

Banca Transilvania S.A.

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent	
Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-175

Banca Transilvania S.A.

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

	Note	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		3.570.594	3.495.215	3.236.110	3.199.035
Alte venituri similare din dobânzi		125.159	165.210	11.668	11.673
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-552.281	-681.981	-501.261	-629.232
Alte cheltuieli similare cu dobânzi		-1.353	-1.351	-6.681	-1.409
Venituri nete din dobânzi	8	3.142.119	2.977.093	2.739.836	2.580.067
Venituri din speze și comisioane		1.432.875	1.151.940	1.219.845	986.887
Cheltuieli cu speze și comisioane		-471.518	-375.479	-413.569	-330.447
Venituri nete din speze și comisioane	9	961.357	776.461	806.276	656.440
Venit net din tranzacționare	10	528.682	345.119	461.286	310.121
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	179.023	300.665	178.960	300.610
Câștig/pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	12	38.409	74.110	64.488	42.500
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-90.000	-74.446	-82.022	-69.795
Alte venituri din exploatare	14	174.447	137.163	179.354	117.261
Venituri operaționale		4.934.037	4.536.165	4.348.178	3.937.204
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15(a)	-385.844	-870.775	-354.630	-795.113
Venituri nete cu alte provizioane	15(b)	129.228	4.935	119.803	11.229
Cheltuieli cu personalul	16	-1.328.277	-1.097.491	-1.159.065	-958.853
Cheltuieli cu amortizarea		-357.831	-327.721	-340.579	-303.672
Alte cheltuieli operaționale	17	-695.892	-622.685	-591.339	-519.759
Cheltuieli operaționale		-2.638.616	-2.913.737	-2.325.810	-2.566.168
Câștig din achiziții	45	7.377	-	-	-
Profitul înainte de impozitare		2.302.798	1.622.428	2.022.368	1.371.036
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-278.265	-198.350	-239.664	-173.731
Profitul net al exercițiului financiar		2.024.533	1.424.078	1.782.704	1.197.305
Profitul net al Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		1.983.335	1.380.148	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		41.198	43.930	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		2.024.533	1.424.078	1.782.704	1.197.305

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Note	Grup		Banca	
	2021 Mii lei	2020 Mii lei	2021 Mii lei	2020 Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar	2.024.533	1.424.078	1.782.704	1.197.305
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit	41.704	29.011	7.800	29.012
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale brute	48.626	34.565	10.047	34.565
Alte elemente ale rezultatului global	-685	-24	-639	-23
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	-6.237	-5.530	-1.608	-5.530
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-1.522.430	331.490	-1.523.693	369.173
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-1.815.411	439.356	-1.826.342	439.704
Câștig / pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit și pierdere	-179.023	-300.665	-178.960	-300.610
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.636.388	740.021	-1.647.382	740.314
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-10.000	-45.166	-557	-655
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere	302.981	-62.700	303.206	-69.876
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	543.807	1.784.579	266.811	1.595.490
Situația rezultatului global aferent:				
Aționarilor Băncii	502.609	1.740.649	-	-
Intereselor fără control	41.198	43.930	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	543.807	1.784.579	266.811	1.595.490
Rezultatul pe acțiune de bază	0,3146	0,2191	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,3146	0,2189	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 25 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	18.320.913	22.133.211	16.763.625	20.978.633
Instrumente derivate	43	80.927	22.090	79.842	22.090
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	21	338.450	346.472	31.207	17.572
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	21	1.108.316	1.085.714	1.465.497	1.349.673
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	41.193.373	30.877.177	40.853.784	30.850.770
- din care titluri gajate (contracte repo)		6.526.812	83.798	6.526.812	83.798
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		67.562.066	49.966.032	63.090.715	47.922.311
- Plasamente la bănci și instituții publice	20	10.394.297	7.223.277	9.612.690	6.636.395
- Credite și avansuri acordate clienților	22	54.629.754	40.892.544	52.238.523	40.363.909
- Instrumente de datorie	24	1.483.111	990.106	355.331	160.874
- Alte active financiare	30	1.054.904	860.105	884.171	761.133
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.488.031	1.227.716	-	-
Investiții în participații	25	-	-	735.486	499.690
Investiții în asociați		4.459	1.502	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	1.064.215	904.297	652.581	619.041
Imobilizări necorporale	27	406.244	305.205	334.783	268.651
Fondul comercial	27	22.424	16.319	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	492.021	448.852	706.647	708.505
Creanțe privind impozitul curent		-	9.654	-	8.585
Creanțe privind impozitul amânat	29	257.885	-	227.724	-
Alte active nefinanciare	31	161.866	148.156	120.142	109.464
Total active		132.501.190	107.492.397	125.062.033	103.354.985

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

	Note	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
La 31 decembrie					
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	39.179	34.817	38.689	34.817
Depozite de la bănci	32	1.024.259	318.944	952.453	311.822
Depozite de la clienți	33	108.021.629	90.942.415	102.698.085	88.297.146
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	7.929.500	1.691.668	7.457.843	1.176.066
Datorii subordonate	35	1.762.484	1.667.761	1.706.234	1.664.464
Datorii din contracte de leasing	28	498.597	454.792	716.569	709.269
Alte datorii financiare	37	1.826.081	1.161.789	1.440.467	907.681
Datorii cu impozit curent		68.357	-	62.076	-
Datorii privind impozitul amânat		-	55.015	-	85.665
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	538.460	615.952	493.006	589.237
Alte datorii nefinanciare	38	194.087	86.359	143.486	55.949
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		121.902.633	97.029.512	115.708.908	93.832.116
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		34.423	48.527	-	-
Total datorii		121.937.056	97.078.039	115.708.908	93.832.116
Capitaluri proprii					
Capital social	39	6.397.971	5.824.201	6.397.971	5.824.201
Acțiuni proprii		-15.287	-15.287	-	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		3.736.875	2.858.479	3.051.409	2.366.533
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		73.292	45.625	42.234	48.517
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-996.697	517.335	-1.004.667	518.558
Alte rezerve		864.893	759.715	837.564	736.446
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		10.092.282	10.021.303	9.353.125	9.522.869
Interese care nu controlează	3a(ii)	471.852	393.055	-	-
Total capitaluri proprii		10.564.134	10.414.358	9.353.125	9.522.869
Total datorii și capitaluri proprii		132.501.190	107.492.397	125.062.033	103.354.985

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 25 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2021		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.983.335	1.983.335	41.198	2.024.533
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.514.032	-	-	-1.514.032	-	-1.514.032
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	42.389	-	-	-	42.389	-	42.389
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-14.722	-	-	14.722	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	105.178	-105.178	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-8.398	-8.398	-	-8.398
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-685	-685	-	-685
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	27.667	-1.514.032	105.178	1.883.796	502.609	41.198	543.807
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000	-	-500.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	63.445	63.445	-	63.445
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	1.709	1.709	-	1.709
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	3.216	3.216	37.599	40.815
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.005.400	-431.630	37.599	-394.031
Sold la 31 decembrie 2021		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 175 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 175 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve			
<i>În mii lei</i>										
Sold la 1 ianuarie 2021		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.782.704	1.782.704	
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.782.704	1.782.704	
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-1.523.225	-	-	-1.523.225	
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	8.439	-	-	-	8.439	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-14.722	-	-	14.722	-	
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	101.118	-101.118	-	
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.107	-1.107	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-6.283	-1.523.225	101.118	1.695.201	266.811	
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-	
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor	39	-	-	-	-	-	-	-	-	
Achiziție acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658	
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658	
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000	
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	63.445	63.445	
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-	
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.010.325	-436.555	
Sold la 31 decembrie 2021		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125	

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

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

Banca Transilvania S.A.

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		2.024.533	1.424.078	1.782.704	1.197.305
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27, 28	357.831	327.721	340.579	303.672
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		554.764	1.109.988	522.064	1.011.710
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-38.409	-74.110	-64.488	-42.500
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	278.265	198.350	239.664	173.731
Venituri din dobânzi	8	-3.695.753	-3.660.425	-3.247.778	-3.210.708
Cheltuieli cu dobânzile	8	553.634	683.332	507.942	630.641
Alte ajustări		-29.763	8.377	-295.621	80.284
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		5.102	17.311	-214.934	144.135
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		846.325	117.430	1.121.609	-82.198
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-14.315.591	-2.569.534	-12.425.595	-2.539.863
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-251.991	-58.891	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		15.807	-133.615	-51.336	-158.482
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-58.837	-17.287	-57.752	-17.287
Modificarea instrumentelor de capital		20.824	-82.097	-13.635	-63
Modificarea instrumentelor de datorie		-12.802	8.232	-	-
Modificarea altor active financiare		-178.497	-216.308	-108.195	-114.776
Modificarea altor active		-54.260	-39.898	-61.966	-47.905
Modificarea depozitelor de la clienți		17.117.458	13.897.980	14.449.467	13.934.396
Modificarea depozitelor de la bănci		705.175	22.816	640.501	7.371
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		4.361	22.487	3.872	22.486
Modificarea operațiunilor repo		6.416.160	83.543	6.416.160	83.543
Modificarea altor datorii financiare		636.575	224.731	497.909	193.428
Modificarea altor datorii		107.729	-25.654	83.278	-22.946
Impozit pe profit plătit/încasat		-213.079	-245.552	-180.793	-218.086
Dobânzi încasate		2.887.284	3.043.464	2.475.000	2.447.359
Dobânzi plătite		-425.771	-593.836	-477.673	-557.385
Numerar net din activitatea de exploatare		13.251.972	13.455.322	12.095.917	13.073.727

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-29.200.861	-28.866.644	-28.870.381	-28.857.677
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		17.118.712	21.854.578	17.091.639	21.854.408
Achiziții de imobilizări corporale		-202.665	-269.384	-150.211	-130.923
Achiziții de imobilizări necorporale		-158.719	-136.436	-149.740	-125.661
Încasări din vânzarea de active corporale		2.709	1.144	2.049	853
Achiziții de participații	45	-225.000	-23.500	-225.000	-11.001
Dividende încasate	14	3.243	2.974	33.808	6.939
Dobânzi încasate		1.191.145	936.870	1.188.116	935.189
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-11.471.436	-6.500.398	-11.079.720	-6.327.873
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	81.502	349.841	-	311.976
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-368.333	-242.654	-152.045	-135.009
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-	-47.918	-	-47.918
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-138.319	-146.948	-151.727	-119.485
Plăți dividende		-496.614	-596.118	-496.614	-596.118
Plăți pentru acțiuni proprii		-61.658	-36.466	-61.658	-36.466
Dobânzi plătite		-89.991	-95.039	-76.801	-81.505
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-1.073.413	-815.302	-938.845	-704.525
Flux de numerar și echivalente de numerar					
la 31 decembrie					
În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		26.649.622	20.510.000	24.802.742	18.761.413
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		35.906	89.188	30.654	84.456
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		671.217	6.050.434	46.698	5.956.873
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	27.356.745	26.649.622	24.880.094	24.802.742

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

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

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN, BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii SA. De asemenea, Banca deține controlul în trei fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,12%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 47 de sucursale, 443 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2020: 50 de sucursale, 431 agenții, 21 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2021 era de 10.800 angajați (2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2021 era de 8.651 angajați (2020: 8.359 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2021	2020
NN Group (*)	10,29%	10,14%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	21,23%	20,47%
Persoane juridice românești	41,41%	40,10%
Persoane fizice străine	0,98%	1,09%
Persoane juridice străine	19,22%	21,33%
Total	100%	100%

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2021	Procent deținere directă și indirectă 2020
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	90,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activitățile de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	90,49%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	-
Idea Investments S.A.	Activități de consultanță în management	100%	-
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	-
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100%	-

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 21 puncte de lucru (2020: 1 agenție și 18 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea este autorizată de Banca Națională a României și oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2021 era de 127 angajați (2020: 123 angajați).

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Asset Management SAI S.A.

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

BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri închise de investiții. La 31 decembrie 2021 BT Asset Management SAI S.A. administra 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri închise de investiții.

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

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2021 era de 34 angajați (2020: 32 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

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

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

La 31 decembrie 2021 societatea avea 58 angajați activi (2020: 52 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 7 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

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

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

La 31 decembrie 2021 societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în București și alte 95 puncte de lucru deschise în locațiile principalilor comercianți parteneri (2020: 95 puncte de lucru).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2021 era de 171 angajați activi (2020: 162 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, etaj 3.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Microfinanțare IFN S.A.

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

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2021 era de 184 angajați activi (2020: 167 angajați). În anul 2021 aproximativ 5.229 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unora noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2021 fiind de 628,3 milioane lei (2020: 515,6 milioane lei).

B.C. „VICTORIABANK” S.A.

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

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

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

Victoriabank S.A își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 45 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2020: 30 de filiale și 57 de agenții).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2021 a fost de 1.048 (2020: 1.064 angajați).

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

IDEA Bank S.A.

IDEA Bank S.A. este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania, instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021.

În prezent, Banca derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Banca operează prin intermediul sediului social, situat în București, precum și al rețelei formate din 33 sucursale și agenții plus 3 puncte de lucru, localizate în București și în celelalte județe ale României.

Sediul social al Băncii se află în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România. La 31 decembrie 2021 Banca avea un număr de 383 angajați.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. (“Idea Leasing”) este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing îl reprezintă creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 și în principal leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing îl reprezintă în general mijloacele de transport și echipamentele.

Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2021, Idea Leasing avea un număr de 118 angajați.

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2021.

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative

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

a) Bazele consolidării

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

(i) Combinări de întreprinderi

O combinare de întreprinderi este contabilizată prin aplicarea metodei achiziției la data la care este dobândit controlul, în afară de cazul în care este vorba de o combinare care implică entități sau întreprinderi sub control comun sau entitatea dobândită este o filială a unei entități de investiții.

Fiecare activ identificabil și datorie asumată este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziției. Interesele care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participații curente în capitalurile proprii și prin care deținătorii lor au dreptul la o cotă-parte proporțională din activele nete ale entității, în cazul lichidării acesteia sunt evaluate fie la valoarea justă, fie la cota-parte proporțională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entității dobândite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controlează trebuie evaluate la valorile juste de la data achiziției.

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

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

(ii) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate. În momentul în care Grupul se hotărăște să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, și anume:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(ii) Filialele (*continuare*)

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

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

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

(iii) Interese care nu controlează

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

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

(iv) Pierderea controlului

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

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

(v) Investiții în entități asociate

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

a) Bazele consolidării (*continuare*)

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

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

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

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

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

(vi) Administrarea fondurilor de investiții

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(vii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

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

(viii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare

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

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

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

b) Tranzacții în monedă străină

(i) Tranzacții în monedă străină

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

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

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

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

Diferențele de curs valuar sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină

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

- activele și datoriile, atât monetare cât și nemonetare, ale acestei entități, au fost transformate la cursul de închidere la data situației consolidate și individuale a poziției financiare;
- elementele de venituri și cheltuieli ale acestor operațiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzacțiilor;
- toate diferențele de curs valuar rezultate au fost clasificate ca și alte elemente ale rezultatului global până la momentul cedării investiției.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzacții în monedă străină (continuare)

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină (continuare)

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9481	1: LEU 4,8694	1,62%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,3707	1: LEU 3,9660	10,20%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

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

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

d) Venituri din speze și comisioane

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri din speze și comisioane (continuare)

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

e) Venitul net din tranzacționare

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

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

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit și pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Acestea reprezintă diferența între prețul obținut și costul amortizat al activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

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

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

h) Venituri din dividende

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

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

j) Contracte de leasing

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

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

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

(a) în calitate de locatar:

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

(b) în calitate de locator:

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

Identificarea unui contract de leasing

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

a) Grupul în calitate de locatar

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

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

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

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

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

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

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

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

a) Grupul în calitate de locatar (continuare)

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

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

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

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

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

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

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

Evaluare ulterioară

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

k) Impozitul pe profit

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

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

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

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

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

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

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2021 de 16% (2020: 16%). Pentru Victoriabank S.A. și BT Leasing Moldova cota de impozit pe profit utilizată a fost la 31 decembrie 2021 de 12% (2020: 12%).

l) Active financiare

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

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

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

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

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

Alte modele de afaceri

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

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

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

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

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

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

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

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

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

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

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

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

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

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

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

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

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

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

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului și a Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare. Pentru aceste instrumente, și numai pentru ele, Grupul și Banca vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul și Banca sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul și Banca recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

1) Active financiare (*continuare*)

Provizioanele pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Bancă și Grup, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste provizioane intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă și angajamentele din factoring. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Derecunoașterea activelor depreciate

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

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

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere (IFRS 9.5.4.4).

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

În baza unei analize, Grupul și Banca pot decide derecunoașterea unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse de generatoare de recuperare de creanță.

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

m) Datorii financiare

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

Grupul și Banca nu dețin datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

n) Numerar și disponibilități de numerar

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

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

o) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

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

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

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

Măsurarea și evaluarea ulterioară

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale (continuare)

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

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

(ii) Costurile ulterioare

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

(iii) Amortizarea

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

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

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

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

p) Investiții imobiliare

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

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

(i) Recunoaștere și evaluare

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) Investiții imobiliare (continuare)

(ii) Evaluare ulterioară

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

Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei în care acestea se produc. Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

(iii) Transferuri

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

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

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

iv) Derecunoașterea

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

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

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

(i) Fondul comercial și fondul comercial negativ

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

Evaluare ulterioară

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale (continuare)

(ii) Aplicații informatice

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

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

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

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

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

Evaluare ulterioară

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

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

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

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

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

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

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

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

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

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

t) Depozite ale clienților

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

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

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Grupul și Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

v) Provizioane

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

În această categorie sunt incluse în principal provizioane pentru beneficiile angajaților (așa cum sunt descrise în secțiunea 3x), provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca și care au o probabilitate mare de pierdere și provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit (așa cum este descris în secțiunea 5c).

w) Garanții financiare

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

w) Garanții financiare (*continuare*)

Datoria aferentă garanțiilor financiare este măsurată ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderilor așteptate determinate în concordanță cu IFRS 9.

x) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

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

(ii) Planuri de contribuții determinate

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

(iii) Alte beneficii

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

y) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

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

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

- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

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

z) Rezultatul pe acțiune

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

aa) Acțiuni proprii

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

ab) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2021 și se permite aplicarea anterior acestei date.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing „Concesii privind chiria legate de COVID-19” după 30 iunie 2021 (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 aprilie 2021 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date, inclusiv în situațiile financiare care nu au fost autorizate pentru publicare la 31 martie 2021)

Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a soluției practice opționale care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care sunt o consecință directă a pandemiei COVID-19. Un locatar aplică amendamentele retroactiv și recunoaște efectul cumulativ al aplicării lor inițiale în rezultatul reportat de deschidere din perioada de raportare în care sunt aplicate pentru prima dată.

Grupul nu se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2022

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

Amendamentele la IAS 16 impun ca încasările din vânzarea elementelor produse - în momentul aducerii unui element de imobilizări corporale în locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul prevăzut - să fie recunoscute, împreună cu costul acelor elemente, în profit sau pierdere și ca entitatea să evalueze costul acelor elemente care aplică dispozițiile de evaluare din IAS 2.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2022 (continuare)

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

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

Pentru a stabili costurile de executare a unui contract, modificările impun unei entități să includă toate costurile care se referă în mod direct la un contract. Amendamentul clarifică faptul că în costul de executare a unui contract sunt incluse: costurile marginale aferente executării contractului respectiv și o alocare a altor costuri legate în mod direct de executarea contractului.

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

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit

Impozitul amânat aferent activelor și datoriilor care rezultă dintr-o singură tranzacție (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele restrâng domeniul de aplicare al scutirii de la recunoașterea inițială (IRE) pentru a exclude tranzacțiile care dau naștere unor diferențe temporare egale și de compensare - de exemplu, contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare.

Pentru contractele de leasing și datoriile care decurg din dezafectare, activele și datoriile asociate privind impozitul amânat vor trebui recunoscute de la începutul primei perioade comparative prezentate, cu orice efect cumulativ recunoscut ca o ajustare a rezultatului reportat sau a altor componente ale capitalurilor proprii la acea dată. Pentru toate celelalte tranzacții, amendamentele se aplică tranzacțiilor care au loc după începutul primei perioade prezentate.

Entitatea contabilizează impozitul amânat aferent contractelor de leasing și datoriilor care decurg din dezafectare, aplicând abordarea „legată intergral”, care are ca rezultat unul similar amendamentelor, cu excepția faptului că impactul privind impozitul amânat este prezentat net în situația poziției financiare. În conformitate cu amendamentele, entitatea va recunoaște un activ separat, privind impozitul amânat și o datorie privind impozitul amânat. Nu va exista niciun impact asupra rezultatului reportat la adoptarea amendamentelor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2022 (continuare)

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

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

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare și Declarația practica IFRS nr. 2 Efectuarea unor raționamente privind pragul de semnificație (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele la IAS 1 impun societăților comerciale să prezinte mai degrabă informații privind politica contabilă în privința pragului de semnificație decât politici contabile semnificative. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IAS 8 Politici contabile, Modificări ale estimărilor contabile și erori (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2023 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea.

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Îmbunătățiri anuale la standardele IFRS 2018-2020 (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)

Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare

Îmbunătățirile clarifică faptul că, atunci când se evaluează dacă un schimb de instrumente de datorie între un debitor existent și un creditor se realizează în condiții substanțial diferite, comisioanele care trebuie incluse împreună cu valoarea actualizată a fluxurilor de numerar conform noilor condiții includ numai comisioanele plătite sau primite între debitor și creditor, inclusiv comisioanele plătite sau primite de debitor sau de creditor în numele celuilalt. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing

Îmbunătățirile elimină din exemplul ilustrativ 13 - care însoțește IFRS 16 - trimiterea la rambursarea efectuată de locator către locatar pentru modernizările activului, precum și o explicație a contabilizării de către locatar a unei astfel de rambursări. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

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

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Risc climatic;

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

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

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

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

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

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

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

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

Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin semestrial, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit

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

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

(i) Gestionarea riscului de credit

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

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

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

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

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

(ii) Expunerea la riscul de credit

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Persoane fizice	47,14%	53,57%	46,16%	53,01%
Comerț	11,58%	11,60%	10,99%	11,03%
Producție	6,98%	8,28%	6,74%	8,03%
Construcții	3,53%	3,93%	3,13%	3,68%
Servicii	4,11%	4,77%	3,79%	4,58%
Agricultură	3,32%	3,80%	3,31%	3,73%
Imobiliare	2,76%	3,08%	3,13%	3,43%
Transport	3,92%	4,05%	3,05%	3,49%
Alții	1,91%	1,99%	1,70%	1,86%
Persoane fizice autorizate	1,32%	1,51%	1,07%	1,22%
Instituții financiare	1,02%	1,22%	3,67%	3,81%
Industria energetică	1,65%	1,18%	1,78%	1,24%
Telecomunicații	0,52%	0,20%	0,49%	0,19%
Industria minieră	0,22%	0,30%	0,17%	0,24%
Industria chimică	0,13%	0,21%	0,14%	0,22%
Instituții publice	9,85%	0,27%	10,64%	0,20%
Pescuit	0,04%	0,04%	0,04%	0,04%
	100%	100%	100%	100%

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2021	2020	2021	2020
Corporații	20.973.391	12.368.857	22.183.126	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	7.717.422	6.245.232	6.775.254	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.295.685	10.949.378	11.359.134	10.742.582
Credite ipotecare	16.095.360	13.568.648	15.493.560	13.266.162
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	2.919.558	2.445.052	-	-
Altele	52.088	41.391	41.686	35.135
Total credite și avansuri acordate clienței, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	60.053.504	45.618.558	55.852.760	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.935.719	-3.498.298	-3.614.237	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate cliențele și creanțe din contracte de leasing financiar	56.117.785	42.120.260	52.238.523	40.363.909

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

La 31 decembrie 2021, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 63.214.752 mii lei (2020: 47.954.924 mii lei) pentru Grup și 58.240.841 mii lei (2020: 45.339.625 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații și instituții publice	16.733.256	3.157.146	901.088	181.901	20.973.391
Întreprinderi mici și mijlocii	4.584.773	2.739.928	352.509	40.212	7.717.422
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.775.418	2.817.343	597.477	105.447	12.295.685
Credite ipotecare	14.670.751	1.199.768	177.340	47.501	16.095.360
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.097.359	1.516.141	270.964	35.094	2.919.558
Altele	178	38.014	12.014	1.882	52.088
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	45.861.735	11.468.340	2.311.392	412.037	60.053.504
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-797.921	-1.563.364	-1.479.197	-95.237	-3.935.719
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	45.063.814	9.904.976	832.195	316.800	56.117.785

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2021
Corporații și instituții publice	10.165.555	4.836.477	1.657.104	74.120	16.733.256
Întreprinderi mici și mijlocii	2.335.198	1.879.677	369.284	614	4.584.773
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.802.350	3.507.644	430.726	34.698	8.775.418
Credite ipotecare	8.034.932	5.788.132	709.198	138.489	14.670.751
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	602.729	494.630	-	-	1.097.359
Altele	-	-	31	147	178
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	25.940.764	16.506.560	3.166.343	248.068	45.861.735
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-194.638	-381.722	-202.123	-19.438	-797.921
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	25.746.126	16.124.838	2.964.220	228.630	45.063.814

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	16.716.497	10.873	5.886	16.733.256
Întreprinderi mici și mijlocii	4.432.708	115.773	36.292	4.584.773
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.545.698	190.868	38.852	8.775.418
Credite ipotecare	14.417.333	205.160	48.258	14.670.751
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.058.283	29.464	9.612	1.097.359
Altele	178	-	-	178
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	45.170.697	552.138	138.900	45.861.735
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-785.350	-10.567	-2.004	-797.921
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	44.385.347	541.571	136.896	45.063.814

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2021
Corporații și instituții publice	2.588.154	206.789	362.203	3.157.146
Întreprinderi mici și mijlocii	2.256.188	253.096	230.644	2.739.928
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.886.988	595.645	334.710	2.817.343
Credite ipotecare	817.730	228.564	153.474	1.199.768
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.490.845	17.861	7.435	1.516.141
Altele	8.957	29.057	-	38.014
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.048.862	1.331.012	1.088.466	11.468.340
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-813.193	-353.542	-396.629	-1.563.364
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.235.669	977.470	691.837	9.904.976

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	3.151.721	5.342	83	3.157.146
Întreprinderi mici și mijlocii	2.689.169	38.370	12.389	2.739.928
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.701.225	92.910	23.208	2.817.343
Credite ipotecare	1.144.664	46.044	9.060	1.199.768
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	1.490.845	18.021	7.275	1.516.141
Altele	37.867	41	106	38.014
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.215.491	200.728	52.121	11.468.340
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.491.904	-52.302	-19.158	-1.563.364
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.723.587	148.426	32.963	9.904.976

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

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	522.016	-	11.604	367.468	901.088
Întreprinderi mici și mijlocii	115.754	28.768	12.652	195.335	352.509
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	154.744	65.635	59.629	317.469	597.477
Credite ipotecare	72.999	31.274	17.995	55.072	177.340
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire(IFN)	83.121	11.218	13.319	163.306	270.964
Altele	11.003	14	24	973	12.014
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	959.637	136.909	115.223	1.099.623	2.311.392
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-523.887	-65.076	-63.562	-826.672	-1.479.197
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	435.750	71.833	51.661	272.951	832.195

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

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

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații și instituții publice	18.164.093	3.043.157	870.738	105.138	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	3.761.573	2.648.088	344.398	21.195	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.885.516	2.799.838	579.332	94.448	11.359.134
Credite ipotecare	14.075.750	1.196.593	174.390	46.827	15.493.560
Altele	178	29.256	11.955	297	41.686
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	43.887.110	9.716.932	1.980.813	267.905	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	43.095.758	8.211.237	710.679	220.849	52.238.523

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2021
Corporații și instituții publice	11.134.132	5.298.756	1.657.104	74.101	18.164.093
Întreprinderi mici și mijlocii	1.625.360	1.766.813	369.284	116	3.761.573
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.802.350	2.620.296	428.173	34.697	7.885.516
Credite ipotecare	8.034.932	5.195.150	707.179	138.489	14.075.750
Altele	-	-	31	147	178
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	25.596.774	14.881.015	3.161.771	247.550	43.887.110
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-205.131	-364.944	-201.839	-19.438	-791.352
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	25.391.643	14.516.071	2.959.932	228.112	43.095.758

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	18.164.093	-	-	18.164.093
Întreprinderi mici și mijlocii	3.742.729	18.452	392	3.761.573
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.709.667	146.987	28.862	7.885.516
Credite ipotecare	13.836.461	194.201	45.088	14.075.750
Altele	178	-	-	178
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	43.453.128	359.640	74.342	43.887.110
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-784.778	-5.410	-1.164	-791.352
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	42.668.350	354.230	73.178	43.095.758

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2021
Corporații și instituții publice	2.475.313	206.292	361.552	3.043.157
Întreprinderi mici și mijlocii	2.179.960	238.950	229.178	2.648.088
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.880.952	587.068	331.818	2.799.838
Credite ipotecare	816.825	226.831	152.937	1.196.593
Altele	199	29.057	-	29.256
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.353.249	1.288.198	1.075.485	9.716.932
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-761.672	-349.260	-394.763	-1.505.695
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.591.577	938.938	680.722	8.211.237

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	3.038.879	4.278	-	3.043.157
Întreprinderi mici și mijlocii	2.612.941	23.915	11.232	2.648.088
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.695.188	84.333	20.317	2.799.838
Credite ipotecare	1.143.759	44.311	8.523	1.196.593
Altele	29.109	41	106	29.256
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.519.876	156.878	40.178	9.716.932
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.440.385	-47.889	-17.421	-1.505.695
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.079.491	108.989	22.757	8.211.237

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

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2021
Corporații și instituții publice	520.831	-	11.604	338.303	870.738
Întreprinderi mici și mijlocii	114.397	28.463	12.423	189.115	344.398
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	151.285	64.704	57.790	305.553	579.332
Credite ipotecare	72.584	31.210	17.581	53.015	174.390
Altele	11.003	14	24	914	11.955
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	870.100	124.391	99.422	886.900	1.980.813
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-489.888	-59.475	-56.238	-664.533	-1.270.134
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	380.212	64.916	43.184	222.367	710.679

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2020
Corporații și instituții publice	2.401.118	5.491.920	2.018.294	43.722	9.955.054
Întreprinderi mici și mijlocii	2.630.204	1.339.882	352.704	22.075	4.344.865
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	3.955.235	4.173.768	336.844	124.292	8.590.139
Credite ipotecare	4.892.305	7.019.899	335.431	100.741	12.348.376
Altele	-	-	18	183	201
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	13.878.862	18.025.469	3.043.291	291.013	35.238.635
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-152.826	-344.365	-203.909	-17.781	-718.881
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	13.726.036	17.681.104	2.839.382	273.232	34.519.754

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2020
Corporații și instituții publice	1.813.820	396.320	106.668	2.316.808
Întreprinderi mici și mijlocii	435.247	788.169	232.293	1.455.709
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	573.634	495.523	304.361	1.373.518
Credite ipotecare	298.099	261.577	116.695	676.371
Altele	179	30.192	-	30.371
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	3.120.979	1.971.781	760.017	5.852.777
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-354.669	-472.343	-241.010	-1.068.022
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	2.766.310	1.499.438	519.007	4.784.755

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile		Total 2020
Corporații și instituții publice	2.315.482	867	459		2.316.808
Întreprinderi mici și mijlocii	1.426.493	22.249	6.967		1.455.709
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.291.519	66.426	15.573		1.373.518
Credite ipotecare	629.789	42.133	4.449		676.371
Altele	30.337	28	6		30.371
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	5.693.620	131.703	27.454		5.852.777
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.023.142	-32.084	-12.796		-1.068.022
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	4.670.478	99.619	14.658		4.784.755

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2020
Corporații și instituții publice	688.498	20.678	5.363	259.801	974.340
Întreprinderi mici și mijlocii	106.418	16.954	16.207	179.507	319.086
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	223.820	61.570	41.359	350.189	676.938
Credite ipotecare	111.408	16.490	9.111	59.093	196.102
Altele	3.076	2	3	1.000	4.081
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.133.220	115.694	72.043	849.590	2.170.547
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-633.718	-52.637	-37.378	-624.460	-1.348.193
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	499.502	63.057	34.665	225.130	822.354

La 31 decembrie 2021, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B3, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, AA+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B- (nota 24).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Ajustări pentru depreciere

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

Politica de garantare

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

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

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, sensibil, crescut și depreciat :</i>				
Proprietăți imobiliare	9.484.573	7.896.883	9.038.518	7.441.712
Garanții reale mobiliare	1.059.577	965.493	950.791	908.126
Alte garanții	1.831.869	734.801	1.795.529	566.497
Total	12.376.019	9.597.177	11.784.838	8.916.335
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și sensibil:</i>				
Proprietăți imobiliare	35.766.802	29.924.177	34.961.234	29.522.793
Garanții reale mobiliare	3.248.806	1.130.415	2.262.186	1.112.411
Alte garanții	5.019.968	4.799.175	4.616.823	4.702.816
Total	44.035.576	35.853.767	41.840.243	35.338.020
Total	56.411.595	45.450.944	53.625.081	44.254.355

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Grup 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	13.067.881	3.665.375	1.866.867	1.290.279	455.337	445.751	64.002	117.899
- Colateral	2.313.400	7.215.036	736.799	2.626.403	203.542	920.919	42.672	265.920
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	2.979.698	1.605.075	2.023.123	716.805	234.151	118.358	4.250	35.962
- Colateral	1.404.972	3.244.493	918.339	1.816.275	46.724	332.186	2.139	94.238
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.992.456	1.782.962	2.254.836	562.507	444.054	153.423	33.409	72.038
- Colateral	116.858	5.517.585	132.787	1.375.384	80.464	347.649	10.123	157.493
Credite ipotecare								
- Expunere brută	667.695	14.003.056	123.535	1.076.233	70.901	106.439	17.669	29.832
- Colateral	531.101	23.382.236	88.765	1.786.493	43.209	216.773	12.559	56.991
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)								
- Expunere brută	1.077.058	20.301	1.514.449	1.692	269.385	1.579	34.337	757
- Colateral	254.723	55.173	29.814	5.541	6.931	5.027	-	3.263
Altele								
- Expunere brută	178	-	32.640	5.374	12.014	-	1.882	-
- Colateral	-	-	2.748	7.848	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2020 este următorul:

	Grup 2020							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	6.488.541	2.238.844	1.266.478	1.166.311	653.673	353.085	54.049	147.876
- Colateral	2.339.673	4.083.842	505.052	2.381.707	290.956	623.221	24.429	261.698
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	3.082.197	1.317.258	990.761	498.644	206.942	117.958	4.717	26.755
- Colateral	1.434.740	2.730.684	318.047	1.215.946	46.673	330.105	3.246	74.243
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.825.521	1.953.456	837.727	539.736	527.528	162.944	27.800	74.666
- Colateral	174.965	5.493.063	225.778	1.165.478	102.437	389.137	10.186	147.698
Credite ipotecare								
- Expunere brută	675.130	11.967.581	170.733	509.048	90.809	109.860	17.631	27.856
- Colateral	536.478	19.060.322	119.211	814.124	52.033	202.094	11.722	50.268
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)								
- Expunere brută	434.693	-	1.698.100	21.495	257.513	1.507	31.742	2
- Colateral	-	-	169.189	46.434	4.178	3.568	-	15
Altele								
- Expunere brută	201	-	31.219	3.627	4.136	4	2.204	-
- Colateral	-	-	634	7.670	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Bancă 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	14.621.747	3.542.346	1.831.296	1.211.861	431.766	438.972	16.490	88.648
- Colateral	2.236.862	6.974.381	725.729	2.357.865	188.354	906.350	6.422	224.144
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	2.498.105	1.263.468	1.958.940	689.148	230.393	114.005	3.001	18.194
- Colateral	1.024.470	2.756.792	882.183	1.761.918	44.823	325.314	1.705	63.636
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.114.379	1.771.137	2.237.551	562.287	426.282	153.050	22.484	71.964
- Colateral	113.799	5.492.688	132.769	1.374.482	80.464	346.366	10.123	157.357
Credite ipotecare								
- Expunere brută	294.590	13.781.160	122.076	1.074.517	68.632	105.758	17.669	29.158
- Colateral	199.006	23.042.245	87.444	1.782.781	41.244	214.963	12.559	55.843
Altele								
- Expunere brută	178	-	29.256	-	11.955	-	297	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2020 este următorul:

	Bancă 2020							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	7.746.564	2.208.490	1.231.447	1.085.361	631.164	343.176	27.368	87.854
- Colateral	2.314.138	4.010.728	490.223	2.154.213	275.476	605.141	7.653	175.360
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	3.042.059	1.302.806	969.260	486.449	204.342	114.744	4.486	24.512
- Colateral	1.420.853	2.675.313	307.834	1.185.667	45.017	324.484	3.018	71.394
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.643.404	1.946.735	833.986	539.532	514.574	162.364	27.799	74.188
- Colateral	172.739	5.478.272	225.703	1.165.136	101.934	386.211	10.186	146.637
Credite ipotecare								
- Expunere brută	466.758	11.881.618	169.847	506.524	87.334	108.768	17.631	27.682
- Colateral	356.553	18.909.424	118.411	807.225	49.417	198.664	11.722	49.609
Altele								
- Expunere brută	201	-	30.371	-	4.077	4	482	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci și instituții publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - creanțe din contracte de leasing financiar;
- Active financiare evaluate la cost amortizat – titluri de datorie (nota 24b);
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020:

În mii lei	Note	Grup					
		2021	2020	2021	2020	2021	2020
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Active							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	14.634.423	2.724	14.631.699	19.290.211	993	19.289.218
Plasamente la bănci și instituții publice	20	10.397.828	3.531	10.394.297	7.223.906	629	7.223.277
Credite și avansuri acordate clienților	22	58.459.285	3.829.531	54.629.754	44.286.658	3.394.114	40.892.544
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.594.219	106.188	1.488.031	1.331.900	104.184	1.227.716
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	1.500.357	17.246	1.483.111	997.409	7.303	990.106
Total bilanțier		86.586.112	3.959.220	82.626.892	73.130.084	3.507.223	69.622.861
Angajamente irevocabile date		898.809	31.859	866.950	619.781	17.873	601.908
Garanții financiare și de bună execuție date		4.217.124	136.998	4.080.126	3.367.483	137.967	3.229.516
Total extrabilanțier		5.115.933	168.857	4.947.076	3.987.264	155.840	3.831.424
Total bilanțier și extrabilanțier		91.702.045	4.128.077	87.573.968	77.117.348	3.663.063	73.454.285

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020:

În mii lei	Note	Banca					
		2021		2020			
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Numerar și conturi curente la banci centrale	19	13.587.793	1.889	13.585.904	18.559.012	272	18.558.740
Plasamente la bănci și instituții publice	20	9.615.859	3.169	9.612.690	6.636.731	336	6.636.395
Credite și avansuri acordate clienților	22	55.852.760	3.614.237	52.238.523	43.553.961	3.190.052	40.363.909
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	361.156	5.825	355.331	160.887	13	160.874
Total bilanțier		79.417.568	3.625.120	75.792.448	68.910.591	3.190.673	65.719.918
Angajamente irevocabile date		142.238	20.378	121.860	96.941	11.699	85.242
Garanții financiare și de bună execuție date		4.200.495	136.619	4.063.876	3.339.621	137.301	3.202.320
Total extrabilanțier		4.342.733	156.997	4.185.736	3.436.562	149.000	3.287.562
Total bilanțier și extrabilanțier		83.760.301	3.782.117	79.978.184	72.347.153	3.339.673	69.007.480

Mai jos prezentăm valoarea contabilă brută și provizioanele aferente expunerii de risc extrabilanțier la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoare contabilă brută	575.677	277.843	45.289	898.809	107.135	18.100	17.003	142.238
- Provizioane	-8.276	-3.697	-19.886	-31.859	-4.234	-79	-16.065	-20.378
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoare contabilă brută	3.884.578	221.334	111.212	4.217.124	3.867.949	221.334	111.212	4.200.495
- Provizioane	-51.973	-16.735	-68.290	-136.998	-51.594	-16.735	-68.290	-136.619

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Expunerea la țări din zona euro cu risc ridicat

Economia Zonei Euro (principalul partener economic al României) s-a redinamizat în 2021, pe fondul procesului de redeschidere și mix-ului de politici economice în implementare pe parcursul ultimelor trimestre (inclusiv nivelul redus al costurilor reale de finanțare).

Estimările preliminare Eurostat indică creșterea PIB-ului Zonei Euro cu o dinamică de 5,2% în 2021, evoluție determinată de contribuția cererii interne – redinamizarea investițiilor productive și consumului privat, în contextul eliminării graduale a restricțiilor sanitare și nivelului redus al costurilor reale de finanțare. În sfera dimensiunii financiare a economiei Zonei Euro se evidențiază accelerarea dinamicii anuale a prețurilor de consum de la 0,3% în 2020 (cel mai redus nivel din 2016) la 2,6% în 2021, maximum din 2011. Evoluția a fost determinată, în principal, de suprapunerea șocurilor din sfera ofertei, inclusiv majorarea semnificată a prețurilor la energie. Pe segmentul core al prețurilor de consum s-a înregistrat accelerare de la 0,7% în 2020 la 1,5% în 2021, cel mai ridicat nivel din 2008.

În anul pandemic 2021 Banca Centrală Europeană (BCE) a menținut abordarea relaxată a politicii monetare, ceea ce a determinat continuarea tendinței de scădere pentru ratele de dobândă din sfera pieței monetare. Astfel, EURIBOR pe scadența trei luni a înregistrat un nivel minim istoric de -0,605% pe 14 decembrie 2021. Cu toate acestea, intensificarea presiunilor inflaționiste și perspectivele de continuare a procesului de relansare economică post-pandemie au determinat Banca Centrală Europeană să semnaleze normalizarea graduală a politicii monetare în 2022, prin ajustarea programelor neconvenționale.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

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

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

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

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

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".


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

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

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

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

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

Parametrii utilizați în calculul ECL sunt determinați considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcție de caracteristici similare considerate determinante în originarea și monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse și valute.

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

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

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

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul și Banca iau în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate. Evaluarea creșterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

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

Criterii cantitative:

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

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

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;
- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități cu risc majorat deținute de clienți care au accesat moratoriile de plăți;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite companii

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (debitor level), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Clienți care activează într-o industrie sensibilă la efectele pandemiei și prețurilor din zona energiei;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariile viitoare.

În cazul în care există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în stadiul 1 (mai puțin pentru criteriul asociat “restructurării” – vezi mai jos). Dacă o expunere a fost transferată în stadiul 2 pe baza unui indicator cantitativ/calitativ, Grupul și Banca continuă să monitorizeze dacă indicatorul respectiv continuă să existe sau s-a modificat.

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

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

- (a) riscul de default la data raportării (pe baza condițiilor contractuale modificate); și
- (b) riscul de default determinat la recunoașterea inițială (pe baza condițiilor contractuale originale, nemodificate).

În special pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudentiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabilește o perioadă de vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL. După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (afereent stadiului 1).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Prezumția relativă de restanță

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

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) de natura “investment grade” sunt clasificate în stadiul 1.

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

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

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (acest criteriu a fost întărit cu analiza obligației semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu Grupul și Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;
 - Debitorul se află în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - Grupul și Banca au demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale Băncii (Workout unit, etc.);
 - Stoparea calculului de dobânzi;
 - Situația de radiere sau write-off (total sau parțial) sau vânzarea creanței la un anumit discount;
 - Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9).
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

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

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

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu se mai află în *stare de nerambursare* (că "s-a însănătoșit") când nu mai îndeplinește niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă din timp, setată în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare.

Această perioadă a fost determinată aplicând cerințele minime reglementate prin Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default, considerând și opinia experților. De exemplu perioada de „însănătoșire” pentru creditele aflate în „*stare de nerambursare*” datorită criteriului de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an.

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

De regulă, ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an.

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

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

Grupul și Banca au întocmit analize istorice și a identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și a Băncii care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

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

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

Datorită pandemiei COVID-19 și efectelor acesteia asupra economiei, (în special, incertitudinii), pentru anul 2020 Grupul a decis o abordare mai prudentă în ceea ce privește evoluția economiei, prin construcția a două scenarii pesimiste, primul sintetizând o evoluție așteptată în forma „V”, iar cel de al doilea, în forma de „U-shape”.

Scenariile macroeconomice aplicate în 2021 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul patru 2020, pentru a reflecta îmbunătățirea perspectivei macroeconomice pe fondul evoluției pandemiei COVID-19.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist_1	Pesimist_2
Y2020	5%	50%	25%	20%
Y2021	15%	70%	15%	-

Efectul pandemiei de coronavirus a început să afecteze portofoliul de credite al Grupului și al Băncii în primul trimestru al anului 2020. Pe baza măsurilor luate de guverne pentru a stopa virusul (lock down), economiile au înregistrat o activitate redusă pe termen scurt, ulterior activitatea din multe sectoare a revenit la un nivel normal de activitate încă din al doilea trimestru al anului 2020 după redeschiderea economiilor. Evoluțiile ulterioare au fost sinusoidale pentru unele sectoare ale economiei, datorită evoluției pandemiei în valuri, pe fondul apariției de noi tulpini ale virusului – fiind impuse diverse restricții în anumite perioade de timp. Răspândirea virusului nu a putut fi oprită, iar programul de vaccinare nu a avut succesul și acoperirea așteptată – fapt care a dus la prelungirea restricțiilor pentru a limita presiunea asupra sistemului de sănătate. Economii continuă să fie susținute de pachete de sprijin guvernamentale, a căror valoare crește pe fondul apariției de evenimente noi declanșatoare de dezechilibre macroeconomice majore.

Revenirea economică în anul 2021 este pusă sub presiune de puseul inflaționist generat de turbulențele manifestate pe piața energiei și întreruperile în lanțurile globale de aprovizionare. Presiunea inflaționistă se va manifesta și în anul 2022, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul și Banca consideră că economia a încorporat deja șocul pandemic, companiile și populația pot să se adapteze la apariția unor noi valuri ale crizei sanitare. De altfel, evoluțiile macro-financiare recente (internaționale și interne) exprimă rezistența economiilor la persistența crizei sanitare, intensificarea inflației și distorsiunile din sfera lanțurilor mondiale de producție.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca previzionează continuarea procesului de relansare economică post-pandemie, cu ritmuri anuale robuste în trimestrele următoare, perspectivă susținută de semnalele de ameliorare pentru fluxurile investiționale, pe fondul nivelului redus al costurilor reale de finanțare și implementării programelor lansate de Uniunea Europeană după incidența crizei sanitare (Next Generation și cadrul financiar multianual 2021-2027).

Evoluțiile favorabile din piețele financiare internaționale, accelerarea creditării companiilor din România în 2021 și perspectiva continuării unor programe ale Guvernului pentru susținerea economiei până la jumătatea anului 2022 sunt elemente importante care exprimă perspective favorabile pentru investițiile productive din economia României în trimestrele următoare.

Totodată, Grupul și Banca previzionează persistența presiunilor inflaționiste la un nivel ridicat pe termen scurt, evoluție determinată, în principal, de acumularea șocurilor din sfera ofertei, într-un context caracterizat prin relansarea economică post-pandemie. Persistența presiunilor inflaționiste la un nivel ridicat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să continue ciclul monetar post-pandemie în trimestrele următoare, prin noi majorări ale ratei de dobândă de referință, dar și prin lărgirea coridorului format din ratele de dobândă la facilitățile permanente în jurul ratei de dobândă de referință.

În cadrul scenariului advers s-a factorizat menținerea gradului de incertitudine la un nivel ridicat, mai ales în contextul factorilor de risc: dinamica crizei sanitare (cu tulpini de virus mai agresiv), posibilitatea să asistăm oricând la o undă de ajustări pe piețele financiare internaționale (după creșterea puternică din ultimele trimestre a inflației, urmată la scurt timp și de majorarea dobânzilor, a prețurilor la energie și a costurilor de transport).

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 5,3% în 2022, 5,5% în 2023 și 5,1% în 2024, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat.

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

Pentru creditele Retail:

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

Pentru creditele acordate companiilor:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	5,30	5,50	5,10
Rata șomajului (%)	4,50	4,40	4,40
Inflația (HICP) (% , an la an)	4,60	3,00	2,80
ROBOR 3M (%)	2,60	2,40	2,30
EURIBOR 3M (%)	-0,60	-0,60	-0,40
Scenariul central - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	5,16	4,89	4,46
Rata șomajului (%)	4,80	4,80	4,80
Inflația (HICP) (% , an la an)	4,94	3,61	3,56
ROBOR 3M (%)	2,94	2,94	3,08
EURIBOR 3M (%)	-0,50	-0,43	-0,39
Scenariul pesimist	2022	2023	2024
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	0,60	1,40	1,50
Rata șomajului (%)	5,20	5,20	5,20
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,60	4,70	5,00
ROBOR 3M (%)	3,60	4,10	4,60
EURIBOR 3M (%)	-0,40	-0,30	-0,30

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

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+45,2 Mio RON	-7,2 mio RON	-33,3 mio RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2020, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2021 versus decembrie 2020 nu sunt direct comparabile.

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2020, pentru scenariul de bază sunt:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

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

c) Riscul de lichiditate

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.024.259	-1.024.370	-903.528	-437	-24.741	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	108.021.629	-108.180.777	-60.909.118	-5.865.254	-8.468.691	-30.065.290	-2.261.684	-610.740	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.929.500	-7.115.443	-6.513.693	-33.323	-55.189	-285.613	-49.957	-177.668	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.762.484	-2.148.031	-1.073	-36.768	-62.611	-451.576	-107.235	-1.488.768	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39.179	-39.179	-16.939	-5.951	-2.829	-922	-9.744	-2.794	-
Datorii din contracte de leasing	498.597	-504.748	-36.454	-32.472	-65.047	-215.723	-105.690	-49.362	-
Alte datorii financiare	1.826.081	-1.826.081	-1.826.081	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	121.101.729	-120.838.629	-70.206.886	-5.974.205	-8.679.108	-31.114.788	-2.534.310	-2.329.332	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.320.913	18.323.587	18.323.587	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	10.394.297	10.415.366	9.345.503	27.411	12.676	992.874	1.472	35.430	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	338.450	338.450	182.539	-	-	-	-	-	155.911
Instrumente derivate	80.927	80.927	6.423	4.785	19.168	19.512	18.641	12.398	-
Credite și avansuri acordate clienților	54.629.754	71.881.620	5.107.671	3.861.580	7.061.723	24.395.794	8.872.360	22.582.492	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.488.031	1.734.078	219.687	155.588	297.242	781.323	277.228	3.010	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.193.373	46.403.882	36.552.931	504.922	990.960	3.342.226	2.214.559	2.748.379	49.905
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.108.316	1.107.394	638.456	1.065	5.279	111.887	-	-	350.707
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.483.111	1.541.515	498.444	307.447	191.002	184.753	358.902	967	-
Alte active financiare	1.054.904	1.076.215	972.942	78.258	25.015	-	-	-	-
Total active financiare	130.092.076	152.903.034	71.848.183	4.941.056	8.603.065	29.828.369	11.743.162	25.382.676	556.523
Poziția netă bilanțieră		32.064.405	1.641.297	-1.033.149	-76.043	-1.286.419	9.208.852	23.053.344	556.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2021									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	866.950	898.809	322.650	73.216	176.193	146.821	100.971	78.958	-
Garanții financiare și de bună execuție date	4.080.126	4.217.124	503.366	638.940	567.989	1.955.182	156.992	394.655	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-3.469.094	-3.469.094	-1.680.366	-367.915	-549.673	-334.340	-289.300	-247.500	-
- Sume de primit	3.705.137	3.705.137	1.672.312	372.114	583.797	372.557	456.952	247.405	-
Poziție netă instrumente derivate	236.043	236.043	-8.054	4.199	34.124	38.217	167.652	-95	-
Total extrabilanțier		5.351.976	817.962	716.355	778.306	2.140.220	425.615	473.518	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		37.416.381	2.459.259	-316.794	702.263	853.801	9.634.467	23.526.862	556.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2020 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	318.944	-318.948	-198.937	-	-24.347	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	90.942.415	-91.111.321	-49.944.419	-5.326.274	-7.791.230	-25.179.633	-2.188.194	-681.571	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.691.668	-1.736.227	-239.779	-67.468	-134.942	-492.415	-537.859	-263.764	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.667.761	-2.110.127	-	-34.777	-35.003	-417.092	-105.674	-1.517.581	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	-34.817	-621	-626	-383	-13.558	-18.866	-763	-
Datorii din contracte de leasing	454.792	-457.105	-29.904	-28.636	-58.202	-198.369	-105.163	-36.831	-
Alte datorii financiare	1.161.789	-1.161.789	-1.161.738	-32	-6	-13	-	-	-
Total datorii financiare	96.272.186	-96.930.334	-51.575.398	-5.457.813	-8.044.113	-26.396.744	-2.955.756	-2.500.510	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.133.211	22.134.204	22.134.204	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	7.223.277	7.227.762	5.395.599	555.593	35.986	1.218.697	-	21.887	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	346.472	346.472	185.269	-	-	-	-	-	161.203
Instrumente derivate	22.090	22.090	7.016	6.443	383	8.189	49	10	-
Credite și avansuri acordate clienților	40.892.544	57.052.521	4.227.284	3.388.382	6.842.719	15.026.706	6.942.586	20.624.844	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.227.716	1.455.167	201.664	130.010	247.728	650.926	221.336	3.503	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.877.177	32.294.280	26.437.055	368.383	592.354	3.220.389	1.211.985	431.427	32.687
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.085.714	1.086.880	647.135	1.067	1.373	117.181	-	-	320.124
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	990.106	1.038.448	335.671	197.554	285.445	130.408	88.354	1.016	-
Alte active financiare	860.105	880.170	808.943	34.849	35.268	818	292	-	-
Total active financiare	105.658.412	123.537.994	60.379.840	4.682.281	8.041.256	20.373.314	8.464.602	21.082.687	514.014
Poziția netă bilanțieră		26.607.660	8.804.442	-775.532	-2.857	-6.023.430	5.508.846	18.582.177	514.014

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2020									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	601.908	619.781	238.650	43.540	117.686	107.502	73.419	38.984	-
Garanții financiare și de bună execuție date	3.229.516	3.367.483	337.664	205.126	655.964	1.324.244	573.675	270.810	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-4.403.444	-4.403.444	-2.691.477	-458.545	-	-964.122	-289.300	-	-
- Sume de primit	4.683.806	4.683.806	2.704.189	464.852	138.836	1.011.960	327.878	36.091	-
Poziție netă instrumente derivate	280.362	280.362	12.712	6.307	138.836	47.838	38.578	36.091	-
Total extrabilanțier	4.111.786	4.267.626	589.026	254.973	912.486	1.479.584	685.672	345.885	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		30.875.286	9.393.468	-520.559	909.629	-4.543.846	6.194.518	18.928.062	514.014

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	952.453	-952.547	-831.705	-437	-24.741	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	102.698.085	-102.824.349	-57.267.473	-5.235.543	-7.604.131	-29.856.796	-2.252.065	-608.341	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.457.843	-7.482.239	-6.553.384	-58.128	-101.773	-348.032	-248.129	-172.793	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.706.234	-2.085.582	-	-35.538	-35.772	-421.228	-107.235	-1.485.809	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.689	-38.689	-16.449	-5.951	-2.829	-922	-9.744	-2.794	-
Datorii din contracte de leasing	716.569	-761.320	-35.072	-35.199	-70.420	-241.470	-141.954	-237.205	-
Alte datorii financiare	1.440.467	-1.440.467	-1.440.467	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	115.010.340	-115.585.193	-66.144.550	-5.370.796	-7.839.666	-30.964.112	-2.759.127	-2.506.942	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.763.625	16.765.514	16.765.514	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	9.612.690	9.633.299	8.611.930	5.242	12.180	991.207	1.460	11.280	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	355.331	388.549	1.290	1.343	4.582	49.270	332.064	-	-
Instrumente derivate	79.842	79.842	5.338	4.785	19.168	19.512	18.641	12.398	-
Instrumente de capital	31.207	31.207	15.603	-	-	-	-	-	15.604
Credite și avansuri acordate clienților	52.238.523	68.165.569	4.552.748	3.610.775	6.557.701	23.498.256	8.061.039	21.885.050	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.853.784	46.049.586	36.275.446	503.950	979.721	3.320.552	2.207.907	2.746.106	15.904
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.465.497	1.464.576	852.810	1.065	5.279	111.887	-	-	493.535
Investiții în participații	735.486	735.486	-	-	-	-	-	-	735.486
Alte active financiare	884.171	905.477	802.204	78.258	25.015	-	-	-	-
Total active financiare	123.020.156	144.219.105	67.882.883	4.205.418	7.603.646	27.990.684	10.621.111	24.654.834	1.260.529
Poziția netă bilanțieră		28.633.912	1.738.333	-1.165.378	-236.020	-2.973.428	7.861.984	22.147.892	1.260.529

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2021									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	121.860	142.238	5.834	13.734	57.069	22.167	3.022	40.412	-
Garanții financiare și de bună execuție date	4.063.876	4.200.495	501.427	635.405	1.020.251	1.491.769	156.988	394.655	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-3.304.338	-3.304.338	-1.515.610	-367.915	-549.673	-334.340	-289.300	-247.500	-
- Sume de primit	3.539.666	3.539.666	1.506.841	372.114	583.797	372.557	456.952	247.405	-
Poziție netă instrumente derivate	235.328	235.328	-8.769	4.199	34.124	38.217	167.652	-95	-
Total extrabilanțier	4.421.064	4.578.061	498.492	653.338	1.111.444	1.552.153	327.662	434.972	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		33.211.973	2.236.825	-512.040	875.424	-1.421.275	8.189.646	22.582.864	1.260.529

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2020 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	311.822	-311.825	-191.814	-	-24.347	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	88.297.146	-88.464.198	-47.944.522	-5.189.646	-7.469.668	-25.010.203	-2.170.212	-679.947	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.176.066	-1.196.984	-106.424	-43.516	-80.026	-372.202	-332.132	-262.684	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.664.464	-2.106.830	-	-34.778	-35.003	-417.092	-105.674	-1.514.283	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	-34.818	-621	-626	-383	-13.559	-18.866	-763	-
Datorii din contracte de leasing	709.270	-755.927	-34.591	-33.249	-67.231	-230.574	-145.276	-245.006	-
Alte datorii financiare	907.681	-907.681	-907.681	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	93.101.266	-93.778.263	-49.185.653	-5.301.815	-7.676.658	-26.139.294	-2.772.160	-2.702.683	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	20.978.633	20.978.904	20.978.904	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	6.636.395	6.640.464	4.885.963	523.716	12.088	1.218.697	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	160.874	175.116	1.290	1.329	98.814	7.310	66.373	-	-
Instrumente derivate	22.090	22.090	7.016	6.443	383	8.189	49	10	-
Instrumente de capital	17.572	17.572	8.786	-	-	-	-	-	8.786
Credite și avansuri acordate clienților	40.363.909	55.731.097	3.856.200	3.303.985	6.718.760	14.672.428	6.785.772	20.393.952	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.850.770	32.266.914	26.431.822	367.662	591.281	3.219.005	1.211.539	430.789	14.816
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	1.349.673	1.350.840	805.548	1.067	1.373	117.181	-	-	425.671
Investiții în participații	499.690	499.690	-	-	-	-	-	-	499.690
Alte active financiare	761.133	776.494	705.595	34.849	35.265	785	-	-	-
Total active financiare	101.640.739	118.459.181	57.681.124	4.239.051	7.457.964	19.243.595	8.063.733	20.824.751	948.963
Poziția netă bilanțieră		24.680.918	8.495.471	-1.062.764	-218.694	-6.895.699	5.291.573	18.122.068	948.963

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2020									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date	85.242	96.941	4.250	9.009	35.403	10.895	21.676	15.708	-
Garanții financiare și de bună execuție date	3.202.320	3.339.621	334.786	200.828	641.244	1.318.470	573.483	270.810	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-4.403.444	-4.403.444	-2.691.477	-458.545	-	-964.122	-289.300	-	-
- Sume de primit	4.683.806	4.683.806	2.704.189	464.852	138.836	1.011.960	327.878	36.091	-
Poziție netă instrumente derivate	280.362	280.362	12.712	6.307	138.836	47.838	38.578	36.091	-
Total extrabilanțier	3.567.924	3.716.924	351.748	216.144	815.483	1.377.203	633.737	322.609	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		28.397.842	8.847.219	-846.620	596.789	-5.518.496	5.925.310	18.444.677	948.963

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

d) Riscul de piață

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

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

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

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

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

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați. Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
31 decembrie 2021								
Media perioadei	9.574	-9.574	4.787	-4.787	10.653	-10.653	5.326	-5.326
Minimul perioadei	-180.008	115	-90.004	58	-186.182	220	-93.091	110
Maximul perioadei	357.363	-1.954	178.681	-977	357.352	-5.155	178.676	-2.577
31 decembrie 2020								
Media perioadei	-3.098	3.098	-1.549	1.549	-3.274	3.274	-1.637	1.637
Minimul perioadei	-162.247	122	-81.123	61	-163.309	122	-81.654	61
Maximul perioadei	53.747	-269	26.874	-135	50.569	-269	25.285	-135

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

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

În mii lei	2021	2020
Fonduri proprii	10.828.043	10.404.627
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	687.615	255.719
Impact în fonduri proprii	6,35%	2,46%

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

În mii lei	2021	2020
Fonduri proprii	11.306.117	10.717.290
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	746.805	251.607
Impact în fonduri proprii	6,61%	2,35%

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.320.913	-	-	-	-	-	18.320.913
Plasamente la bănci și instituții publice	9.396.673	-	989.639	-	7.985	-	10.394.297
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	796.529	180.450	162.056	343.138	938	-	1.483.111
Credite și avansuri acordate clienților	40.388.852	3.048.282	9.252.892	1.634.773	304.955	-	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.444.278	4.407	21.070	17.947	329	-	1.488.031
Alte active financiare	238.496	22.036	-	-	-	794.372	1.054.904
Total active financiare	70.585.741	3.255.175	10.425.657	1.995.858	314.207	794.372	87.371.010
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	903.854	24.741	95.664	-	-	-	1.024.259
Depozite de la clienți	94.450.883	12.343.993	1.221.538	523	4.692	-	108.021.629
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	8.861.801	114.022	299.738	244.979	171.444	-	9.691.984
Datorii din contracte de leasing	68.157	64.380	213.936	104.724	47.400	-	498.597
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.826.081	1.826.081
Total datorii financiare	104.284.695	12.547.136	1.830.876	350.226	223.536	1.826.081	121.062.550
Poziție netă	-33.698.954	-9.291.961	8.594.781	1.645.632	90.671	-1.031.709	-33.691.540
Angajamente irevocabile date	385.516	173.503	144.487	100.502	62.942	-	866.950
Garanții financiare și de bună execuție date	1.087.549	527.196	1.929.625	152.647	383.109	-	4.080.126
Total extrabilanțier	1.473.065	700.699	2.074.112	253.149	446.051	-	4.947.076
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-32.225.889	-8.591.262	10.668.893	1.898.781	536.722	-1.031.709	-28.744.464

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2020:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.133.211	-	-	-	-	-	22.133.211
Plasamente la bănci și instituții publice	6.214.795	34.613	973.869	-	-	-	7.223.277
Active financiare evaluate la cost amortizat- instrumente de datorie	529.394	270.511	107.954	81.296	951	-	990.106
Credite și avansuri acordate clienților	33.694.925	2.751.427	2.789.535	1.285.168	371.489	-	40.892.544
Creanțe din contracte de leasing financiar	366.061	182.404	495.316	180.858	3.077	-	1.227.716
Alte active financiare	182.821	2.995	-	-	-	674.289	860.105
Total active financiare	63.121.207	3.241.950	4.366.674	1.547.322	375.517	674.289	73.326.959
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	198.933	24.347	95.664	-	-	-	318.944
Depozite de la clienți	77.515.916	11.154.643	2.177.276	19.640	74.940	-	90.942.415
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	2.388.080	72.390	339.146	299.643	260.170	-	3.359.429
Datorii din contracte de leasing	58.079	57.795	197.447	104.792	36.679	-	454.792
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.161.789	1.161.789
Total datorii financiare	80.161.008	11.309.175	2.809.533	424.075	371.789	1.161.789	96.237.369
Poziție netă	-17.039.801	-8.067.225	1.557.141	1.123.247	3.728	-487.500	-22.910.410
Angajamente irevocabile date	278.745	116.890	105.176	73.281	27.816	-	601.908
Garanții financiare și de bună execuție date	485.111	610.046	1.299.802	570.378	264.179	-	3.229.516
Total extrabilanțier	763.856	726.936	1.404.978	643.659	291.995	-	3.831.424
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-16.275.945	-7.340.289	2.962.119	1.766.906	295.723	-487.500	-19.078.986

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.763.625	-	-	-	-	-	16.763.625
Plasamente la bănci și instituții publice	8.615.066	145	989.494	-	7.985	-	9.612.690
Active financiare evaluate la cost amortizat- instrumente de datorie	2.494	-	34.792	318.045	-	-	355.331
Credite și avansuri acordate clienților	38.692.647	2.893.360	8.936.256	1.414.325	301.935	-	52.238.523
Creanțe din contracte de leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	238.496	22.036	-	-	-	623.639	884.171
Total active financiare	64.312.328	2.915.541	9.960.542	1.732.370	309.920	623.639	79.854.340
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	832.048	24.741	95.664	-	-	-	952.453
Depozite de la clienți	89.843.297	11.714.057	1.136.096	370	4.265	-	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	8.391.635	71.204	284.815	244.979	171.444	-	9.164.077
Datorii din contracte de leasing	67.026	67.221	230.283	133.118	218.921	-	716.569
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.440.467	1.440.467
Total datorii financiare	99.134.006	11.877.223	1.746.858	378.467	394.630	1.440.467	114.971.651
Poziție netă	-34.821.678	-8.961.682	8.213.684	1.353.903	-84.710	-816.828	-35.117.311
Angajamente irevocabile date	17.007	55.940	21.437	3.005	24.471	-	121.860
Garanții financiare și de bună execuție date	1.082.333	979.489	1.466.304	152.641	383.109	-	4.063.876
Total extrabilanțier	1.099.340	1.035.429	1.487.741	155.646	407.580	-	4.185.736
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-33.722.338	-7.926.253	9.701.425	1.509.549	322.870	-816.828	-30.931.575

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2020:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	20.978.633	-	-	-	-	-	20.978.633
Plasamente la bănci și instituții publice	5.651.685	10.841	973.869	-	-	-	6.636.395
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.969	97.382	-	61.523	-	-	160.874
Credite și avansuri acordate clienților	33.385.178	2.692.892	2.671.247	1.243.801	370.791	-	40.363.909
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	182.821	2.995	-	-	-	575.317	761.133
Total active financiare	60.200.286	2.804.110	3.645.116	1.305.324	370.791	575.317	68.900.944
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	191.811	24.347	95.664	-	-	-	311.822
Depozite de la clienți	74.869.674	11.157.387	2.176.873	18.272	74.940	-	88.297.146
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	1.950.954	49.485	280.278	299.643	260.170	-	2.840.530
Datorii din contracte de leasing	64.689	64.080	219.515	136.270	224.715	-	709.269
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	907.681	907.681
Total datorii financiare	77.077.128	11.295.299	2.772.330	454.185	559.825	907.681	93.066.448
Poziție netă	-16.876.842	-8.491.189	872.786	851.139	-189.034	-332.364	-24.165.504
Angajamente irevocabile date	13.010	35.001	10.894	21.676	4.661	-	85.242
Garanții financiare și de bună execuție date	478.035	595.800	1.294.108	570.198	264.179	-	3.202.320
Total extrabilanțier	491.045	630.801	1.305.002	591.874	268.840	-	3.287.562
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-16.385.797	-7.860.388	2.177.788	1.443.013	79.806	-332.364	-20.877.942

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

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

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

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.555.659	9.707.159	221.581	836.514	18.320.913
Plasamente la bănci și instituții publice	6.527.116	2.281.069	757.175	828.937	10.394.297
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	112.642	20.495	-	-	133.137
Instrumente derivate	80.600	327	-	-	80.927
Credite și avansuri acordate clienților	39.077.527	14.021.505	208.404	1.322.318	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	210.649	1.277.291	91	-	1.488.031
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.882.789	14.089.943	3.080.624	87.365	41.140.721
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	344.370	502.880	23.046	-	870.296
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	54.980	336.462	-	1.091.669	1.483.111
Alte active financiare	765.988	160.458	108.469	19.989	1.054.904
Total active monetare	78.612.320	42.397.589	4.399.390	4.186.792	129.596.091
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	771.139	57.819	194.072	1.229	1.024.259
Depozite de la clienți	61.127.622	39.811.831	4.111.859	2.970.317	108.021.629
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	6.576.362	2.927.116	176.616	11.890	9.691.984
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.420	319	440	-	39.179
Datorii din contracte de leasing	12.389	484.701	825	682	498.597
Alte datorii financiare	1.612.053	131.688	52.927	29.413	1.826.081
Total datorii monetare	70.137.985	43.413.474	4.536.739	3.013.531	121.101.729
Poziția valutară netă	8.474.335	-1.015.885	-137.349	1.173.261	8.494.362
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.926.264	-1.065.114	-154.546	-323.170	-3.469.094
- Sume de primit	1.293.821	2.403.886	7.430	-	3.705.137
Poziția netă instrumente derivate	-632.443	1.338.772	-147.116	-323.170	236.043
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	7.841.892	322.887	-284.465	850.091	8.730.405

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

<i>În mii lei</i>	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.335.234	9.159.870	85.498	183.023	16.763.625
Plasamente la bănci și instituții publice	6.391.663	1.847.933	557.606	815.488	9.612.690
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	48.715	306.616	-	-	355.331
Instrumente derivate	79.515	327	-	-	79.842
Credite și avansuri acordate clienților	37.773.388	13.884.948	181.749	398.438	52.238.523
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.664.357	14.009.948	3.080.624	82.951	40.837.880
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	630.962	574.571	22.386	-	1.227.919
Alte active financiare	711.933	143.496	28.384	358	884.171
Total active monetare	76.635.767	39.927.709	3.956.247	1.480.258	121.999.981
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	738.027	31.459	180.858	2.109	952.453
Depozite de la clienți	59.998.316	37.953.876	3.656.977	1.088.916	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	6.507.490	2.479.971	176.616	-	9.164.077
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	37.930	319	440	-	38.689
Datorii din contracte de leasing	11.985	703.809	775	-	716.569
Alte datorii financiare	1.275.128	110.964	46.437	7.938	1.440.467
Total datorii monetare	68.568.876	41.280.398	4.062.103	1.098.963	115.010.340
Poziția valutară netă	8.066.891	-1.352.689	-105.856	381.295	6.989.641
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.761.508	-1.065.114	-154.546	-323.170	-3.304.338
- Sume de primit	1.128.350	2.403.886	7.430	-	3.539.666
Poziția netă instrumente derivate	-633.158	1.338.772	-147.116	-323.170	235.328
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	7.433.733	-13.917	-252.972	58.125	7.224.969

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2020 sunt prezentate mai jos:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

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

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

	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
În mii lei	2021	2020
Creșterea EUR cu până la 20%	23.691	27.709
Scăderea EUR cu până la 20%	-23.691	-27.709
Creșterea USD cu până la 20%	1.666	8.338
Scăderea USD cu până la 20%	-1.666	-8.338

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

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

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

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

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

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

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

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

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2021 Valoare contabilă	2020 Valoare contabilă	2021 Valoare contabilă	2020 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	21	133.137	120.335	-	-
Instrumente derivate	43	80.927	22.090	79.842	22.090
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	21	870.296	868.150	1.227.919	1.132.481
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	41.140.721	30.844.490	40.837.880	30.835.955
Total bilanțier		42.225.081	31.855.065	42.145.641	31.990.526

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

Grup	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.226	-	-1.899	-
OTC derivative	-98.388	-	-84.914	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.310.707	-	-153.944
Impact total	-101.615	-1.310.707	-86.813	-153.944

Banca	31 decembrie 2021		31 decembrie 2020	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.121	-	-1.757	-
OTC derivative	-93.687	-	-79.269	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.309.930	-	-152.585
Impact total	-96.807	-1.309.930	-81.026	-152.585

e) Gestionarea capitalului

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

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

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

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

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

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

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 13.164.500 mii lei la 31 decembrie 2021 (2020: 12.108.132 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.500.635 mii lei (2020: 7.192.994 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2021 și 2020.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Fonduri proprii de nivel 1	11.638.319	10.573.525	10.975.774	10.067.481
Fonduri proprii de nivel 2	1.526.181	1.534.607	1.509.052	1.534.607
Total nivel fonduri proprii	13.164.500	12.108.132	12.484.826	11.602.088
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	38.469.262	38.863.240	35.219.316	35.204.814
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	4.594.414	10.664.643	4.244.943	9.716.036
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	8.524.365	7.984.598	8.136.656	7.221.969
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	140.479	31.470	140.479	31.470
Total expunere la riscuri	51.728.520	57.543.951	47.741.394	52.174.289

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

În %	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	22,50	18,37	22,99	19,30
Rata fondurilor proprii de nivel 1	22,50	18,37	22,99	19,30
Indicatorul de solvabilitate	25,45	21,04	26,15	22,24

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

f) Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Grupul urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

f) Riscul operațional (continuare)

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar:

- Banca evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- Banca evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- Banca identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Grup și Bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

g) Riscul climatic

Impactul schimbărilor climatice și accelerarea inițiativelor la nivelul autorităților de reglementare, precum și la nivelul politicilor publice, contribuie la o preocupare din ce în ce mai mare a sectorului serviciilor financiare asupra identificării și gestionării riscurilor aferente, cu atât mai mult cu cât se așteaptă ca instituțiile financiare să joace un rol important în tranziția către o economie durabilă.

Fără a fi privite ca o categorie distinctă de riscuri, riscurile climatice reprezintă acceleratoare ale riscurilor gestionate în mod tradițional de către Grup și Bancă, fie că ne referim la riscul fizic sau la riscul de tranziție.

Riscul fizic este determinat fie de evenimente climatice extreme legate de temperatură, vânt, apă (cum ar fi inundații, uragane, incendii), fie la modificări pe termen lung a tiparelor climatice (cum ar fi temperaturi ridicate menținute pe un orizont de timp mai îndelungat, valuri de caldură, secete sau creșterea nivelului mării).

Riscul de tranziție apare ca urmare a măsurilor luate pentru a atenua efectele schimbărilor climatice și a tranziției către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon (cum ar fi modificări ale legilor și reglementărilor, litigii datorate eșecului de a atenua sau de a se adapta la schimbări climatice), precum și modificări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii, ca urmare a schimbărilor în comportamentul consumatorilor și în cererea investitorilor.

Pentru gestionarea acestor riscuri climatice, Grupul și Banca utilizează lista de excluderi sectoriale aliniată cu recomandările International Finance Corporation ("IFC") și BERD. Totodată, în cadrul analizei de credit pentru companii, Grupul și Banca utilizează procese și instrumente de identificare și evaluare a riscului de mediu în concordanță cu cele mai bune practici în domeniu și cu standardele IFC și BERD, care sunt transpuse în instrucțiuni de lucru interne, revizuite periodic. Astfel, este analizat impactul pe care compania care solicită finanțare îl are asupra mediului (apă, sol și emisii), cât și impactul asupra activității companiei generat de schimbările climatice. Nivelul de detaliu și complexitate al acestei analize este determinat și de criteriile ce țin de dimensiunea companiei, a proiectului sau a tranzacției.

Grupul și Banca efectuează, rafinând în mod continuu, cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernantă pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultură, construcții, transport etc.), pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative ale schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare a Grupului, astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul.

Nu în ultimul rând, Grupul și Banca urmăresc consolidarea competențelor de analiză a acestor riscuri prin alocarea de resurse specializate, cum ar fi echipă dedicată experților de mediu și formarea analiștilor de credit prin cursuri ținute de experții interni sau specialiști externi în domeniul acesta. Pe lângă monitorizarea îndeaproape a tuturor reglementărilor ce sunt sau vor intra în vigoare în viitor, Grupul și Banca sunt implicate activ în grupuri de lucru la nivel național și european. Banca și subsidiarele sale urmăresc inițiativele grupurilor operative (cum ar fi TCFD) sau a sectorului privat (UNEPFI-PRB) pentru a îmbunătăți raportarea informațiilor nefinanciare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

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

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

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

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

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2020 pentru a reflecta îmbunătățirea perspectivei macroeconomice, chiar dacă fondul pandemiei COVID-19 s-a păstrat. Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 dedicat riscului de credit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și a Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2020 rezultă din pandemia COVID-19 și din modificările pe care aceasta le-a generat în informațiile forward-looking, situația fiind înregistrată și în anul 2021, în care, incertitudinilor cauzate de evoluția pandemiei li s-au adăugat noi turbulențe manifestate în economie (creșterea inflației, creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, criza semi-conductorilor, etc.).

Pe acest fond, managementul Băncii a aplicat propriile judecăți de valoare considerând că se impun o serie de ajustări post-model pentru a reflecta mai bine contextul și propriile așteptări în modelarea riscului de credit.

Ajustările post-model aplicate în anul 2020 pentru a estima efectul evenimentului pandemic s-au păstrat în mare parte și în anul 2021, fiind adăugate noi judecăți de valoare pe fondul apariției de noi valuri ale pandemiei și evenimente noi generatoare de noi riscuri (inflație generată de turbulențele în piața energiei, întârzierile în lanțurile de aprovizionare etc). Grupul și Banca au decis să păstreze această abordare întrucât nu se cunoaște încă perioada de timp pentru care ajutorul guvernamental va rămâne activ sau va fi suplimentat.

Analizele interne care au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare s-au bazat pe informațiile pe care Banca le-a putut accesa. În acest sens, menționăm informațiile publice, centralizate, referitoare la companiile care au solicitat certificate în starea de urgență care să ateste că s-au confruntat cu dificultăți, diverse analize ale instituțiilor publice (inclusiv B.N.R.). Totodată, am examinat și informațiile din bazele de date proprii ale Băncii, aferente clienților beneficiari de credite, inclusiv acelora care au solicitat intrarea în programul de suspendare a plăților (informații financiare, etc.). Toate acestea au condus la considerarea unor sectoare ca fiind mai sensibile la criza pandemică (spre exemplu sectorul ospitalității și agrement) sau expuse semnificativ la criza prețurilor energiei, portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o măsură mai mare de evenimentele prezente. O zonă de atenție sporită a fost reprezentată și de portofoliul de credite clienți care au solicitat amânarea la plată în această perioadă - diverse judecăți de valoare fiind utilizate/aplicate pentru o mai bună acoperire a riscurilor aferente. În cursul anului 2020-2021, Grupul a revizuit modelele interne de rating și calcul a probabilității de nerambursare (PD), pentru o ancorare și un răspuns mai rapid la evenimentele apărute (independent de gradul de severitate).

Un alt considerent major al introducerii ajustărilor post-model l-a reprezentat faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, acestea din urmă preîntâmpinând apariția evenimentelor de neplată la nivelul debitorilor care, altfel, s-ar fi confruntat cu dificultăți în servirea datoriilor către diverși creditori.

O altă sursă a ajustărilor post-model care a determinat majorarea volumelor pierderilor așteptate o reprezintă analiza individuală expert a expunerilor semnificative, inițiată pentru a surprinde și înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă clienții beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile.

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020 și, mai apoi, în anul 2021, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2021. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020 (cu modificările și completările ulterioare), guvernul a acordat anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2021. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care Grupul și Banca nu au declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Considerând prevederile legislative, Grupul și Banca nu mai au în derulare la 31 decembrie 2021, contracte pentru care amânarea la plată este încă activă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

În anul 2020-2021, practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate pentru a acorda atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile A.B.E. și B.N.R. privind moratoriile – respectiv se consideră că operațiunile nu vor genera automat o clasificare mai strictă a expunerilor (nu trebuie considerat ca trigger automat, ci în corelație și cu alți indicatori de risc), urmând ca Banca să își dezvolte și să își întărească mecanismele proprii pentru identificarea timpurie a creșterii riscului de credit și improbabilității de neplată.

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

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

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

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, rezervele înregistrând un trend descendent și ajungând în zona negativă. 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 consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare.

b) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare individuale și consolidate de la 31 decembrie 2020 și 31 decembrie 2021 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

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

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

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

La data de 12 octombrie 2021, Inalta Curte de Casatie si Justitie a Romaniei a suspendat judecarea cererii de revizuire si a fost sesizata Curtea de Justitie a Uniunii Europene.

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

c) Provizioane de risc pentru clauze abuzive

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

d) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 460 milioane RON în echivalent.

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

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

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

6. Raportarea pe segmente

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

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

Clienții Victoriabank și Idea Bank sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Operațiuni Intra-grup - Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

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

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

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

Segmentele operaționale ale Grupului sunt prezentate mai jos:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

Clienți Corporativi Medii („MidCo”): Grupul gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 9 și 100 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, servisarea 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 se clarifică, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

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

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

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari. Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

Altele: Grupul încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, precum și elemente care nu se încadrează în categoriile existente și rezultă din decizii financiare și strategice luate la nivel central.

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

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, Grupul nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 și date comparative pentru 2020:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2021										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	9.026.678	7.810.256	3.582.273	4.120.221	28.454.621	-	2.929.671	5.948.267	-1.818.483	60.053.504
Provizioane principal	-810.766	-827.187	-294.632	-503.230	-1.249.340	-	-302.877	-13.418	65.731	-3.935.719
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	8.215.912	6.983.069	3.287.641	3.616.991	27.205.281	-	2.626.794	5.934.849	-1.752.752	56.117.785
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	44.120.816	-	401.085	-317.724	44.204.177
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	28.505.564	49.499	424.876	-264.729	34.641.649
Valori imobilizate	67.846	157.105	82.984	194.163	618.925	41.065	12.014	331.802	-8.562	1.497.342
Active aferente dreptului de utilizare	30.505	61.692	32.017	85.004	244.802	16.233	10.919	16.412	-5.563	492.021
Alte active	229.912	212.691	91.574	98.804	730.326	-	80.534	96.319	-65.505	1.474.655
Total active	8.544.175	7.414.557	3.494.216	3.994.962	28.799.334	72.683.678	2.779.760	7.205.343	-2.414.835	132.501.190
Depozite și conturi curente	6.026.098	8.701.281	6.151.819	15.493.031	71.889.830	1.047.310	-	696	-264.177	109.045.888
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	136.702	543.683	88.708	111.399	112.343	6.526.809	2.019.081	232.901	-1.842.126	7.929.500
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.780.464	-	-	-17.980	1.762.484
Datorii din leasing operațional	84.216	71.299	33.004	37.418	263.189	630	11.096	3.498	-5.753	498.597
Alte pasive	527.530	373.990	123.885	147.877	1.060.014	692	122.170	370.781	-26.352	2.700.587
Total datorii	6.774.546	9.690.253	6.397.416	15.789.725	73.325.376	9.355.905	2.152.347	607.876	-2.156.388	121.937.056
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	10.564.134	-	10.564.134
Total datorii și capitaluri proprii	6.774.546	9.690.253	6.397.416	15.789.725	73.325.376	9.355.905	2.152.347	11.172.010	-2.156.388	132.501.190

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2020

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

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2021										
Venituri nete din dobânzi	130.786	257.173	148.385	238.063	1.031.522	380.333	255.797	691.193	8.867	3.142.119
Venituri nete din comisioane	66.117	115.636	76.390	283.785	325.666	-2.331	13.491	84.205	-1.602	961.357
Venituri nete din tranzacționare	9.992	43.076	44.877	84.960	173.328	141.552	5.126	21.031	4.740	528.682
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	91.327	-	87.690	6	179.023
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-	-	-	-	-	34.721	-	3.688	-	38.409
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.160	-7.880	-5.021	-11.824	-61.115	-	-	-	-	-90.000
Alte venituri din exploatare	24.420	21.192	11.151	7.704	105.124	127	16.834	67.317	-72.045	181.824
Total venituri	227.155	429.197	275.782	602.688	1.574.525	645.729	291.248	955.124	-60.034	4.941.414
Salarii și asimilate	-74.661	-186.995	-96.854	-206.880	-545.548	-29.772	-67.805	-119.762	-	-1.328.277
Alte cheltuieli operaționale	-31.784	-63.482	-32.887	-76.972	-286.990	-22.906	-41.339	-152.402	12.870	-695.892
Cheltuieli cu amortizarea	-23.926	-45.637	-24.467	-64.377	-184.952	-9.820	-7.672	-17.096	20.116	-357.831
Total cheltuieli	-130.371	-296.114	-154.208	-348.229	-1.017.490	-62.498	-116.816	-289.260	32.986	-2.382.000
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	96.784	133.083	121.574	254.459	557.035	583.231	174.432	665.864	-27.048	2.559.414

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2020

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2020										
Venituri nete din dobânzi	115.072	227.292	189.660	229.457	971.555	199.982	220.459	821.917	1.699	2.977.093
Venituri nete din comisioane	50.194	112.401	69.501	233.110	242.264	-2.211	7.080	66.133	-2.011	776.461
Venituri nete din tranzacționare	9.116	38.587	34.841	64.907	129.462	78.311	9.142	-18.740	-507	345.119
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	153.366	-	147.299	-	300.665
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit și pierdere	-	-	-	-	-	76.560	-	-2.450	-	74.110
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.648	-5.417	-3.855	-9.156	-51.370	-	-	-	-	-74.446
Alte venituri din exploatare	17.045	15.041	4.928	1.700	65.445	122	11.293	36.662	-15.073	137.163
Total venituri	186.779	387.904	295.075	520.018	1.357.356	506.130	247.974	1.050.821	-15.892	4.536.165
Salarii și asimilate	-62.565	-173.722	-92.150	-180.354	-417.752	-19.909	-51.064	-99.983	8	-1.097.491
Alte cheltuieli operaționale	-30.238	-68.424	-35.425	-70.317	-239.562	-20.258	-43.476	-125.562	10.577	-622.685
Cheltuieli cu amortizarea	-19.221	-43.186	-23.774	-60.275	-158.127	-6.719	-6.566	-12.821	2.968	-327.721
Total cheltuieli	-112.024	-285.332	-151.349	-310.946	-815.441	-46.886	-101.106	-238.366	13.553	-2.047.897
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	74.755	102.572	143.726	209.072	541.915	459.244	146.868	812.455	-2.339	2.488.268

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

Grup 31 decembrie 2021	Total valoarea contabilă 2021		Total valoarea contabilă persoane fizice		Persoane fizice				Total valoarea contabilă persoane juridice		Persoane juridice		Total valoarea contabilă 2021		
					în lei		în valută				în lei				în valută
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	
Active financiare															
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	419.377	419.377	-	-	-	-	-	-	-	419.377	419.377	390.904	390.904	28.473	28.473
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	1.108.316	1.108.316	-	-	-	-	-	-	-	1.108.316	1.108.316	344.812	344.812	763.504	763.504
- Instrumente de capitaluri proprii	238.020	238.020	-	-	-	-	-	-	-	238.020	238.020	442	442	237.578	237.578
- Instrumente de datorie	870.296	870.296	-	-	-	-	-	-	-	870.296	870.296	344.370	344.370	525.926	525.926
Active financiare deținute la cost amortizat	87.371.010	87.711.357	27.883.616	28.233.299	23.557.709	23.782.721	4.325.907	4.450.578	59.487.394	59.478.058	30.634.227	30.634.996	28.853.167	28.843.062	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.193.373	41.193.373	-	-	-	-	-	-	-	41.193.373	41.193.373	23.920	23.920	17.272.613	17.272.613
- Instrumente de capitaluri proprii	52.652	52.652	-	-	-	-	-	-	-	52.652	52.652	37.972	37.972	14.680	14.680
- Instrumente de datorie	41.110.777	41.110.777	-	-	-	-	-	-	-	41.110.777	41.110.777	23.882.788	23.882.788	17.227.989	17.227.989
- Credite și avansuri	29.944	29.944	-	-	-	-	-	-	-	29.944	29.944	-	-	29.944	29.944
Total active financiare	130.092.076	130.432.423	27.883.616	28.233.299	23.557.709	23.782.721	4.325.907	4.450.578	102.208.460	102.199.124	55.290.703	55.291.472	46.917.757	46.907.652	
Datorii financiare															
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39.179	39.179	-	-	-	-	-	-	-	39.179	39.179	38.420	38.420	759	759
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	121.062.550	121.074.647	72.421.343	72.408.424	36.102.362	36.092.222	36.318.981	36.316.202	48.641.207	48.666.223	33.997.255	34.021.973	14.643.952	14.644.250	
Total datorii financiare	121.101.729	121.113.826	72.421.343	72.408.424	36.102.362	36.092.222	36.318.981	36.316.202	48.680.386	48.705.402	34.035.675	34.060.393	14.644.711	14.645.009	

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Grup 31 decembrie 2020	Total valoare contabilă 2020		Total valoare contabilă persoane fizice		Persoane fizice				Total valoare contabilă persoane juridice		Persoane juridice		Total valoare contabilă 2020	
					în lei		în valută				în lei			
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	368.562	368.562	-	-	-	-	-	-	368.562	368.562	329.208	329.208	39.354	39.354
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	1.085.714	1.085.714	-	-	-	-	-	-	1.085.714	1.085.714	382.985	382.985	702.729	702.729
- Instrumente de capitaluri proprii	217.564	217.564	-	-	-	-	-	-	217.564	217.564	372	372	217.192	217.192
- Instrumente de datorie	868.150	868.150	-	-	-	-	-	-	868.150	868.150	382.613	382.613	485.537	485.537
Active financiare deținute la cost amortizat	73.326.959	73.144.906	24.065.107	23.888.462	19.464.236	19.182.232	4.600.871	4.706.230	49.261.852	49.256.444	23.468.803	23.491.370	25.793.049	25.765.074
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.877.177	30.877.177	-	-	-	-	-	-	30.877.177	30.877.177	18.043.325	18.043.325	12.833.852	12.833.852
- Instrumente de capitaluri proprii	32.687	32.687	-	-	-	-	-	-	32.687	32.687	24.848	24.848	7.839	7.839
- Instrumente de datorie	30.813.652	30.813.652	-	-	-	-	-	-	30.813.652	30.813.652	18.018.477	18.018.477	12.795.175	12.795.175
- Credite și avansuri	30.838	30.838	-	-	-	-	-	-	30.838	30.838	-	-	30.838	30.838
Total active financiare	105.658.412	105.476.359	24.065.107	23.888.462	19.464.236	19.182.232	4.600.871	4.706.230	81.593.305	81.587.897	42.224.321	42.246.888	39.368.984	39.341.009
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	34.817	-	-	-	-	-	-	34.817	34.817	34.368	34.368	449	449
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	96.237.369	96.241.743	62.522.396	62.526.546	32.708.431	32.726.394	29.813.965	29.800.152	33.714.973	33.715.197	21.795.516	21.796.386	11.919.457	11.918.811
Total datorii financiare	96.272.186	96.276.560	62.522.396	62.526.546	32.708.431	32.726.394	29.813.965	29.800.152	33.749.790	33.750.014	21.829.884	21.830.754	11.919.906	11.919.260

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2021	Total valoarea contabilă 2021		Total valoarea contabilă persoane fizice		Persoane fizice				Total valoarea contabilă persoane juridice		Total valoarea contabilă persoane juridice		Persoane juridice			
					în lei		în valută						în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă		
Active financiare																
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	111.049	111.049	-	-	-	-	-	-	-	111.049	111.049	110.098	110.098	951	951	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	1.465.497	1.465.497	-	-	-	-	-	-	-	1.465.497	1.465.497	630.961	630.961	834.536	834.536	
- Instrumente de capitaluri proprii	237.578	237.578	-	-	-	-	-	-	-	237.578	237.578	-	-	237.578	237.578	
- Instrumente de datorie	1.227.919	1.227.919	-	-	-	-	-	-	-	1.227.919	1.227.919	630.961	630.961	596.958	596.958	
Active financiare deținute la cost amortizat	79.854.340	80.271.135	25.713.324	26.101.762	22.113.078	22.366.311	3.600.246	3.735.451	54.141.016	54.169.373	30.147.875	30.162.010	23.993.141	24.007.363		
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.853.784	40.853.784	-	-	-	-	-	-	-	40.853.784	40.853.784	23.676.995	23.676.995	17.176.789	17.176.789	
- Instrumente de capitaluri proprii	15.904	15.904	-	-	-	-	-	-	-	15.904	15.904	12.638	12.638	3.266	3.266	
- Instrumente de datorie	40.807.937	40.807.937	-	-	-	-	-	-	-	40.807.937	40.807.937	23.664.357	23.664.357	17.143.580	17.143.580	
- Credite și avansuri	29.943	29.943	-	-	-	-	-	-	-	29.943	29.943	-	-	29.943	29.943	
Total active financiare	122.284.670	122.701.465	25.713.324	26.101.762	22.113.078	22.366.311	3.600.246	3.735.451	96.571.346	96.599.703	54.565.929	54.580.064	42.005.417	42.019.639		
Datorii financiare																
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.689	38.689	-	-	-	-	-	-	-	38.689	38.689	37.930	37.930	759	759	
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	114.971.651	114.986.259	68.694.066	68.683.959	35.205.529	35.195.389	33.488.537	33.488.570	46.277.585	46.302.300	33.325.414	33.350.132	12.952.171	12.952.168		
Total datorii financiare	115.010.340	115.024.948	68.694.066	68.683.959	35.205.529	35.195.389	33.488.537	33.488.570	46.316.274	46.340.989	33.363.344	33.388.062	12.952.930	12.952.927		

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2020	Total valoare contabilă 2020		Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice în lei		în valută	
	Total valoare contabilă 2020	Total valoare justă 2020			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	39.662	39.662	-	-	-	-	-	-	39.662	39.662	39.015	39.015	647	647
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	1.349.673	1.349.673	-	-	-	-	-	-	1.349.673	1.349.673	627.450	627.450	722.223	722.223
- Instrumente de capitaluri proprii	217.192	217.192	-	-	-	-	-	-	217.192	217.192	-	-	217.192	217.192
- Instrumente de datorie	1.132.481	1.132.481	-	-	-	-	-	-	1.132.481	1.132.481	627.450	627.450	505.031	505.031
Active financiare deținute la cost amortizat	68.900.944	68.728.286	23.016.535	22.841.200	18.978.860	18.717.024	4.037.675	4.124.176	45.884.409	45.887.086	23.358.015	23.378.066	22.526.394	22.509.020
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.850.770	30.850.770	-	-	-	-	-	-	30.850.770	30.850.770	18.026.435	18.026.435	12.824.335	12.824.335
- Instrumente de capitaluri proprii	14.816	14.816	-	-	-	-	-	-	14.816	14.816	12.621	12.621	2.195	2.195
- Instrumente de datorie	30.805.116	30.805.116	-	-	-	-	-	-	30.805.116	30.805.116	18.013.814	18.013.814	12.791.302	12.791.302
- Credite și avansuri	30.838	30.838	-	-	-	-	-	-	30.838	30.838	-	-	30.838	30.838
Total active financiare	101.141.049	100.968.391	23.016.535	22.841.200	18.978.860	18.717.024	4.037.675	4.124.176	78.124.514	78.127.191	42.050.915	42.070.966	36.073.599	36.056.225
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	34.817	34.817	-	-	-	-	-	-	34.817	34.817	34.369	34.369	449	449
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	93.066.448	93.085.577	60.645.207	60.663.465	32.580.419	32.598.381	28.064.788	28.065.084	32.421.241	32.422.112	21.676.172	21.677.043	10.745.069	10.745.069
Total datorii financiare	93.101.265	93.120.394	60.645.207	60.663.465	32.580.419	32.598.381	28.064.788	28.065.084	32.456.058	32.456.929	21.710.541	21.711.412	10.745.518	10.745.518

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii și instrumentele de datorie deținute la valoarea justă prin contul de profit și pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la 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 și 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 consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2021					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		317.955	-	20.495	338.450
- Instrumente de capitaluri proprii		205.313	-	-	205.313
- Instrumente de datorie		112.642	-	20.495	133.137
Instrumente derivate	43	-	80.927	-	80.927
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
24		41.002.496	602	190.275	41.193.373
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	52.652	52.652
- Instrumente de datorie		41.002.496	602	107.679	41.110.777
- Credite și avansuri		-	-	29.944	29.944
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:					
21.b)		817.263	10.191	280.862	1.108.316
- Instrumente de capitaluri proprii		238.020	-	-	238.020
- Instrumente de datorie		579.243	10.191	280.862	870.296
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		42.137.714	91.720	491.632	42.721.066
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.064.215	1.064.215
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		42.137.714	91.720	1.555.847	43.785.281
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	39.179	-	39.179

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2020					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		346.472	-	-	346.472
- Instrumente de capitaluri proprii		226.137	-	-	226.137
- Instrumente de datorie		120.335	-	-	120.335
Instrumente derivate	43	-	22.090	-	22.090
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	30.812.897	755	63.525	30.877.177
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	32.687	32.687
- Instrumente de datorie		30.812.897	755	-	30.813.652
- Credite și avansuri		-	-	30.838	30.838
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:	21.b)	745.920	62.226	277.568	1.085.714
- Instrumente de capitaluri proprii		217.564	-	-	217.564
- Instrumente de datorie		528.356	62.226	277.568	868.150
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.905.289	85.071	341.093	32.331.453
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	904.297	904.297
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	904.297	904.297
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.905.289	85.071	1.245.390	33.235.750
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	34.817	-	34.817

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2021					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	31.207	-	-	31.207
- Instrumente derivate	43	31.207	-	-	31.207
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global					
- Instrumente derivate	43	-	79.842	-	79.842
- Instrumente de capitaluri proprii	24	40.699.656	602	153.526	40.853.784
- Instrumente de datorie		-	-	15.904	15.904
- Credite și avansuri		40.699.656	602	107.679	40.807.937
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	1.174.444	10.191	280.862	1.465.497
- Instrumente de datorie		237.578	-	-	237.578
- Credite și avansuri		936.866	10.191	280.862	1.227.919
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		41.905.307	90.635	434.388	42.430.330
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	652.581	652.581
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	652.581	652.581
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		41.905.307	90.635	1.086.969	43.082.911
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	38.689	-	38.689
31 decembrie 2020					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	17.572	-	-	17.572
- Instrumente derivate	43	17.572	-	-	17.572
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global					
- Instrumente derivate	43	-	22.090	-	22.090
- Instrumente de capitaluri proprii	24	30.804.361	755	45.654	30.850.770
- Instrumente de datorie		-	-	14.816	14.816
- Credite și avansuri		30.804.361	755	-	30.805.116
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	1.009.879	62.226	277.568	1.349.673
- Instrumente de datorie		217.192	-	-	217.192
- Credite și avansuri		792.687	62.226	277.568	1.132.481
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.831.812	85.071	323.222	32.240.105
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	619.041	619.041
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	619.041	619.041
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		31.831.812	85.071	942.263	32.859.146
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	34.817	-	34.817

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

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

În mii lei	Nota	Grup Ierarhia valorii juste					Banca Ierarhia valorii juste				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	10.394.297	10.394.297	-	10.394.297	-	9.612.690	9.612.690	-	9.612.690	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	54.629.754	54.965.684	-	-	54.965.684	52.238.523	52.649.069	-	-	52.649.069
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.488.031	1.487.603	-	-	1.487.603	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	1.483.111	1.487.956	51.103	1.436.853	-	355.331	361.580	-	361.580	-
Alte active financiare	30	1.054.904	1.054.904	-	-	1.054.904	884.171	884.171	-	-	884.171
Total active		69.050.097	69.390.444	51.103	11.831.150	57.508.191	63.090.715	63.507.510	-	9.974.270	53.533.240
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.024.259	1.024.259	-	1.024.259	-	952.453	952.453	-	952.453	-
Depozite de la clienți	33	108.021.629	108.007.480	-	108.007.480	-	102.698.085	102.686.447	-	102.686.447	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	7.929.500	7.955.746	-	-	7.955.746	7.457.843	7.484.089	-	-	7.484.089
Datorii subordonate	35	1.762.484	1.762.484	-	-	1.762.484	1.706.234	1.706.234	-	-	1.706.234
Datorii din leasing financiar		498.597	498.597	-	-	498.597	716.569	716.569	-	-	716.569
Alte datorii financiare	37	1.826.081	1.826.081	-	-	1.826.081	1.440.467	1.440.467	-	-	1.440.467
Total datorii		121.062.550	121.074.647	-	109.031.739	12.042.908	114.971.651	114.986.259	-	103.638.900	11.347.359

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	3.570.594	3.495.215	3.236.110	3.199.035
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	10.401	14.200	5.491	10.173
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	37.336	103.783	36.857	101.660
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	2.619.094	2.646.980	2.342.226	2.399.967
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	848.476	683.257	846.945	682.900
– Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	55.287	46.995	4.591	4.335
Alte venituri similare	125.159	165.210	11.668	11.673
– Creanțe din contracte de leasing financiar	113.491	97.969	-	-
– Creanțe din contracte de factoring fără recurs	11.668	67.241	11.668	11.673
Total venituri din dobânzi	3.695.753	3.660.425	3.247.778	3.210.708
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	552.281	681.981	501.261	629.232
– Numerar și conturi curente la bănci centrale	49.951	54.120	49.829	54.112
– Depozite de la bănci	12.619	16.752	11.072	15.025
– Depozite de la clienți	384.134	471.095	347.713	436.103
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	105.577	140.014	92.647	123.992
Alte cheltuieli similare	1.353	1.351	6.681	1.409
- Datorii din contracte de leasing financiar	1.353	1.351	6.681	1.409
Total cheltuieli cu dobânzile	553.634	683.332	507.942	630.641
Venituri nete din dobânzi	3.142.119	2.977.093	2.739.836	2.580.067

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2021 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 117.617 mii lei (2020: 121.832 mii lei) pentru Grup și 90.721 mii lei (2020: 96.164 mii lei) pentru Bancă.

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

9. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	179.922	132.711	179.725	132.711
Tranzacții clientelă	1.205.291	980.128	999.450	819.098
Activitate de creditare (i)	41.127	34.902	40.139	34.420
Administrare leasing financiar	1.926	51	-	-
Alte comisioane și speze	4.609	4.148	531	658
Total venituri din speze și comisioane	1.432.875	1.151.940	1.219.845	986.887
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	322.353	248.841	270.861	213.191
Tranzacții clientelă	119.614	100.460	98.076	78.155
Activitate de creditare (i)	27.419	24.010	42.375	36.891
Alte comisioane și speze	2.132	2.168	2.257	2.210
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	471.518	375.479	413.569	330.447
Venituri nete din speze și comisioane	961.357	776.461	806.276	656.440

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	440.666	365.139	398.361	315.137
Venituri/(Cheltuieli) nete din instrumentele derivate	28.283	-28.181	27.831	-28.178
Venituri/(Cheltuieli) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	37.904	-15.650	14.744	1.151
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	21.829	23.811	20.350	22.011
Venit net de tranzacționare	528.682	345.119	461.286	310.121

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	198.939	305.442	198.876	305.387
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-19.916	-4.777	-19.916	-4.777
Câștig net/Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	179.023	300.665	178.960	300.610

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-156.760	-194.251	-163.837	-308.330
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	195.169	268.361	228.325	350.830
Câștig net /Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	38.409	74.110	64.488	42.500

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Contribuția la Fondul de Garantare				
Depozite în Sistemul Bancar	30.500	33.093	27.767	30.551
Fondul de Rezoluție Bancară	59.500	41.353	54.255	39.244
Total	90.000	74.446	82.022	69.795

14. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Venituri din dividende	3.243	2.974	33.808	6.939
Venituri din intermediere asigurări	106.559	69.248	85.534	53.911
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	16.456	15.719	16.456	15.719
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	9.132	9.863	6.657	6.818
Alte venituri din exploatare (i)	39.057	39.359	36.899	33.874
Total	174.447	137.163	179.354	117.261

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

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

(a) Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	665.926	1.027.374	631.299	916.710
Credite scoase în extrabilanțier	16.736	5.259	1	1
Creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	10.422	16.947	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	17.151	97.568	10.567	106.228
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-298.148	-244.148	-287.237	-227.826
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-26.243	-32.225	-	-
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	385.844	870.775	354.630	795.113

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Creanțe și avansuri acordate clienților	560.446	984.194	549.203	911.369
Operațiuni de trezorerie și interbancare	4.554	93	4.442	403
Creanțe din contracte de leasing financiar	16.708	32.929	-	-
Titluri de valoare	76.296	4.481	72.751	2.312
Alte active financiare	7.922	5.677	4.903	2.626
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	665.926	1.027.374	631.299	916.710

(b) Venituri nete cu alte provizioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Alte active nefinanciare	-11.517	4.105	-1.583	-2.831
Litigii și alte riscuri	-117.711	-9.040	-118.220	-8.398
Venituri nete cu alte provizioane	-129.228	-4.935	-119.803	-11.229

16. Cheltuieli cu personalul

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	1.055.620	933.974	918.262	817.659
Contribuția privind protecția socială	44.433	39.795	29.302	26.491
Plăți acțiuni către angajați	123.142	62.894	122.225	60.564
Pilon III de pensii	15.619	12.005	14.600	11.256
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	71.543	52.928	65.089	47.642
Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	17.920	-4.105	9.587	-4.759
Total	1.328.277	1.097.491	1.159.065	958.853

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2021 și 2020 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2021		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2020	
	Grup	Banca	Grup	Banca
	Funcții de conducere	2,08	0,17	1,08
Funcții operaționale	145,50	108,58	108,25	82,33
TOTAL	147,58	108,75	108,67	82,42

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

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

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2021;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (31.05.2022) și la data exercitării acestuia (începând cu 01.06.2022).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanța anul 2021 prin SOP:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2021, cu maximum reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit și pierdere ar fi de +/- 15.830 mii lei.

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

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Sold 1 ianuarie	8.817	26.927
Drepturi acordate în timpul anului	-58.780	-78.675
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe baza de acțiuni	122.225	60.565
Sold final la sfârșitul perioadei	72.262	8.817

În anul 2021 au fost acordate angajaților și acționarilor un număr de 23.788.728 acțiuni, iar în anul 2020 au fost acordate acțiuni angajaților și acționarilor în sumă de 35.068.919 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2021	22.657.211	Cu eliberare imediată la 02 septembrie 2021	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2020. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	1.131.517	Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	

17. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Cheltuieli cu chirii și leasing	8.086	8.496	6.411	6.893
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	189.483	164.513	174.727	148.505
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	90.653	83.613	77.569	73.554
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	63.958	54.899	48.341	42.885
Cheltuieli cu materiale și consumabile	75.654	66.997	64.993	61.090
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	35.579	27.114	24.385	13.183
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	3.389	61	3.000
Cheltuieli cu energia electrică și termică	24.772	22.735	22.800	20.944
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	38.157	24.581	36.701	23.710
Cheltuieli cu primele de asigurare	21.863	21.262	19.542	18.263
Taxe și cotizații	28.129	23.912	26.164	22.025
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	1.258	6.838	1.473	4.574
Cheltuieli cu paza și securitate	14.452	13.537	13.088	11.986
Cheltuieli cu servicii de arhivare	17.336	15.734	17.169	15.540
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	7.224	5.699	5.883	4.669
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	5.768	5.324	5.368	5.324
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	6.789	6.297	3.525	3.298
- <i>auditul statutar si de grup</i>	5.595	5.154	3.446	2.979
- <i>servicii de audit special sau alte servicii non-audit cerute de legislatia in vigoare</i>	1.194	1.143	79	319
Cheltuieli nete cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	4.349	2.360	-	-
Alte cheltuieli operaționale	62.382	65.385	43.139	40.316
Total alte cheltuieli operaționale	695.892	622.685	591.339	519.759

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Profit brut	2.302.798	1.622.428	2.022.368	1.371.036
Impozit la cota statutară (2021: 16%; 2020: 16%)	-368.448	-259.588	-323.579	-219.366
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	90.183	61.238	83.915	45.635
- Venituri neimpozabile	103.156	96.625	121.489	82.965
- Cheltuieli nedeductibile	-126.263	-169.907	-147.255	-169.160
- Deduceri fiscale	123.021	142.909	119.585	140.219
- Elemente similare veniturilor	-9.870	-8.389	-9.904	-8.389
- Elemente similare cheltuielilor	139	-	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-278.265	-198.350	-239.664	-173.731

19. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Rezerva minimă obligatorie	14.631.699	19.289.218	13.585.904	18.558.740
Numerar în casierie și alte valori	3.689.214	2.843.993	3.177.721	2.419.893
Total	18.320.913	22.133.211	16.763.625	20.978.633

În anul 2021 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei iar pentru soldurile în EUR de 5%. În anul 2020 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei și EUR. Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a fost de 0,18%-0,13% pe an pentru rezervele în lei, 0,00% pe an pentru rezervele denominate în EUR și 0,01% pe an pentru rezervele denominate în USD. Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

De asemenea, pentru anul 2021, Banca Națională a Moldovei a stabilit norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL la nivelul de 26,0%, respectiv 30,0% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă (la 31 decembrie 2020: 32,0% pentru mijloacele atrase în MDL, respectiv 30,0% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă).

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Numerar și conturi curente la bănci centrale(*)	19	18.320.178	22.134.426	16.764.278	20.979.902
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni		8.619.503	4.188.689	7.910.017	3.704.585
Tranzacții de tip reverse-repo		166.670	30.623	166.670	30.623
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit		39.129	87.632	39.129	87.632
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		243	69	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat instrumente de datorie		211.022	208.183	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		27.356.745	26.649.622	24.880.094	24.802.742

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 735 mii lei (2020: -1.215 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -653 mii lei (2020: -1.269 mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci și instituții publice

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Conturi curente la alte bănci	1.085.546	1.067.035	437.394	641.225
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	7.857.552	4.721.926	7.724.097	4.560.854
Tranzacții de tip reverse repo	1.156.469	1.102.885	1.156.469	1.102.885
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	294.730	331.431	294.730	331.431
Total	10.394.297	7.223.277	9.612.690	6.636.395

La data de 31 decembrie 2021 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei, depozite în sumă de 7.083.657 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 39.129 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei, depozite în sumă de 7.089.404 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.129 mii lei (2020: repo în sumă de 30.623 mii lei și depozite în sumă de 2.588.532 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 30.623 mii lei, depozite în sumă de 2.574.808 mii lei; credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 87.632 mii lei atât la Grup cât și la Bancă).

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020, în funcție de scalele agențiilor de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2021		2020	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei				
Investment-grade	8.837.556	1.156.469	5.879.949	1.102.885
Non-investment grade	400.272	-	240.443	-
Total	9.237.828	1.156.469	6.120.392	1.102.885

Banca	2021		2020	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei				
Investment grade	8.038.468	1.156.469	5.297.517	1.102.885
Non-investment grade	417.753	-	235.993	-
Total	8.456.221	1.156.469	5.533.510	1.102.885

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Instrumente de capitaluri proprii	205.313	226.137	31.207	17.572
Instrumente de datorie	133.137	120.335	-	-
Total	338.450	346.472	31.207	17.572

La 31 decembrie 2021, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2021 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 166.102 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments SA și SIF Transilvania S.A. (2020: 168.498 mii lei la SIF Moldova S.A. și SIF Transilvania S.A.).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Investment-grade	25.370	18.989	20.911	1.924
Non-investment grade	1.610	1.763	512	434
Fără rating(*)	311.470	325.720	9.784	15.214
Total	338.450	346.472	31.207	17.572

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

Analiza calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere este bazată pe ratingurile emise de Standard & Poor, în cazul în care sunt disponibile, sau de Moody's și Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scala de rating Standard & Poor.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au următoarele ratinguri: AA, A+, A, A-, A1, BBB+, BBB, BBB.

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

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

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Instrumente de capitaluri proprii	238.020	217.564	237.578	217.192
Instrumente de datorie	870.296	868.150	1.227.919	1.132.481
Total	1.108.316	1.085.714	1.465.497	1.349.673

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020:

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Investment-grade	280.861	329.576	280.861	329.576
Non-investment grade	10.191	10.218	10.191	10.218
Fără rating(*)	579.244	528.356	936.867	792.687
Total	870.296	868.150	1.227.919	1.132.481

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

22. Credite și avansuri acordate clienților

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Persoane fizice	29.130.528	25.156.881	26.894.374	24.043.882
Comerț	6.318.563	4.777.850	5.757.419	4.499.473
Producție	3.929.228	3.505.721	3.690.153	3.392.014
Agricultura	1.988.276	1.714.603	1.889.405	1.642.772
Servicii	2.383.956	2.106.291	2.163.455	2.003.490
Imobiliare	1.673.157	1.429.018	1.786.098	1.538.348
Construcții	1.417.488	1.310.351	1.237.201	1.268.154
Transport	2.082.996	1.643.595	1.722.122	1.550.082
Persoane fizice autorizate	770.848	679.872	620.870	548.929
Alții	925.361	718.567	792.989	669.836
Instituții financiare	592.150	528.063	2.127.328	1.722.119
Telecomunicații	173.456	76.957	139.867	73.325
Industria energetică	645.839	306.706	644.820	306.667
Industria minieră	97.663	91.578	93.414	91.079
Industria chimică	78.024	95.152	76.328	94.589
Instituții publice	6.228.802	126.422	6.194.759	90.522
Pescuit	22.950	19.031	22.158	18.680
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	58.459.285	44.286.658	55.852.760	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.829.531	-3.394.114	-3.614.237	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	54.629.754	40.892.544	52.238.523	40.363.909

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Corporații	20.973.390	12.368.857	22.183.126	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	7.717.422	6.245.232	6.775.254	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.295.686	10.949.378	11.359.134	10.742.582
Credite ipotecare	16.095.360	13.568.648	15.493.560	13.266.162
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.325.339	1.113.152	-	-
Altele	52.088	41.391	41.686	35.135
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	58.459.285	44.286.658	55.852.760	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.829.531	-3.394.114	-3.614.237	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	54.629.754	40.892.544	52.238.523	40.363.909

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2021 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-712.219	-1.121.314	-1.486.623	-73.958	-3.394.114
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-766.657	-440.867	-234.029	-	-1.441.553
Diminuări datorate derecunoașterii	367.405	361.036	369.339	4.769	1.102.549
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	178.090	-417.221	-314.448	-6.442	-560.021
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	137.346	64.750	46.630	-29.283	219.443
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	668	27.321	203.615	29.734	261.338
Alte ajustări	-2.510	-5.658	-8.212	-793	-17.173
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2021 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activităților financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-718.881	-1.068.022	-1.348.193	-54.956	-3.190.052
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-737.459	-431.741	-228.791	-	-1.397.991
Diminuări datorate derecunoașterii	360.446	358.447	350.785	4.555	1.074.233
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	185.142	-446.721	-276.873	-3.786	-542.238
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	121.697	60.667	48.136	-21.799	208.701
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	630	27.288	192.992	29.723	250.633
Alte ajustări	-2.927	-5.613	-8.190	-793	-17.523
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2020	-453.853	-604.154	-1.549.320	-89.654	-2.696.981
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-334.241	-290.402	-170.356	-	-794.999
Diminuări datorate derecunoașterii	183.587	302.195	191.891	7.466	685.139
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	166.497	-313.092	-320.265	-2.976	-469.836
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-272.031	-252.172	42.738	-76.092	-557.557
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-10.203	-	-	-	-10.203
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	8.573	36.418	325.427	87.678	458.096
Alte ajustări	-548	-107	-6.738	-380	-7.773
Sold de închidere 31 decembrie 2020	-712.219	-1.121.314	-1.486.623	-73.958	-3.394.114

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2020 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2020	-466.217	-527.628	-1.467.876	-70.952	-2.532.673
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-328.992	-279.100	-165.366	-	-773.458
Diminuări datorate derecunoașterii	185.447	295.937	184.113	4.730	670.227
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	165.793	-345.445	-271.876	-2.051	-453.579
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-282.767	-248.115	54.423	-73.585	-550.044
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	8.573	36.418	325.026	87.282	457.299
Alte ajustări	-718	-89	-6.637	-380	-7.824
Sold de închidere 31 decembrie 2020	-718.881	-1.068.022	-1.348.193	-54.956	-3.190.052

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

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

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

<i>În mii lei</i>	2021	2020
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	543.973	575.064
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-10 ani, brut	1.171.374	868.059
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.715.347	1.443.123
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-121.128	-111.223
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.594.219	1.331.900
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-106.188	-104.184
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.488.031	1.227.716

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 31 decembrie 2021 a fost următorul:

Grup 2021	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2021	-	-40.967	-46.401	-16.816	-104.184
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-44	-21.546	-264	-	-21.854
Diminuări datorate derecunoașterii	-	1.351	4.767	2	6.120
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	29.888	-13.506	-909	15.473
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-116	-11	-1.614	-1.741
Alte ajustări	-	-21	-54	73	-2
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de și 31 decembrie 2020 a fost următorul:

Grup 2020	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2020	-	-21.347	-42.409	-20.295	-84.051
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-	-18.765	-8.346	-	-27.111
Diminuări datorate derecunoașterii	-	5.989	6.235	3.582	15.806
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	-6.797	-1.928	-502	-9.227
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	26	-26	398	398
Alte ajustări	-	-73	73	1	1
Sold de închidere 31 decembrie 2020	-	-40.967	-46.401	-16.816	-104.184

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Instrumente de datorie, din care	41.110.778	30.813.652	40.807.937	30.805.116
- Administrații centrale	38.212.947	29.217.230	37.910.106	29.208.694
- Instituții de credit	2.646.621	1.167.034	2.646.621	1.167.034
- Alte societăți financiare	236.061	413.048	236.061	413.048
- Societăți nefinanciare	15.149	16.340	15.149	16.340
Instrumente de capitaluri proprii, din care	52.652	32.687	15.904	14.816
- Alte societăți financiare	28.639	22.754	15.904	14.816
- Societăți nefinanciare	24.013	9.933	-	-
Credite și avansuri, din care	29.943	30.838	29.943	30.838
- Administrații centrale	29.943	30.838	29.943	30.838
Total	41.193.373	30.877.177	40.853.784	30.850.770

La data de 31 decembrie 2021, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, CCP.RO BUCHAREST S.A. și Depozitarul Central S.A. Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2021 la nivelul Grupului este de 52.652 mii lei (2020: 32.687 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 15.904 mii lei (2020: 14.816 mii lei). În cursul anului 2021 dividendele încasate de către Grup pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 3.204 mii lei (2020: 2.974 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 3.077 mii lei (2020: 2.852 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2021, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	38.212.947	2.646.621	236.061	15.149	41.110.778	37.910.106	2.646.621	236.061	15.149	40.807.937
A	-	329.535	182.896	-	512.431	-	329.535	182.896	-	512.431
A-	-	1.169.057	-	-	1.169.057	-	1.169.056	-	-	1.169.056
A+	-	198.393	-	-	198.393	-	198.394	-	-	198.394
AAA	-	82.951	-	-	82.951	-	82.951	-	-	82.951
B	-	-	-	15.149	15.149	-	-	-	15.149	15.149
B-	4.415	-	-	-	4.415	-	-	-	-	-
BB+	292	-	-	-	292	292	-	-	-	292
BBB	454.951	714.746	-	-	1.169.697	454.951	714.746	-	-	1.169.697
BBB-	37.753.289	107.679	53.165	-	37.914.133	37.454.863	107.679	53.165	-	37.615.707
BBB+	-	44.260	-	-	44.260	-	44.260	-	-	44.260
Credite și avansuri, din care	29.943	-	-	-	29.943	29.943	-	-	-	29.943
BB-	29.943	-	-	-	29.943	29.943	-	-	-	29.943

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2020 analiza calității obligațiilor deținute de Grup și Bancă încadrate la “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

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

La 31 decembrie 2021 și la 31 decembrie 2020 Grupul și Banca nu dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
La 1 ianuarie	30.877.177	23.658.311	30.850.770	23.637.807
Achiziții	29.200.861	28.866.644	28.870.381	28.860.051
Vânzări și răscumpărări	-17.118.712	-21.854.578	-17.091.639	-21.854.408
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	848.476	683.257	846.945	682.900
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.191.145	-936.870	-1.188.116	-936.615
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-1.882.465	437.019	-1.893.369	437.380
Diferențe de curs	459.181	23.394	458.812	23.655
la 31 decembrie	41.193.373	30.877.177	40.853.784	30.850.770

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La 31 decembrie 2021, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 77.000 mii lei (2020: 77.000 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD și VISA).

Certificatele de trezorerie și obligațiunile emise de Guvernul României au scadențe între 2022 și 2051.

La 31 decembrie 2021, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte instituții financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 6.526.812 mii lei (2020: 83.798 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

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

	2021		2020	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,03%	5,89%	0,31%	5,89%
LEI	0,00%	5,85%	0,00%	5,95%
USD	1,40%	6,75%	3,00%	6,75%
MDL	0,00%	7,00%	0,00%	7,00%
PLN	1,00%	1,00%	-	-

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

În anul 2021 Grupul deține în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 1.483.111 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 355.331 mii lei (Grup la 31 decembrie 2020: 990.106 mii lei și Banca la 31 decembrie 2020: 160.874 mii lei).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	189.121	207.095	-	-
- Administrații centrale	953.526	606.276	-	-
- Instituții de credit	286.174	166.611	301.041	150.750
- Alte societăți financiare	10.120	10.124	10.120	10.124
- Societăți nefinanciare	44.170	-	44.170	-
Total	1.483.111	990.106	355.331	160.874

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Grup, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2021		Grup				
<i>În mii lei</i>	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	189.121	953.526	286.174	10.120	44.170	1.483.111
A-	-	-	17.388	-	-	17.388
B	-	-	-	-	44.170	44.170
B-	189.121	902.550	-	-	-	1.091.671
BBB	-	-	268.786	-	-	268.786
BBB-	-	50.976	-	-	-	50.976
BBB+	-	-	-	10.120	-	10.120

31 Decembrie 2020		Grup				
<i>În mii lei</i>	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	207.095	606.276	166.611	10.124	-	990.106
A-	-	-	27.130	-	-	27.130
A	-	-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-	-	-
B-	207.095	558.458	-	-	-	765.553
BBB	-	-	21.225	-	-	21.225
BBB-	-	47.818	20.758	-	-	68.576
BBB+	-	-	97.498	10.124	-	107.622

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2021, respectiv 31 decembrie 2020 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Bancă, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2021		Banca			
<i>În mii lei</i>	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	-	301.041	10.120	44.170	355.331
A-	-	17.388	-	-	17.388
B	-	-	-	44.170	44.170
BBB	-	268.786	-	-	268.786
BBB-	-	14.867	-	-	14.867
BBB+	-	-	10.120	-	10.120
31 Decembrie 2020		Banca			
<i>În mii lei</i>	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	-	150.750	10.124	-	160.874
A-	-	17.374	-	-	17.374
BBB	-	21.225	-	-	21.225
BBB-	-	14.653	-	-	14.653
BBB+	-	97.498	10.124	-	107.622

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
La 1 ianuarie	990.106	1.968.031	160.874	1.176.834
Achiziții	6.995.365	9.516.247	296.893	-
Vânzări și răscumpărări	-6.591.991	-10.494.870	-98.888	-1.037.337
Titluri reclasificare în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-	-	-	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit și pierdere în cursul anului (Nota 8)	55.287	46.995	4.591	4.335
Cupon încasat la termen în cursul anului	-14.177	-12.501	-4.065	-4.492
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-9.944	-1.660	-5.812	-1
Diferențe de curs	58.465	-32.136	1.738	21.535
La 31 decembrie	1.483.111	990.106	355.331	160.874

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații

La data de 31 decembrie 2021 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 735.486 mii lei (2020: 499.690 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 51.317 mii lei (2020: 51.317 mii lei).

La data de 31 decembrie 2021 filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere)
					la 31 decembrie 2021
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	11.891	61.574
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	1.095	10.014
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	23.362
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	719	5.517
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.025	2.989
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	42.282	20.356
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.698
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	2.142
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	3.971
BT Leasing Moldova S.R.L	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Puşkin nr. 60	100%	5.015	-	5.691
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	5.252
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	8.655	36.396
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	6.822
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	61.575	6.158	65.468
Timesafe S.R.L.	Voluntari, Șos. Erou Iancu Nicolae nr.87-2F	51,12%	1.725	18	66
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	8.731	82	302
Idea Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	294.150	6.829	1.865
Idea Investment S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	2.250	-	65
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	2.418
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Baneasa Business Center et.2	100%	150	30	1.590
Total			687.896	102.638	258.558

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 175 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații (continuare)

La data de 31 decembrie 2020 filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	30.472	418.178	576.789	35.969	129.441	1.190.849
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	1.285	56.965	2.450	239.082	299.782
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	-	331	-	-	331
Transferuri de la investiții în curs	-	67.953	37.164	5.114	-110.231	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	932	5.720	3.638	-	10.290
Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)	196	-817	-	-	-	-621
Ieșiri	-	-26.603	-64.383	-2.914	-16.624	-110.524
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	84	-	84
Reclasificări investiții imobiliare în imobilizări corporale	-28.617	28.617	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2020	2.051	489.545	612.586	44.341	241.668	1.390.191
Sold la 1 ianuarie 2021	2.051	489.545	612.586	44.341	241.668	1.390.191
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	8.470	34.805	2.828	183.007	229.110
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	2.678	24.309	30.496	13.827	25	71.335
Transferuri de la investiții în curs	-	238.163	81.814	9.824	-329.801	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	33.639	12.221	5.144	-	51.004
Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)	55	226	-240	-	-	41
Ieșiri	-3.852	-13.463	-24.676	-2.460	-15.681	-60.132
Reclasificări în stocuri în vederea vânzării	-	-13.799	-	-	-5.496	-19.295
Sold la 31 decembrie 2021	932	767.090	747.006	73.504	73.722	1.662.254

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și deprecieri</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	-	148.953	295.620	18.750	-	463.323
Cheltuiala în timpul anului	-	33.146	73.189	5.291	-	111.626
Amortizarea preluată prin achiziții	-	-	297	-	-	297
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-24.770	-62.191	-2.524	-	-89.485
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	266	-	-	-	266
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-217	-	-	-	-217
Amortizare aferentă imobilizărilor preluate din leasing	-	-	-	84	-	84
Sold la 31 decembrie 2020	-	157.378	306.915	21.601	-	485.894
Sold la 1 ianuarie 2021	-	157.378	306.915	21.601	-	485.894
Cheltuiala în timpul anului	-	36.745	80.750	9.820	-	127.315
Amortizarea preluată prin achiziții	-	5.684	14.759	7.543	-	27.986
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-14.076	-24.622	-2.110	-	-40.808
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	399	395	1.585	-	2.379
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	62	-	-	-	62
Amortizare aferentă imobilizărilor reclasificate în stocuri în vederea vânzării	-	-4.789	-	-	-	-4.789
Sold la 31 decembrie 2021	-	181.403	378.197	38.439	-	598.039
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2021	2.051	332.167	305.671	22.740	241.668	904.297
La 31 decembrie 2021	932	585.687	368.809	35.065	73.722	1.064.215

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută						
Sold la 1 ianuarie 2020	1.032	375.218	523.277	24.903	52.812	977.242
Achiziții directe	-	-	46.026	502	99.309	145.837
Transferuri de la investiții în curs	-	67.953	37.164	5.114	-110.231	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	84	-	84
Reevaluare (impact rezervă)	-	932	5.720	3.638	-	10.290
Reevaluare (impact în contul de profit și pierdere)	196	-817	-	-	-	-621
Ieșiri	-	-24.197	-57.426	-1.311	-5.851	-88.785
Sold la 31 decembrie 2020	1.228	419.089	554.761	32.930	36.039	1.044.047
Sold la 1 ianuarie 2021	1.228	419.089	554.761	32.930	36.039	1.044.047
Achiziții directe	-	-	24.613	1.623	124.387	150.623
Transferuri de la investiții în curs	-	47.332	55.180	8.000	-110.512	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	1.232	7.403	3.790	-	12.425
Reevaluare (impact în contul de profit și pierdere)	55	426	-	-	-	481
Ieșiri	-351	-16.278	-23.287	-2.327	-2.998	-45.241
Reclasificări imobilizări in active imobilizate deținute in vederea vânzării	-	-13.799	-	-	-	-13.799
Sold la 31 decembrie 2021	932	438.002	618.670	44.016	46.916	1.148.536

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2020	-	133.059	257.220	11.925	-	402.204
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	31.418	68.063	3.944	-	103.425
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-23.585	-55.998	-1.173	-	-80.756
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	266	-	-	-	266
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	-217	-	-	-	-217
Amortizare imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	84	-	84
Sold la 31 decembrie 2020	-	140.941	269.285	14.780	-	425.006
Sold la 1 ianuarie 2021	-	140.941	269.285	14.780	-	425.006
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	32.523	72.329	7.956	-	112.808
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-15.303	-22.381	-1.827	-	-39.511
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	399	395	1.585	-	2.379
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	62	-	-	-	62
Amortizare imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Amortizare imobilizărilor reclasificate în active imobilizate ținute în vederea vânzării	-	-4.789	-	-	-	-4.789
Sold la 31 decembrie 2021	-	153.833	319.628	22.494	-	495.955
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2021	1.228	278.148	285.476	18.150	36.039	619.041
La 31 decembrie 2021	932	284.169	299.042	21.522	46.916	652.581

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2021, Grupul și Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale și necorporale în sold la data de 31 decembrie 2021 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 528.951 mii lei (2020: 313.462 mii lei), investiții imobiliare 206 mii lei (2020: 1.390 mii lei), calculatoare și echipamente 342.562 mii lei (2020: 299.951 mii lei), mijloace de transport 24.814 mii lei (2020: 19.027 mii lei), imobilizări corporale în curs 73.722 mii lei (2020: 241.668 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 264.696 mii lei (2020: 259.443 mii lei), investiții imobiliare 206 mii lei (2020: 567 mii lei) calculatoare și echipamente 291.402 mii lei (2020: 279.756 mii lei), mijloace de transport 17.976 mii lei (2020: 14.437 mii lei), imobilizări în curs 46.916 mii lei (2020: 36.039 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice	Aplicații informatice
Valoare contabilă brută			
Sold la 1 ianuarie 2020	10.478	529.337	454.523
Achiziții	8.239	143.322	126.563
Reevaluare	-	24.542	24.542
Ieșiri	-2.398	-33.061	-24.958
Sold la 31 decembrie 2020	16.319	664.140	580.670
Sold la 1 ianuarie 2021	16.319	664.140	580.670
Sold preluat prin achiziții	-	48.066	-
Achiziții	6.105	183.723	163.197
Reevaluare	-	-	-
Ieșiri	-	-26.177	-16.308
Sold la 31 decembrie 2021	22.424	869.752	727.559
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2020	-	293.908	252.178
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	365	-
Cheltuiala în timpul anului	-	89.188	81.634
Ieșiri	-	-24.526	-21.793
Sold la 31 decembrie 2020	-	358.935	312.019
Sold la 1 ianuarie 2021	-	358.935	312.019
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	15.508	-
Cheltuiala în timpul anului	-	106.013	96.316
Ieșiri	-	-16.948	-15.559
Sold la 31 decembrie 2021	-	463.508	392.776
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2021	16.319	305.205	268.651
La 31 decembrie 2021	22.424	406.244	334.783

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

Dacă imobilizările necorporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost 382.582 mii lei (2020: 280.663 mii lei), iar ale Băncii, 319.751 mii lei (2020: 244.109 mii lei).

Testarea deprecierei unităților generatoare de numerar incluse în fondul comercial

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

Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2021 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 376 mii lei, 6.105 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 8.240 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 7.703 mii lei alocat Timesafe S.R.L. (2020: 376 mii lei, alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A., 8.240 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 7.703 mii lei alocat Timesafe S.R.L.).

La data de 31 decembrie 2021 fondul comercial a fost testat pentru depreciere în conformitate cu IAS 36, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

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

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021	2.541	431.637	14.528	146	448.852
Intrări	1.683	184.899	6.043	128	192.753
Ieșiri	-22	-22.441	-2.618	-	-25.081
Cheltuială cu amortizarea	-696	-118.342	-5.408	-57	-124.503
Valoare contabilă la 31 decembrie 2021	3.506	475.753	12.545	217	492.021

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

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

<i>În mii lei</i>	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021	2.541	695.136	10.682	146	708.505
Intrări	1.683	146.068	5.296	128	153.175
Ieșiri	-22	-21.037	-2.519	-	-23.578
Cheltuială cu amortizarea	-696	-126.869	-3.833	-57	-131.455
Valoare contabilă la 31 decembrie 2021	3.506	693.298	9.626	217	706.647

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

La 31 decembrie 2021 cheltuielile cu dobânzile aferente datorii din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 1.353 mii lei (2020: 1.361 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 6.681 mii lei (2020: 1.409 mii lei).

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020	31 decembrie 2021	31 decembrie 2020
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	1.397	2.505	989	2.234
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca și contracte de leasing pe termen scurt	4.927	4.956	4.407	4.277

În 2021, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 138.319 mii de lei la Grup (2020: 146.948 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 151.727 mii lei (2020: 119.485 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Combinări de intreprinderi	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2021
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	18.021	5.973	-2.052	3	-	21.945
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-97.318	778	-18	301.321	-	204.763
Active financiare la valoare justă prin contul de profit și pierdere	11.647	-	5.015	-	-843	15.819
Alte active	3.126	394	11.592	1.657	-92	16.677
Active corporale și necorporale	-10.321	-8.054	2.961	-6.237	-52	-21.703
Active aferente dreptului de utilizare	191	-1.156	217	-	-	-748
Provizioane și datorii	19.639	3.579	-2.162	-	76	21.132
Pierderi fiscale reportate	-	816	-816	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	2.330	14.737	296.744	-911	257.885
Recunoaștere creanță de impozit amânat	53.390	11.381	11.803	207.353	-887	283.040
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-108.405	-9.051	2.934	89.391	-24	-25.155
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	2.330	14.737	296.744	-911	257.885

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit și pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2021
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-97.575	-	303.065	-	205.490
Alte active	2.456	11.309	142	-	13.907
Active corporale și necorporale	-8.011	2.672	-1.608	-	-6.947
Active aferente dreptului de utilizare	163	159	-	-	322
Provizioane și datorii	17.302	-2.350	-	-	14.952
Creanță și datorie privind impozit amânat	-85.665	11.790	301.599	-	227.724
Recunoaștere creanță de impozit amânat	19.921	9.117	206.206	-	235.244
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-105.586	2.673	95.393	-	-7.520
Creanță și datorie privind impozit amânat	-85.665	11.790	301.599	-	227.724

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Sume în curs de decontare	219.717	194.184	195.333	180.386
Factoring fără recurs	273.681	194.146	273.681	194.146
Debitori diverși și avansuri imobilizări	548.787	451.400	396.262	359.338
Valori primite la încasare	28.082	34.226	28.082	34.226
Alte active financiare	18.255	10.423	9.259	6.682
Ajustare de depreciere alte active financiare	-33.618	-24.274	-18.446	-13.645
Total	1.054.904	860.105	884.171	761.133

La data de 31 decembrie 2021 din suma de 1.054.904 mii lei (2020: 860.105 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 28.914 mii lei (2020: 12.678 mii lei).

La data decembrie 2021 din suma de 884.171 mii lei (31 decembrie 2020: 761.133 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.411 mii lei (31 decembrie 2020: 5.428 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2021, respectiv 2020 a fost următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	-24.274	-19.506	-13.645	-11.210
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-7.922	-5.677	-4.903	-2.626
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-595	-	-	-
Transfer din credite	-695	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	-132	909	102	191
Sold la 31 decembrie	33.618	-24.274	-18.446	-13.645

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2021						
Sume în curs de decontare	669	4.450	5.119	163.200	51.398	214.598
Factoring fără recurs	-	-	-	231.470	42.211	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	38.979	3.028	42.007	312.073	194.707	506.780
Valori primite la încasare	-	-	-	28.082	-	28.082
Alte active financiare	-	1.049	1.049	16.015	1.191	17.206
Ajustare de depreciere alte active financiare	-5.832	-2.262	-8.094	-18.668	-6.856	-25.524
Total	33.816	6.265	40.081	732.172	282.651	1.014.823

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare (continuare)

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

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

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2021						
Sume în curs de decontare	669	1.508	2.177	161.566	31.590	193.156
Factoring fără recurs	-	-	-	231.470	42.211	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	34.881	1.685	36.566	259.584	100.112	359.696
Valori primite la încasare	-	-	-	28.082	-	28.082
Alte active financiare	-	-	-	9.233	26	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.461	-139	-2.600	-11.091	-4.755	-15.846
Total	33.089	3.054	36.143	678.844	169.184	848.028

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

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

31. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Stocuri și asimilate	111.858	136.650	58.576	63.812
Cheltuieli în avans	78.771	61.958	71.172	56.990
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	4.396	13.748	2.095	1.920
Alte active nefinanciare	11.816	2.639	100	126
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-44.975	-66.839	-11.801	-13.384
Total	161.866	148.156	120.142	109.464

La 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2020, în cadrul poziției „Stocuri și asimilate” Grupul și Banca nu are încadrate imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Alte active nefinanciare (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Sold la 1 ianuarie	-66.839	-70.668	-13.384	-16.215
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	11.517	-4.105	1.583	2.831
Intrări prin achiziție	-2.786	-	-	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	13.473	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	-340	7.934	-	-
Sold la 31 decembrie	-44.975	-66.839	-11.801	-13.384

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă 34.959 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 27.511 mii lei, terenuri 7.448 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei (2020: valoare realizabilă netă de 31.126 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 18.347 mii lei, terenuri 12.779 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 52.177 mii lei cu următoarea structură: clădiri 29.025 mii lei, terenuri 10.808 mii lei, echipamente 2.312 mii lei, auto 10.032 mii lei și mobilier 0 mii lei (2020: 48.114 mii lei cu următoarea structură: clădiri 25.595 mii lei, terenuri 12.949 mii lei, echipamente 2.068 mii lei, auto 7.502 mii lei și mobilier 0 mii lei).

32. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Depozite la vedere	272.912	61.538	265.791	54.416
Depozite la termen	751.347	257.406	686.662	257.406
Total	1.024.259	318.944	952.453	311.822

33. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Conturi curente	67.667.986	53.601.165	65.505.784	52.146.517
Depozite la vedere	793.717	743.123	463.141	447.866
Depozite la termen	38.854.796	35.975.733	36.046.375	35.102.763
Depozite colaterale	705.130	622.394	682.785	600.000
Total	108.021.629	90.942.415	102.698.085	88.297.146

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Persoane fizice	71.890.350	61.942.051	68.436.588	60.256.016
Persoane juridice	36.131.279	29.000.364	34.261.497	28.041.130
Total	108.021.629	90.942.415	102.698.085	88.297.146

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

Sector	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Clienți persoane fizice	66,55%	68,11%	66,64%	68,24%
Servicii	7,51%	7,48%	7,60%	7,51%
Comerț	5,65%	5,45%	5,48%	5,35%
Construcții	3,12%	3,08%	3,14%	3,06%
Producție	3,07%	3,30%	3,03%	3,26%
Transport	1,80%	2,02%	1,82%	2,00%
Activități financiare și de asigurare	2,53%	2,11%	2,52%	2,22%
Telecomunicații	0,35%	0,27%	0,30%	0,28%
Agricultura	1,44%	1,20%	1,49%	1,23%
Industria energetică	1,04%	0,95%	0,99%	0,87%
Sănătate	1,17%	1,11%	1,16%	1,08%
Imobiliare	1,81%	1,54%	1,80%	1,48%
Administrații publice	0,43%	0,47%	0,45%	0,49%
Industria minieră	0,85%	0,43%	0,90%	0,44%
Educație	0,83%	0,84%	0,85%	0,85%
Altele	0,36%	0,32%	0,31%	0,26%
Persoane fizice autorizate	1,48%	1,31%	1,55%	1,35%
Instituții publice	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Total	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

În mii lei Sector	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Clienți persoane fizice	71.890.350	61.942.051	68.436.588	60.256.016
Servicii	8.109.016	6.802.639	7.801.218	6.633.121
Comerț	6.105.887	4.953.031	5.631.279	4.723.345
Construcții	3.371.220	2.803.009	3.222.348	2.703.784
Producție	3.312.563	3.005.141	3.107.057	2.881.249
Transport	1.947.060	1.840.990	1.864.992	1.768.812
Activități financiare și de asigurare	2.737.655	1.914.804	2.587.542	1.962.322
Telecomunicații	377.629	245.413	308.131	244.582
Agricultura	1.559.124	1.093.277	1.528.247	1.081.740
Industria energetică	1.124.194	859.943	1.014.314	771.275
Sănătate	1.259.363	1.005.832	1.187.406	956.287
Imobiliare	1.952.304	1.402.003	1.849.146	1.310.722
Administrații publice	466.969	431.595	459.074	430.245
Industria minieră	922.709	386.861	920.983	385.602
Educație	896.688	762.671	870.260	749.845
Altele	384.771	287.504	313.336	232.884
Persoane fizice autorizate	1.594.905	1.193.313	1.588.727	1.193.196
Instituții publice	9.222	12.338	7.437	12.119
Total	108.021.629	90.942.415	102.698.085	88.297.146

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Împrumuturi de la administrații publice	16.963	5.870	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	61.336	126.678	-	-
<i>Bănci românești</i>	10.635	119.429	-	-
<i>Bănci străine</i>	50.701	7.249	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.051.736	1.126.057	947.640	1.073.137
Datorii din tranzacții repo	6.500.566	83.564	6.500.566	83.564
Alte fonduri de la instituții financiare	101.553	155.476	9.637	19.365
Obligatiuni emise	197.346	194.023	-	-
Total	7.929.500	1.691.668	7.457.843	1.176.066

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

	2021		2020	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	3,50%	EURIBOR 6M+0,10%	3,8%
LEI	0,00%	6,03%	0,00%	ROBOR 6M+3%
USD	1,25%	1,35%	1,25%	1,35%
MDL	0,00%	7,10%	3,25%	3,25%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Grup				Banca			
	2021		2020		2021		2020	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	6.526.812	6.500.566	83.798	83.564	6.526.812	6.500.566	83.798	83.564
Total	6.526.812	6.500.566	83.798	83.564	6.526.812	6.500.566	83.798	83.564

35. Datorii subordonate

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	323.321	281.586	300.336	281.586
Obligațiuni neconvertibile	1.439.163	1.386.175	1.405.898	1.382.878
Total	1.762.484	1.667.761	1.706.234	1.664.464

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

În cadrul împrumuturilor subordonate Grupul are incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 25 milioane EUR, echivalent a 123.702 mii lei (2020: 121.735 mii lei) contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,2%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 40 milioane USD, echivalent a 174.828 mii lei (2020: 158.640 mii lei) contractat în anul 2014 la LIBOR 6M+5,80%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 2,5 milioane EUR, echivalent a 12.370 mii lei, contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024;
- împrumut în sumă de 1,82 milioane EUR, echivalent a 9.006 mii lei, contractat în 2015, la EURIBOR 3M+8%, scadent în 2023

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31.12.2021 a 1.410.209 mii lei (2020: 1.387.779 mii lei), la EURIBOR 6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

În cadrul obligațiunilor neconvertibile sunt incluse și obligațiuni emise de Idea Bank în 2017 și 2018 în valoare de 5,75 milioane EUR, echivalent la 31.12.2021 a 28.452 mii lei, la dobânda de 10,5% și 8,5% cu scadențe în 2022 și 2024. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1.000 EUR.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 3.415 mii lei (2020: 1.211 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 1.806 mii lei (2020: 1.211 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup 502 mii (2020 :-1.603 mii lei) iar pentru Bancă însumează -4.311 mii lei (2020:-4.901 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	360.087	343.752	351.751	342.572
Provizioane concedii neefectuate	27.441	24.678	21.489	20.081
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	54.244	36.916	34.023	25.205
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	96.688	210.606	85.743	201.379
Total	538.460	615.952	493.006	589.237

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

37. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Sume în curs de decontare	1.583.653	996.873	1.272.442	786.758
Creditori diverși	175.728	110.249	106.717	70.244
Dividende de plata	26.567	23.185	26.567	23.179
Alte datorii financiare	40.133	31.482	34.741	27.500
Total	1.826.081	1.161.789	1.440.467	907.681

38. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Alte impozite de plătit	33.854	30.868	24.544	25.469
Alte datorii nefinanciare	160.233	55.491	118.942	30.480
Total	194.087	86.359	143.486	55.949

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2021 era format din 6.311.469.680 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2020 era format din 5.737.699.649 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 573.769.971 lei și prin conversia obligațiunilor în acțiuni în sumă de 60 lei.

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	6.311.470	5.737.700	6.311.470	5.737.700
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	6.397.971	5.824.201	6.397.971	5.824.201

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

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

Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Grup – În mii lei</i>	2021			2020		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	17.905	74.630	92.535	19.130	63.396	82.526
Datorii						
Depozite atrase	41.375	327.286	368.661	44.566	118.624	163.190
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	149.837	149.837	-	205.710	205.710
Titluri de datorie	-	508.384	508.384	-	500.513	500.513
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.960	34.888	37.848	3.508	41.783	45.291
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	26.428	276.430	302.858	29.535	115.626	145.161
Contul de profit și pierdere						
Venituri din dobânzi	547	2.559	3.106	583	2.889	3.472
Cheltuieli cu dobânzi	202	22.376	22.578	279	26.774	27.053
Venituri din taxe și comisioane	8	185	193	7	199	206

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2021			2020				
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	979	-	-	979	968	-	-	968
Depozite la instituții de credit	29.266	-	-	29.266	899	-	-	899
Credite acordate	1.746.313	14.845	68.325	1.829.483	1.361.480	15.833	57.132	1.434.445
Investiții în participații	735.486	-	-	735.486	499.690	-	-	499.690
Active financiare la cost amortizat	14.867	-	-	14.867	-	-	-	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	1.794	-	-	1.794	4.610	-	-	4.610
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	394.127	-	-	394.127	230.675	-	-	230.675
Active reprezentând dreptul de utilizare	245.115	-	-	245.115	275.008	-	-	275.008
Alte active	2.796	-	-	2.796	3.253	-	-	3.253
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	7.103	-	-	7.103	7.277	-	-	7.277
Depozite atrase	213.539	33.474	322.539	569.552	112.741	32.409	112.376	257.526
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	113.075	113.075	-	-	152.791	152.791
Titluri de datorie	-	-	494.034	494.034	-	-	486.041	486.041
Datorii din operațiuni de leasing	259.882	-	-	259.882	270.730	-	-	270.730
Alte datorii	6.433	-	-	6.433	3.798	-	-	3.798
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	415.556	2.497	30.556	448.609	544.752	3.096	31.883	579.731
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	392.757	23.784	259.004	675.545	322.328	22.099	105.234	449.661

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2021				2020			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit și pierdere								
Venituri din dobânzi	36.848	456	2.300	39.604	36.411	503	2.608	39.522
Cheltuieli cu dobânzi	6.409	172	21.425	28.006	1.490	208	25.441	27.139
Venituri din taxe și comisioane	6.231	6	155	6.392	3.467	4	172	3.643
Cheltuieli cu taxe și comisioane	16.760	-	-	16.760	14.610	-	-	14.610
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriiilor financiare deținute în vederea tranzacționării	2	-	-	2	2	-	-	2
Venit din dividende	30.732	-	-	30.732	13.196	-	-	13.196
Alte venituri	18.235	-	-	18.235	13.754	-	-	13.754
Alte cheltuieli	18.560	-	-	18.560	2.273	-	-	2.273

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2021, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 33.430 mii lei (2020: 31.403 mii lei), iar ale Băncii au însumat 17.221 mii lei (2020: 16.573 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

<i>În mii lei</i>	2021			2020		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	55.841	13.048	82	53.313	11.850	73
Plată pe bază de acțiuni	34.416	-	-	31.652	5	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	137	34	-	160	40	-
Total compensații	90.394	13.082	82	85.125	11.895	73

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

<i>În mii lei</i>	2021			2020		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	39.257	9.631	72	38.424	9.552	61
Plata pe bază de acțiuni	32.619	-	-	30.209	-	-
Total compensații	71.876	9.631	72	68.633	9.552	61

41. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Angajamente active și datorii contingente (continuare)

a) Angajamente active și datorii contingente (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2021	2020	2021	2020
Garanții emise, din care:	2.262.445	1.716.585	2.245.845	1.688.723
- Garanții de bună execuție	729.939	457.588	708.552	430.748
- Garanții financiare	1.532.506	1.258.997	1.537.293	1.257.975
Angajamente de credit	14.513.285	11.259.736	14.171.080	11.287.173
Total	16.775.730	12.976.321	16.416.925	12.975.896

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 360.087 mii lei (2020: 343.752 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 351.751 mii lei (2020: 342.572 mii lei).

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

La data de 31 decembrie 2021 tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	3.050.000	EUR	echivalent	15.244.802	RON
Cumpărări	1.700.000	USD	echivalent	7.244.569	RON
Cumpărări	12.558.750	RON	echivalent	2.500.000	EUR

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	45.733.148	EUR	echivalent	49.500.000	CHF
Cumpărări	17.250.234	EUR	echivalent	80.000.000	PLN
Cumpărări	75.146.262	EUR	echivalent	372.978.636	RON
Cumpărări	1.072.291.548	RON	echivalent	212.757.146	EUR
Cumpărări	5.770.788	RON	echivalent	1.350.000	USD

b) Prețuri de transfer și impozitare

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

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

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

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

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

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

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

42. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.983.335 mii lei (2020: 1.380.148 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 6.304.117.518 (2020 recalculat: 6.298.218.683 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat pentru 2020 a fost calculat considerand profitul net consolidat ajustat în suma de 1.380.576 mii lei atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat pentru anul 2020 s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul anului în sumă de 428 mii lei. Pentru anul 2021, soldul obligațiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul pe Grup diluat atribuibil acționarilor este egal cu profitul net pe Grup, iar rezultatul pe acțiune diluat este egal cu rezultatul pe acțiune de bază.

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

Media ponderată a acțiunilor în circulație diluate la data de 31 decembrie 2020 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 47.523.090 lei la prețul de conversie de 2,2414 rezultând un număr de 8.168.143 acțiuni (pentru 2021 nu este cazul)

	Grup	
	2021	2020
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	5.737.699.649	5.215.917.925
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	573.769.971	521.609.059
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-7.352.162	-13.250.937
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	60	172.665
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31.12.2020	-	573.769.971
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	6.304.117.518	6.298.218.683
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	8.168.143
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	6.304.117.518	6.306.386.826

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2021 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

În mii lei	Valoare	Grup	Noțional	Valoare	Banca	Noțional
	justă Active	Valoare justă Datorii		justă Active	Valoare justă Datorii	
Swap-uri pe rata dobânzii	1.944	1.549	363.161	858	1.059	197.795
Swap-uri pe valute	72.345	25.616	1.545.248	72.346	25.616	1.545.248
Contracte forward pe curs de schimb	6.638	12.014	1.777.016	6.638	12.014	1.777.016
Total instrumente financiare derivate	80.927	39.179	3.685.425	79.842	38.689	3.520.059

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

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

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2021 și 2020 sunt prezentate mai jos:

Grup 2021	1 ianuarie	Încasări	Plăți	Inregistrarea creanțelor preluate de la Grup Idea	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie
În mii lei	2021					
Împrumuturi pe termen lung	3.275.984	81.502	-368.333	133.842	63.284	3.186.279

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

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2021 și 2020 sunt prezentate mai jos:

Banca 2021	1 ianuarie	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie
În mii lei	2021				
Împrumuturi pe termen lung	2.760.396		-152.045	57.239	2.665.590

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Achiziție Idea Bank S.A., Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.**

În data de 02 iunie 2021 Banca Transilvania S.A. a semnat contractul de achiziție al pachetului integral de acțiuni (100%) deținut de către Getin Holding Spolka Akcyjna și Getin International Spolka Akcyjna în capitalul social al Idea Bank S.A. În cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania a dobândit controlul direct și indirect asupra subsidiarelor pe care le deținea Idea Bank în România, respectiv Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A., Idea Broker de Asigurare SRL.

În cursul perioadei ulterioare au fost obținute aprobările necesare pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea Consiliului Concurenței (Decizia de neobiecțiune nr. 61 din 07 septembrie 2021 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea controlului unic direct asupra Idea Bank S.A. și controlului unic indirect asupra Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.) și al Băncii Naționale a României. Grupul a preluat controlul asupra acestor societăți în data de 29 octombrie 2021, dată la care s-a transferat contraprestația în schimbul pachetului de acțiuni deținut de grupul Getin.

În perioada de două luni până la data de 31 decembrie 2021, Idea Bank S.A. împreună cu celelalte entități preluate au contribuit cu un profit de 13,33 milioane RON la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2021, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 47,69 milioane RON.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 222.665 mii RON achitată în întregime la data întocmirii acestor situații financiare consolidate.

Active achiziționate și obligații asumate

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate:

<i>În mii lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	570.653	-	570.653
Titluri	298.983	-	298.983
Credite și avansuri acordate clienților	1.895.400	-36.305	1.859.095
Creanțe din contracte de leasing financiar	88.351	-1.000	87.351
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	56.424	42.386	98.810
Alte active	61.822	1.747	63.569
Depozite de la bănci	-94.545	-	-94.545
Depozite de la clienți	-2.397.472	-3.598	-2.401.070
Împrumuturi de la bănci și datorii subordonate	-163.511	-5.217	-168.728
Alte datorii	-77.416	-6.660	-84.076
Total active nete achiziționate	238.689	-8.647	230.042

Contabilizarea inițială pentru această combinație de întreprinderi în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 – Combinari de întreprinderi) este incompletă la sfârșitul perioadei de raportare și, prin urmare, aceste situații financiare consolidate și individuale includ sume provizorii raportate pentru anumite active identificabile achiziționate și datorii asumate. Managementul nu se așteaptă la diferențe semnificative la finalizarea măsurării valorii juste a activelor identificabile achiziționate și datoriiilor asumate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Achiziție Idea Bank S.A., Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L. (continuare)

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-a avut la bază următoarele tehnici de evaluare :

- **Portofoliul de credite – credite performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată pe viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliu de credite – credite neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții.
- **Imobilizări corporale și necorporale:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective.
- **Relația cu clienții:** analiza valorii juste efectuată prin abordarea veniturilor a identificat fluxuri de numerar viitoare pozitive atribuibile clienților deținuți de Idea Bank S.A. la 29 octombrie 2021.
- **Obligațiuni și împrumuturi subordonate:** s-au efectuat ajustări pentru obligațiunile și împrumuturile subordonate ca urmare a diferențelor dintre ratele dobânzii contractuale și cele ale pieței.
- **Depozite ale clienților/Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.

Câștig din achiziție

Rezultatele Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021 includ câștigul din achiziția Idea Bank S.A., Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L. în sumă de 7.377 mii RON.

Câștigul din achiziție a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (222.665 mii RON) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor Idea Bank S.A. la data preluării controlului (în sumă de 230.042 mii RON).

Costurile asociate achiziției Idea Bank S.A., Idea Investment S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.

Costurile aferente achiziției sunt costurile pe care le-a suportat Grupul pentru realizarea combinării de întreprinderi. Aceste costuri cuprind onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile, de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță, precum și costurile administrative generale, generate în procesul de integrare.

La data raportării costurile asociate achiziției Grupului Idea Bank Romania au fost în valoare de 11.312 mii lei, sume care sunt cuprinse în Contul de Profit și Pierdere la poziția “Alte cheltuieli operaționale”.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În prezent, economia mondială se confruntă cu provocări excepționale. Agresiunea militară a Rusiei împotriva Ucrainei a început în 24 februarie 2022, din care a rezultat o serie de sancțiuni economice și individuale, impuse în principal de către Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii și Marea Britanie.

Acest eveniment a provocat instabilitate geopolitică și volatilitate în piața energetică și piața financiară, iar consecințele economice s-au manifestat deja în creșterile de preț ale energiei și alimentelor.

Aceste măsuri au repercusiuni ce se așteaptă a se răspândi în multiple sectoare economice, cu un efect resimțit imediat prin creșterea volatilității piețelor de capital și a ratelor de schimb, cât și în prețul energiei și al bunurilor.

Deși expunerea directă a Grupului în Ucraina, Belarus și Rusia este nesemnificativă, impactul acestor măsuri nu este cunoscut în prezent, precum și posibilele răspunsuri din partea Rusiei la acestea, un impact asupra activității Grupului nu poate fi estimat cu acuratețe la acest moment.

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

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 25 martie 2022 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct