în sumă de 50.823 mii lei și depozite în sumă de 5.874.165 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 50.823 mii lei și depozite în sumă de 5.226.939 mii lei).

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Instrumente de capitaluri proprii	145.984	144.040	16.422	17.509
Instrumente de datorie	108.570	128.567	-	-
Total	254.554	272.607	16.422	17.509

La perioada încheiată la data de 30 iunie 2020, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La perioada încheiată la data de 30 iunie 2020 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 88.750 mii lei în următoarele companii: SIF Moldova S.A. și SIF Transilvania S.A. (31 decembrie 2019: 104.228 mii lei în SIF Moldova S.A. și SIF Transilvania S.A.).

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Instrumente de capitaluri proprii	207.075	143.932	206.786	143.535
Instrumente de datorie	847.883	734.057	1.085.704	1.005.156
Total	1.054.958	877.989	1.292.490	1.148.691

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Corporații	12.160.141	11.812.154	13.047.813	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	5.674.363	5.675.248	5.469.641	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.113.494	11.284.102	10.914.360	11.114.320
Credite ipotecare	12.689.185	12.041.262	12.441.264	11.835.135
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.026.346	1.009.922	-	-
Altele	48.202	49.697	28.971	32.285
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	42.711.731	41.872.385	41.902.049	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.143.680	-2.696.981	-2.950.629	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)	39.568.051	39.175.404	38.951.420	38.601.915

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2020 și la 31 decembrie 2019 era următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Persoane fizice	24.370.462	23.895.191	23.384.621	22.981.740
Comerț	4.471.880	4.176.563	4.191.114	3.894.591
Producție	3.436.921	3.679.124	3.315.500	3.555.675
Agricultura	1.680.467	1.659.868	1.601.536	1.584.882
Servicii	1.855.301	1.632.525	1.771.066	1.549.506
Imobiliare	1.498.515	1.522.090	1.527.685	1.497.988
Construcții	1.363.607	1.281.395	1.313.432	1.223.460
Transport	1.163.188	1.203.476	1.072.408	1.114.396
Persoane fizice autorizate	727.631	708.803	591.732	586.755
Alții	625.780	616.078	597.736	589.347
Instituții financiare	682.277	593.081	1.744.036	1.680.847
Telecomunicații	211.862	338.297	177.482	319.188
Industria energetică	364.825	307.873	364.781	307.791
Industria minieră	96.104	101.360	94.647	99.927
Industria chimică	85.143	80.406	84.379	79.902
Instituții guvernamentale	67.456	62.952	59.975	55.625
Pescuit	10.312	13.303	9.919	12.968
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	42.711.731	41.872.385	41.902.049	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.143.680	-2.696.981	-2.950.629	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	39.568.051	39.175.404	38.951.420	38.601.915

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2020	-453.853	-612.042	-1.631.086	-2.696.981
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-115.688	-108.300	-95.360	-319.348
Diminuări datorate derecunoașterii	63.442	92.821	98.867	255.130
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	114.418	-189.461	-176.764	-251.807
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-103.343	-106.512	54.201	-155.654
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	7.389	21.599	4.356	33.344
Alte ajustări	-1.285	-1.652	-5.427	-8.364
Sold de închidere 30 iunie 2020	-488.920	-903.547	-1.751.213	-3.143.680

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 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	-119.744	-93.438	-93.631	-306.813
Diminuări datorate derecunoașterii	65.444	90.142	96.493	252.079
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	114.162	-194.468	-152.239	-232.545
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-100.495	-107.443	52.954	-154.984
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	7.389	21.599	4.356	33.344
Alte ajustări	-1.346	-1.374	-6.317	-9.037
Sold de închidere 30 iunie 2020	-500.807	-820.491	-1.629.331	-2.950.629

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2019 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientele 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 clientele depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2019	-455.278	-573.328	-1.557.160	-2.585.766
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-138.028	-81.152	-204.249	-423.429
Diminuări datorate derecunoașterii	72.626	82.492	171.842	326.960
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a trasferurilor	24.473	47.057	-172.727	-101.197
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	29.967	6.889	-37.778	-922
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	57	4.626	237.707	242.390
Alte ajustări	-1.385	-1.802	-6.683	-9.870
Sold de închidere 30 iunie 2019	-467.568	-515.218	-1.569.048	-2.551.834

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2019 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2019	-458.348	-522.048	-1.478.737	-2.459.133
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-139.278	-61.841	-202.818	-403.937
Diminuări datorate derecunoașterii	72.893	82.720	171.313	326.926
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a trasferurilor	23.882	39.661	-162.187	-98.644
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	26.330	3.454	-27.131	2.653
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	57	4.626	237.707	242.390
Alte ajustări	-1.436	-1.884	-10.886	-14.206
Sold de închidere 30 iunie 2019	-475.900	-455.312	-1.472.739	-2.403.951

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**20. Creanțe din contracte de leasing financiar**

Grupul acționează în calitate de locator în cadrul contractelor de leasing financiar oferite în principal pentru finanțarea autovehiculelor și echipamentelor. Contractele de leasing sunt în EUR, LEI și MDL și sunt oferite pe o perioadă cuprinsă între 2 și 5 ani, cu transferarea dreptului de proprietate asupra bunurilor finanțate la sfârșitul contractului de leasing.

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

În mii lei

	30-06-2020	31-12-2019
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	550.455	533.750
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-5 ani, brut	817.278	836.925
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.367.733	1.370.675
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-102.238	-108.182
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.265.495	1.262.493
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-91.155	-84.050
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.174.340	1.178.443

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțele din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 30 iunie 2020 și 30 iunie 2019 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	-	-5.373	-1.207	-6.580
Diminuări datorate derecunoașterii	-	729	5.853	6.582
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	1.544	1.162	2.706
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	1.210	-11.056	-9.846
Alte ajustări	-	-277	310	33
Sold de închidere 30 iunie 2020	-	-23.514	-67.641	-91.155

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	-	-3.489	-2.953	-6.442
Diminuări datorate derecunoașterii	-	678	14.571	15.249
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	1.997	-10.445	-8.448
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	610	2.104	2.714
Alte ajustări	-	62	-97	-35
Sold de închidere 30 iunie 2019	-	-16.823	-67.681	-84.504

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Instrumente de datorie, din care	26.227.366	23.603.234	26.218.904	23.595.615
- Administrații centrale	24.666.123	22.829.923	24.666.123	22.822.304
- Instituții de credit	1.152.494	570.875	1.152.494	570.875
- Ale societăți financiare	391.056	185.468	382.594	185.468
- Societăți nefinanciare	17.693	16.968	17.693	16.968
Instrumente de capitaluri proprii, din care	29.215	25.053	14.486	12.168
- Ale societăți financiare	20.150	15.988	14.486	12.168
- Societăți nefinanciare	9.065	9.065	-	-
Credite și avansuri, din care	29.437	30.024	29.437	30.024
- Administrații centrale	29.437	30.024	29.437	30.024
Total	26.286.018	23.658.311	26.262.827	23.637.807

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
La 1 ianuarie	23.658.311	21.374.708	23.637.807	21.363.908
Achiziții	14.750.771	14.320.803	14.746.919	14.307.353
Vânzări și răscumpărări	-12.056.539	-12.398.759	-12.054.993	-12.395.624
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul perioadei	324.217	474.445	324.043	474.202
Cupon încasat, la termen, în cursul perioadei	-434.745	-785.709	-434.616	-785.510
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-63.706	369.762	-64.014	370.509
Diferențe de curs	107.709	303.061	107.681	302.969
Sold final	26.286.018	23.658.311	26.262.827	23.637.807

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

În perioada încheiată la data de 30 iunie 2020 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 2.210.487 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 1.191.160 mii lei (la 31 decembrie 2019: 1.968.031 mii lei pentru Grup și 1.176.834 mii lei pentru Bancă).

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
La 1 ianuarie	1.968.031	963.867	1.176.834	312.548
Achiziții	5.800.543	11.309.043	-	1.111.637
Vânzări și răscumpărări	-5.592.058	-10.238.040	-	-114.026
Titluri reclassificate în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-	-144.888	-	-144.888
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul perioadei	24.233	60.567	2.200	12.388
Cupon încasat la termen în cursul perioadei	-6.549	-22.726	-2.747	-14.433
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-2.174	290	1	53
Diferențe de curs	18.461	39.918	14.872	13.555
Sold final	2.210.487	1.968.031	1.191.160	1.176.834

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

În perioada celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2020 Grupul a achiziționat imobilizări corporale în valoare de 107.472 mii lei, din care suma de 55.859 mii lei este aferentă Băncii Transilvania S.A.

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 781.174 mii lei (la 31 decembrie 2019: 727.526 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 580.707 mii lei (la 31 decembrie 2019: 575.038 mii lei).

În perioada celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2020 Grupul a achiziționat imobilizări necorporale în valoare de 60.731 mii lei, din care 50.724 mii lei este aferentă Băncii Transilvania S.A.

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 265.355 mii lei (la 31 decembrie 2019: 245.907 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 214.648 mii lei (la 31 decembrie 2019: 202.345 mii lei).

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2020 este în valoare de 95.039 mii lei (la 30 iunie 2019: 87.333 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 88.011 mii lei (la 30 iunie 2019: 80.283 mii lei).

La data de 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019 fondul comercial a fost testat pentru depreciere, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

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

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 76 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

La 30 iunie 2020 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element-suport aferente Grupului și Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				Banca			
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Total	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2020	2.711	366.833	18.481	388.025	2.711	349.731	13.770	366.212
Intrări	499	84.959	2.001	87.459	499	82.043	1.183	83.725
Ieșiri	-355	-16.942	-900	-18.197	-355	-16.073	-845	-17.273
Cheltuială cu amortizarea	-361	-60.138	-3.245	-63.744	-361	-56.070	-2.354	-58.785
Valoare contabilă la 30 iunie 2020	2.494	374.712	16.337	393.543	2.494	359.631	11.754	373.879

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

La 30 iunie 2020 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 754 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 624 mii lei (30 iunie 2019: 990 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă în sumă de 873 mii lei).

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	30-06-2019	30-06-2020	30-06-2019
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	1.708	10.473	1.668	10.321
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	2.340	2.320	2.044	1.918

La 30 iunie 2020, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 62.673 mii de lei la Grup, iar la Bancă a fost în sumă de 57.782 mii lei (la 31 decembrie 2019 în sumă de 129.296 mii lei la Grup și 118.793 mii lei la Bancă).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La perioada încheiată la 30 iunie 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 sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2020
Active financiare interbancare	-25	25	-	-	-
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar	11.734	4.022	1.051	-	16.807
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-27.399	-67	10.097	-	-17.369
Active financiare la cost amortizat	-95	-763	-	-	-858
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	16.737	-5.615	154	-	11.276
Alte active	-2.798	31	-11	356	-2.422
Active corporale și necorporale	-5.901	-23	25	-3	-5.902
Active aferente dreptului de utilizare	8	37	-	-	45
Provizioane și datorii	24.494	-2.990	-92	18	21.430
Creanță și datorie privind impozit amânat	16.755	-5.343	11.224	371	23.007
Recunoaștere creanță de impozit amânat	128.873	478	75.853	120	205.324
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-112.118	-5.821	-64.629	251	-182.317
Creanță și datorie privind impozit amânat	16.755	-5.343	11.224	371	23.007

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La perioada încheiată la 30 iunie 2020 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>In mii lei</i>	31 decembrie 2019	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2020
Active financiare evaluate la valoare justă prin rezultat global	-27.580	-	10.238	-	-17.342
Active financiare la cost amortizat	-95	-763	-	-	-858
Alte active	884	-	-	77	961
Active corporale și necorporale	-3.418	97	-	-	-3.321
Provizioane și datorii	22.310	-2.317	-	-	19.993
Creanță și datorie privind impozit amânat	-7.899	-2.983	10.238	77	-567
Recunoaștere creanță de impozit amânat	97.973	3.209	74.230	79	175.491
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-105.872	-6.192	-63.992	-2	-176.058
Creanță și datorie privind impozit amânat	-7.899	-2.983	10.238	77	-567

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Sume în curs de decontare	134.624	122.275	121.077	106.121
Factoring fără recurs	132.907	192.485	132.907	192.485
Debitori diverși și avansuri imobilizări	375.398	338.305	326.844	298.409
Valori primite la încasare	44.102	47.366	44.102	47.366
Alte active financiare	4.707	7.084	3.257	5.624
Ajustare de depreciere alte active financiare	-19.741	-19.506	-11.087	-11.210
Total	671.997	688.009	617.100	638.795

La data de 30 iunie 2020 din suma de 671.997 mii lei (31 decembrie 2019: 688.009 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 18.937 mii lei (31 decembrie 2019: 18.452 mii lei).

La data de 30 iunie 2020 din suma de 617.100 mii lei (31 decembrie 2019: 638.795 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.674 mii lei (31 decembrie 2019: 4.836 mii lei).

26. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Stocuri și asimilate	147.675	164.050	63.894	72.352
Cheltuieli în avans	59.970	48.481	58.435	47.925
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	12.395	15.161	1.785	1.801
Alte active nefinanciare	5.782	1.848	616	362
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-60.871	-70.668	-11.445	-16.215
Total	164.951	158.872	113.285	106.225

27. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2019	31-12-2019
Depozite la vedere	182.687	156.414	191.606	164.737
Depozite la termen	220.171	139.724	220.171	139.724
Total	402.858	296.138	411.777	304.461

28. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Conturi curente	44.437.813	40.846.980	42.941.208	39.533.370
Depozite la vedere	731.631	775.758	469.000	508.064
Depozite la termen	34.224.852	34.826.540	33.134.167	33.736.032
Depozite colaterale	598.564	587.782	582.154	576.257
Total	79.992.860	77.037.060	77.126.529	74.353.723

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

28. Depozite de la clienți (continuare)

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Persoane fizice	57.186.799	52.732.367	55.323.573	50.900.304
Persoane juridice	22.806.061	24.304.693	21.802.956	23.453.419
Total	79.992.860	77.037.060	77.126.529	74.353.723

29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Împrumuturi de la administrații publice	6.262	4.558	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	135.779	148.511	-	-
<i>Bănci românești</i>	<i>125.592</i>	<i>136.233</i>	-	-
<i>Bănci străine</i>	<i>10.187</i>	<i>12.278</i>	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.192.887	945.917	1.130.010	868.972
Datorii din tranzacții repo	2.527.117	-	2.527.117	-
Alte fonduri de la instituții financiare	170.924	184.678	22.299	26.701
Obligațiuni emise	192.819	190.256	-	-
Total	4.225.788	1.473.920	3.679.426	895.673

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

	30-06-2020		31-12-2019	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	Euribor 6M+0,10%	3,8%	Euribor 6M+0,10%	3,8%
LEI	0,00%	6,31%	0,00%	6,34%
USD	2,28%	2,47%	2,71%	2,86%
MDL	6,30%	6,30%	5,67%	5,67%

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019.

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	30-06-2020		31-12-2019		30-06-2020		31-12-2019	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	2.605.615	2.527.117	-	-	2.605.615	2.527.117	-	-
Total	2.605.615	2.527.117	-	-	2.605.615	2.527.117	-	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**30. Datorii subordonate**

La 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	295.376	291.323	295.376	291.323
Obligațiuni neconvertibile	1.378.185	1.360.270	1.374.718	1.356.665
Obligațiuni convertibile	-	48.614	-	48.614
Total	1.673.561	1.700.207	1.670.094	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 121.057 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 172.932 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, EURIBOR 6M+6,25%, scadent în 2020. Obligațiunile neajunse la scadență au putut fi convertite în acțiuni, la alegerea deținătorului de obligațiuni.

În anul 2019 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 6 mii EUR, echivalent a 25 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 10 mii lei pentru majorarea capitalului social și 15 mii lei pentru constituirea primelor de capital.

În anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare 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 majorarea primelor de capital.

La data de 22.05.2020 Banca a rambursat soldul acțiunilor convertibile în sumă de 9.897 mii EUR echivalent a 47.918 mii lei.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent a 1.380.056 mii lei (1.362.101 mii lei în 2019), la EURIBOR6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

La 30.06.2020 soldul obligațiunilor neconvertibile la Grup și la Bancă este de 1.380.056 mii lei (31 decembrie 2019: 1.362.101 mii lei).

La nivel de Grup dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt în valoare de 1.387 mii lei (2019: 1.408 mii lei) iar la obligațiuni neconvertibile în valoare de -1.871 mii lei (2019: -1.832 mii lei), iar la Bancă dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt în valoare de 1.387 mii lei (2019: 1.408 mii lei) iar la obligațiuni neconvertibile -5.338 mii lei (2019: -5.435 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

31. 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	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	249.266	250.011	246.565	240.020
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	41.551	22.821	37.524	18.658
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	12.511	42.703	6.321	31.364
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	214.732	218.346	204.571	208.415
Total	518.060	533.881	494.981	498.457

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

32. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Sume în curs de decontare	984.896	731.957	808.715	545.270
Creditori diverși	109.486	113.018	76.289	83.670
Dividende de plată	618.987	19.300	618.981	19.294
Alte datorii financiare	25.658	44.825	19.736	41.297
Total	1.739.027	909.100	1.523.721	689.531

33. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Alte impozite de plătit	37.949	40.645	33.302	35.631
Alte datorii nefinanciare	73.932	71.367	52.732	43.263
Total	111.881	112.012	86.034	78.894

34. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2020 era format din 5.216.090.590 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 din conversia obligațiunilor în acțiuni în sumă de 173 mii lei, care a fost înregistrată la Registrul Comerțului în anul 2020.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	5.216.091	5.215.918	5.216.091	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	5.302.592	5.302.419	5.302.592	5.302.419

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

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

În mii lei

	30-06-2020			31-12-2019		
Grup	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate – valoare netă	15.715	86.872	102.587	15.895	58.244	74.139
Datorii						
Depozite atrase	45.805	108.726	154.531	53.442	167.977	221.419
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	228.422	228.422	-	168.934	168.934
Titluri de datorie	-	497.794	497.794	-	513.059	513.059
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții	3.426	54.821	58.247	3.494	13.336	16.830
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	10.053	56.117	66.170	30.790	126.118	156.908
Contul de profit sau pierdere	30-06-2020			30-06-2019		
Venituri din dobânzi	268	1.452	1.720	351	2.284	2.635
Cheltuieli cu dobânzi	150	11.933	12.083	82	11.488	11.570
Venituri din taxe și comisioane	3	106	109	6	93	99

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (*continuare*)

În mii lei

Banca	Filiale	30-06-2020			Filiale	31-12-2019		
		Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total		Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	1.216	-	-	1.216	1.095	-	-	1.095
Depozite la vedere la instituții de credit	2.639	-	-	2.639	-	-	-	-
Credite acordate	1.203.066	14.184	83.210	1.300.460	1.208.617	14.161	54.014	1.276.792
Investiții în participații	537.677	-	-	537.677	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	186.141	-	-	186.141	186.141	-	-	186.141
Alte active	7.227	-	-	7.227	6.710	-	-	6.710
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	22.012	-	-	22.012	20.147	-	-	20.147
Depozite atrase	112.600	32.205	102.394	247.199	156.599	37.597	155.276	349.472
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	165.544	165.544	-	-	92.006	92.006
Titluri de datorie	-	-	483.220	483.220	-	-	498.452	498.452
Alte datorii	1.425	-	-	1.425	2.006	-	-	2.006
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	722.541	2.979	42.732	768.252	594.425	3.048	12.165	609.638
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	172.363	7.788	52.807	232.958	314.541	23.969	113.907	452.417

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

În mii lei

	30-06-2020				30-06-2019			
		Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total		Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Banca (continuare)	Filiale				Filiale			
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	19.225	238	1.322	20.785	18.056	290	2.280	20.626
Cheltuieli cu dobânzi	693	108	11.002	11.803	914	66	10.683	11.663
Venituri din taxe și comisioane	1.692	2	92	1.786	1.630	4	81	1.715
Cheltuieli cu taxe și comisioane	6.368	-	-	6.368	6.935	-	-	6.935
Câștiguri/Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	3	-	-	3	-2	-	-	-2
Venit din dividende	-	-	-	-	7.719	-	-	7.719
Alte venituri	6.489	-	-	6.489	7.310	-	-	7.310
Alte cheltuieli	444	-	-	444	1.362	-	-	1.362

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2020, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 16.115 mii lei (30 iunie 2019: 14.993 mii lei), iar ale Băncii au însumat 8.477 mii lei (30 iunie 2019: 8.207 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	30-06-2020			30-06-2019		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Grup						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	25.985	5.712	34	24.737	5.567	23
Plată pe bază de acțiuni	30.965	-	-	28.146	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	782	43	-	191	38	-
Total compensații	57.732	5.755	34	53.074	5.605	23

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	30-06-2020			30-06-2019		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Banca						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	18.503	4.618	29	18.074	4.514	20
Plata pe bază de acțiuni	30.218	-	-	27.338	-	-
Total compensații	48.721	4.618	29	45.412	4.514	20

36. Angajamente și contingente

a) Angajamente și 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 și contingentelor sunt prezentate în următorul tabel, pe categorii. Sumele reflectate în tabelul de angajamente sunt prezentate pornind de la presupunerea că au fost în totalitate acordate.

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

Sumele reflectate în tabelul cu 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.

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Garanții emise, din care:	1.519.962	1.726.113	1.493.999	1.709.620
- <i>Garanții de bună execuție</i>	436.655	473.788	411.860	456.700
- <i>Garanții financiare</i>	1.083.307	1.252.325	1.082.139	1.252.920
Angajamente de credit	10.887.265	11.495.892	11.097.260	11.368.731
Total	12.407.227	13.222.005	12.591.259	13.078.351

Pentru angajamentele în favoarea clientelei, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 249.266 mii lei (31 decembrie 2019: 250.011 mii lei), iar la nivelul Băncii în sumă de 246.565 mii lei (31 decembrie 2019: 240.020 mii lei).

b) Prețuri de transfer și impozitare

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,05% pe zi de întârziere).

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

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

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

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 diferite 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.

37. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 670.238 mii lei (30 iunie 2019: 906.191 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 5.710.904.936 (30 iunie 2019 recalculat: 5.717.415.772 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 671.104 mii lei (30 iunie 2019: 907.609 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul anului 2020, în sumă de 866 mii lei (30 iunie 2019: 1.418 mii lei).

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

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 30 iunie 2020 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 37.328.764 lei la prețul de conversie de 2.2414 rezultând un număr de 16.654.218 acțiuni (30 iunie 2019: 20.692.613 acțiuni).

	Grup	
	30-06-2020	30-06-2019
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	5.215.917.925	4.812.481.064
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	521.781.724	403.432.571
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-26.794.713	-20.279.587
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2019	-	521.781.724
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	5.710.904.936	5.717.415.772
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	16.654.218	20.692.613
Numărul acțiunilor în circulație diluate	5.727.559.154	5.738.108.385

38. Gestionarea capitalului

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

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

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

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

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

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 2019 -30 iunie 2019;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 iunie 2018).

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**38. Gestionarea capitalului (continuare)****Adecvarea fondurilor proprii**

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

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

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

La 30 iunie 2020, respectiv 31 decembrie 2019, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

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

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

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

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 iunie 2020 și la 31 decembrie 2019 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Fonduri proprii de nivel 1	8.374.931	8.187.882	8.016.302	7.820.620
Fonduri proprii de nivel 2	1.563.097	1.577.143	1.563.097	1.577.143
Total nivel fonduri proprii	9.938.028	9.765.025	9.579.399	9.397.763

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

În %	Grup		Banca	
	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2020	31-12-2019
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15,16	15,87	16,46	16,64
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,16	15,87	16,46	16,64
Indicatorul de solvabilitate	17,99	18,93	19,67	20,00

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2019. Pentru semestrul I al anului 2020, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2020 și 31 decembrie 2019 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

39. Retratarea 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 clară a acestora.

Conducerea Băncii a luat în considerare natura retratărilor menționate mai sus și, în special, faptul că aceasta este limitată la reclasificare între linii ale situației poziției financiare fără niciun impact asupra activelor totale, total datorii și capitaluri proprii, precum și între linii ale situației fluxurilor de trezorerie și ale situației fondurilor proprii.

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

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

Descriere	Grup			Banca		
	Contul de profit sau pierdere raportat	Reclasificare	Contul de profit sau pierdere ajustat	Contul de profit și pierdere raportat	Reclasificare	Contul de profit sau pierdere ajustat
Venituri din dobânzi	1.778.524	-1.778.524	-	1.565.140	-1.565.140	-
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective	-	1.712.520	1.712.520	-	1.564.533	1.564.533
Alte venituri similare din dobânzi	-	73.226	73.226	-	7.829	7.829
Cheltuieli cu dobânzile	-265.586	990	-264.596	-234.048	873	-233.175
Alte cheltuieli cu dobânzi	-	-990	-990	-	-873	-873
Venituri nete din dobânzi	1.512.938	7.222	1.520.160	1.331.092	7.222	1.338.314
Venituri din speze și comisioane	542.230	-2.821	539.409	476.263	-2.821	473.442
Cheltuieli cu speze și comisioane	-145.119	-3.301	-148.420	-128.137	-3.301	-131.438
Venituri nete din speze și comisioane	397.111	-6.122	390.989	348.126	-6.122	342.004
Alte venituri din exploatare	82.521	-4.401	78.120	64.269	-4.401	59.868
Venituri operaționale	2.183.812	-3.301	2.180.511	1.881.116	-3.301	1.877.815
Alte cheltuieli operaționale	-322.164	3.301	-318.863	-266.627	3.301	-263.326
Cheltuieli operaționale	-1.045.506	3.301	-1.042.205	-866.656	3.301	-863.355

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

39. Retratarea cifrelor comparative ale anului 2019 (continuare)

La 30.06.2020 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din Situația profitului sau pierderii aferente anului 2019:

- (a) Comisioanele din angajamente și plată anticipată au fost reclasificate din „Venituri din speze și comisioane” în „Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective”;
- (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 dobânzi aferente contractelor de factoring fără recurs au fost reclasificate din categoria “Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective” în categoria “Alte venituri similare din dobânzi”.

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

Descriere	Grup		Banca		Situația fluxurilor de trezorerie ajustate	
	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate	Situația fluxurilor de trezorerie raportată	Reclasificări / Ajustări	Situația fluxurilor de trezorerie ajustate
Profitul exercițiului financiar	942.357	-	942.357	847.995	-	847.995
Venituri din dobânzi	-1.778.524	-7.222	-1.785.746	-1.565.140	-7.222	-1.572.362
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare	-315.512	-7.222	-322.734	-248.393	-7.222	-255.615
Dobânzi încasate	1.533.353	7.222	1.540.575	1.329.169	7.222	1.336.391
Numerar net folosit în activitatea de exploatare	620.860	-	620.860	675.926	-	675.926

La 30.06.2020 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative ale Situației consolidate a fluxurilor de trezorerie aferente anului 2019:

- Corectarea poziției “Venituri din dobânzi” în formularul „Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie” pentru a fi identică cu cea din formularul “Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii”;
- Corectarea poziției „Dobânzi încasate” în formularul „Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie”.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

39. Retratarea cifrelor comparative ale anului 2019 (continuare)

- iii) 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:

În mii lei – 30 iunie 2020

Descriere	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.

40. Instrumente derivate

La data de 30 iunie 2020 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	604	3.354	252.463	604	3.354	252.463
Swap-uri pe valute	4.537	30.246	1.131.119	4.537	30.246	1.131.119
Contracte forward pe curs de schimb	9.052	683	1.270.639	9.052	683	1.270.639
Total instrumente financiare derivate	14.193	34.283	2.654.221	14.193	34.283	2.654.221

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

În mii lei	Grup			Banca		
	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit

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

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

Mii lei	Grup		Bancă	
	2020	2019	2020	2019
Corporații	12.160.141	11.812.154	13.047.813	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	5.674.363	5.675.248	5.469.641	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.113.494	11.284.102	10.914.360	11.114.320
Credite ipotecare	12.689.185	12.041.262	12.441.264	11.835.135
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.291.841	2.272.415	-	-
Altele	48.202	49.697	28.971	32.285
Total credite și avansuri acordate clientelei, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	43.977.226	43.134.878	41.902.049	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.234.835	-2.781.031	-2.950.629	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar	40.742.391	40.353.847	38.951.420	38.601.915

La 30 iunie 2020, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 46.117.272 mii lei (31 decembrie 2019: 45.568.143 mii lei) pentru Grup și 43.503.806 mii lei (31 decembrie 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 iunie 2020 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2020
Corporații	8.714.397	1.905.734	1.332.263	207.747	12.160.141
Întreprinderi mici și mijlocii	3.642.178	1.628.004	357.548	46.633	5.674.363
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.827.825	1.501.152	674.097	110.420	11.113.494
Credite ipotecare	11.697.512	738.076	207.327	46.270	12.689.185
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	225.390	1.805.624	224.181	36.646	2.291.841
Altele	1.747	38.942	6.668	845	48.202
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	33.109.049	7.617.532	2.802.084	448.561	43.977.226
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-488.920	-918.594	-1.731.887	-95.434	-3.234.835
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.620.129	6.698.938	1.070.197	353.127	40.742.391

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2020
Corporații	1.377.392	4.784.427	2.505.870	46.708	8.714.397
Întreprinderi mici și mijlocii	2.131.709	1.148.917	326.500	35.052	3.642.178
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.796.660	4.545.843	360.585	124.737	8.827.825
Credite ipotecare	4.412.285	6.878.311	325.734	81.182	11.697.512
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	-	225.390	-	-	225.390
Altele	375	1.193	20	159	1.747
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	11.718.421	17.584.081	3.518.709	287.838	33.109.049
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-84.810	-219.415	-171.306	-13.389	-488.920
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	11.633.611	17.364.666	3.347.403	274.449	32.620.129

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2020
Corporații	8.706.199	7.518	680	8.714.397
Întreprinderi mici și mijlocii	3.610.862	27.390	3.926	3.642.178
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.511.072	278.276	38.477	8.827.825
Credite ipotecare	11.438.366	225.421	33.725	11.697.512
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	203.235	13.612	8.543	225.390
Altele	1.699	48	-	1.747
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	32.471.433	552.265	85.351	33.109.049
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-484.180	-3.832	-908	-488.920
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clientelei net de ajustări de depreciere	31.987.253	548.433	84.443	32.620.129

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2020
Corporații	1.404.685	359.238	144.760	1.908.683
Întreprinderi mici și mijlocii	893.032	519.464	228.390	1.640.886
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	623.633	553.368	353.476	1.530.477
Credite ipotecare	324.881	300.408	127.893	753.182
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.771.154	26.483	7.986	1.805.623
Altele	17.049	23.650	-	40.699
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.034.434	1.782.611	862.505	7.679.550
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-317.911	-368.407	-239.064	-925.382
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.716.523	1.414.204	623.441	6.754.168

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2020
Corporații	1.904.678	2.889	1.116	1.908.683
Întreprinderi mici și mijlocii	1.602.870	19.132	18.884	1.640.886
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.388.541	101.863	40.073	1.530.477
Credite ipotecare	690.425	47.908	14.849	753.182
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.771.155	24.908	9.560	1.805.623
Altele	40.615	45	39	40.699
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.398.284	196.745	84.521	7.679.550
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-862.582	-33.209	-29.591	-925.382
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.535.702	163.536	54.930	6.754.168

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și default POCI	Non-default	Default	Total 2020
Corporații	7.037	1.530.024	1.537.061
Întreprinderi mici și mijlocii	25.914	365.385	391.299
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.690	752.502	755.192
Credite ipotecare	1.367	237.124	238.491
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	96.717	164.111	260.828
Altele	3.378	2.378	5.756
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	137.103	3.051.524	3.188.627
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-59.605	-1.760.928	-1.820.533
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	77.498	1.290.596	1.368.094

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 nebancare (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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 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 nebancare (IFN)	-	233.898	-	1.034	234.932
Altele	276	1.204	3	115	1.598
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.576.847	17.489.661	4.080.454	697.589	33.844.551
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-65.615	-176.829	-154.748	-56.661	-453.853
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	11.511.232	17.312.832	3.925.706	640.928	33.390.698

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2019
Corporații	9.186.237	6.476	1.485	9.194.198
Întreprinderi mici și mijlocii	3.900.815	67.028	5.417	3.973.260
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.794.573	389.925	98.458	9.282.956
Credite ipotecare	10.739.427	317.198	100.982	11.157.607
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 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	9.816.205	1.801.623	1.325.394	104.591	13.047.813
Întreprinderi mici și mijlocii	3.544.076	1.570.176	324.839	30.550	5.469.641
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.640.931	1.497.301	666.242	109.886	10.914.360
Credite ipotecare	11.457.414	735.246	202.532	46.072	12.441.264
Altele	152	23.683	4.291	845	28.971
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	33.458.778	5.628.029	2.523.298	291.944	41.902.049
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-500.807	-812.963	-1.580.258	-56.601	-2.950.629
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.957.971	4.815.066	943.040	235.343	38.951.420

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2020
Corporații	2.160.844	5.102.783	2.505.870	46.708	9.816.205
Întreprinderi mici și mijlocii	2.133.506	1.049.018	326.500	35.052	3.544.076
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.795.314	4.364.015	356.947	124.655	8.640.931
Credite ipotecare	4.412.285	6.641.837	322.110	81.182	11.457.414
Altele	-	-	20	132	152
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	12.501.949	17.157.653	3.511.447	287.729	33.458.778
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-93.436	-222.681	-171.303	-13.387	-500.807
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	12.408.513	16.934.972	3.340.144	274.342	32.957.971

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	15-30 zile	Total 2020
Corporații	9.810.019	5.630	556	9.816.205
Întreprinderi mici și mijlocii	3.516.379	23.771	3.926	3.544.076
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.342.869	263.223	34.839	8.640.931
Credite ipotecare	11.214.399	212.914	30.101	11.457.414
Altele	152	-	-	152
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	32.883.818	505.538	69.422	33.458.778
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-497.109	-3.152	-546	-500.807
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.386.709	502.386	68.876	32.957.971

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2020
Corporații	1.300.571	359.242	144.760	1.804.573
Întreprinderi mici și mijlocii	835.801	519.464	223.599	1.578.864
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	622.277	550.872	353.476	1.526.625
Credite ipotecare	323.545	298.915	127.893	750.353
Altele	78	23.615	-	23.693
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.082.272	1.752.108	849.728	5.684.108
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-219.571	-361.498	-238.682	-819.751
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	2.862.701	1.390.610	611.046	4.864.357

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	30-60 zile	60-90 zile	Total 2020
Corporații	1.800.568	2.889	1.116	1.804.573
Întreprinderi mici și mijlocii	1.545.639	14.699	18.526	1.578.864
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.387.186	99.481	39.958	1.526.625
Credite ipotecare	689.088	46.817	14.448	750.353
Altele	23.641	13	39	23.693
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.446.122	163.899	74.087	5.684.108
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-764.244	-28.788	-26.719	-819.751
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.681.878	135.111	47.368	4.864.357

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3 și default POCI	Non-default	Default	Total 2020
Corporații	942	1.426.093	1.427.035
Întreprinderi mici și mijlocii	1.245	345.456	346.701
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	-	746.804	746.804
Credite ipotecare	-	233.497	233.497
Altele	5.126	-	5.126
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.313	2.751.850	2.759.163
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-7.135	-1.622.936	-1.630.071
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	178	1.128.914	1.129.092

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2019 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2019
Corporații	10.265.861	964.802	1.365.765	114.474	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	3.853.586	1.279.897	276.702	31.761	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.120.517	1.294.998	592.910	105.895	11.114.320
Credite ipotecare	10.958.278	639.326	192.485	45.046	11.835.135
Altele	1.602	28.890	948	845	32.285
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.199.844	4.207.913	2.428.810	298.021	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-466.217	-527.633	-1.467.871	-70.952	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.733.627	3.680.280	960.939	227.069	38.601.915

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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”).

Efectul garanțiilor Grupului la 30 iunie 2020 este următorul:

Grup	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	6.012.668	2.701.729	968.956	939.727	929.790	607.271
- Colateral	1.608.089	5.161.061	277.022	2.059.821	330.628	1.127.996
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	2.274.706	1.367.472	1.002.798	638.084	219.102	172.201
- Colateral	286.754	2.880.637	269.283	1.561.138	63.533	430.499
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	6.808.398	2.019.427	922.531	607.784	528.959	226.395
- Colateral	200.580	5.598.653	253.459	1.326.217	122.475	472.374
Credite ipotecare						
- Expunere brută	724.117	10.973.395	201.270	551.913	105.443	133.047
- Colateral	555.352	17.477.069	140.930	883.214	62.002	233.667
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)						
- Expunere brută	225.390	-	1.783.700	21.925	259.675	1.151
- Colateral	-	-	127.501	43.453	2.926	2.586
Altele						
- Expunere brută	1.747	-	24.509	14.600	7.346	-
- Colateral	-	-	2.154	21.638	-	-

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2019 este următorul:

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 30 iunie 2020 este următorul:

Bancă	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații						
- Expunere brută	7.161.632	2.654.573	940.214	864.360	903.998	523.036
- Colateral	1.599.083	5.072.054	252.442	1.861.802	315.493	961.090
Întreprinderi mici și mijlocii						
- Expunere brută	2.202.121	1.341.955	965.169	613.692	193.441	153.263
- Colateral	258.837	2.811.213	252.418	1.492.408	45.925	402.881
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice						
- Expunere brută	6.629.379	2.011.552	919.098	607.527	521.408	225.396
- Colateral	198.718	5.580.393	253.384	1.325.283	121.745	470.302
Credite ipotecare						
- Expunere brută	566.697	10.890.717	200.288	550.065	102.540	130.957
- Colateral	416.056	17.322.122	140.027	878.093	59.638	229.562
Altele						
- Expunere brută	152	-	23.689	-	5.130	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Gestionarea riscului de credit *(continuare)*

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2019 este următorul:

Banca	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 interimare sumarizate consolidate și individuale

42. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În cursul lunii iulie 2020, SIF Oltenia S.A. a cesionat către Banca Transilvania S.A. drepturile prezente și viitoare aferente unui nivel de deținere de 9,99985% în societatea BT Asset Management SAI S.A., în urma acestei tranzacții Grupul și Banca majorându-și deținerea la 90,00% din această societate.

Ulterior datei bilanțului, una dintre subsidiarele Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar, însă până acum, cu excepția instituirii unui sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei - în valoare de aproximativ 473 milioane RON în echivalent - informațiile pe care Banca le posedă la acest moment sunt limitate, dată fiind faza incipientă a acestui subiect. Conducerea Băncii nu poate prezenta la acest moment informații suplimentare cu privire la aceasta speță și va monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct