

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 Iunie 2022

CUPRINS

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-90

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.319.752	2.422.473	888.007	1.754.907	1.168.232	2.128.476	815.412	1.613.819
Alte venituri similare din dobânzi		50.133	86.327	29.157	56.815	5.111	8.242	2.592	4.764
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-307.376	-476.390	-137.803	-282.058	-287.141	-438.422	-125.273	-258.255
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-480	-1.014	-328	-649	-1.611	-3.360	-1.675	-3.351
Venituri nete din dobânzi	5	1.062.029	2.031.396	779.033	1.529.015	884.591	1.694.936	691.056	1.356.977
Venituri din speze și comisioane		435.461	826.046	345.202	654.149	369.350	701.411	297.955	562.773
Cheltuieli cu speze și comisioane		-143.516	-275.071	-111.471	-207.161	-122.359	-235.566	-97.074	-180.605
Venituri nete din speze și comisioane	6	291.945	550.975	233.731	446.988	246.991	465.845	200.881	382.168
Venit net din tranzacționare	7	213.846	380.809	115.817	261.620	203.620	358.457	107.890	203.823
Pierdere netă/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	-56.112	-70.484	57.108	129.350	-56.136	-70.941	55.160	127.389
Pierdere netă/ Câștig net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	-46.293	-52.408	31.544	54.679	-60.527	-77.730	37.806	93.140
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-3.731	-151.013	-3.151	-88.376	-	-143.513	-	-82.022
Alte venituri din exploatare	11	75.959	144.554	35.999	76.735	67.274	110.584	53.627	88.431
Venituri operaționale		1.537.643	2.833.829	1.250.081	2.410.011	1.285.813	2.337.638	1.146.420	2.169.906
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12 (a)	-62.653	-204.829	-287.179	-150.124	-6.589	-109.833	-286.274	-149.858
Venituri nete cu alte provizioane	12 (b)	17.170	25.619	27.726	37.073	8.626	10.565	21.208	29.186
Cheltuieli cu personalul	13	-420.814	-818.518	-337.265	-650.715	-354.789	-693.812	-301.273	-580.562
Cheltuieli cu amortizarea		-95.624	-188.467	-88.449	-178.035	-85.517	-167.664	-86.033	-173.815
Alte cheltuieli operaționale	14	-247.764	-446.346	-153.440	-303.928	-186.111	-352.117	-130.970	-258.721
Cheltuieli operaționale		-809.685	-1.632.541	-838.607	-1.245.729	-624.380	-1.312.861	-783.342	-1.133.770
Profitul înainte de impozitare		727.958	1.201.288	411.474	1.164.282	661.433	1.024.777	363.078	1.036.136
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-81.813	-154.809	-52.310	-148.790	-61.948	-117.774	-43.306	-135.101
Profitul perioadei		646.145	1.046.479	359.164	1.015.492	599.485	907.003	319.772	901.035
Profitul Grupului atribuibil:									
Acționarilor Băncii		624.082	1.007.548	350.387	1.001.218	599.485	907.003	319.772	901.035
Profit alocat intereselor care nu controlează		22.063	38.931	8.777	14.274	-	-	-	-
Profitul perioadei		646.145	1.046.479	359.164	1.015.492	599.485	907.003	319.772	901.035

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Profitul perioadei	646.145	1.046.479	359.164	1.015.492	599.485	907.003	319.772	901.035
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	-	-	-819	-819	-	-	-815	-815
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-819	-819	-	-	-815	-815
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	300.671	-809.095	-137.199	-193.267	307.071	-781.538	-133.780	-198.224
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	360.003	-942.092	-156.589	-233.267	374.243	-923.668	-159.266	-235.927
Câștig / Pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	56.112	70.484	-57.108	-129.350	56.136	70.941	-55.160	-127.389
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-3.211.298	-4.527.765	-99.481	-103.917	-3.197.082	-4.509.798	-104.106	-108.538
Efectul reclasificării activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, în cost amortizat	3.515.189	3.515.189	-	-	3.515.189	3.515.189	-	-
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	6.600	-14.411	-6.732	2.840	9	21	17	-399
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-65.932	147.408	26.122	37.160	-67.181	142.109	25.469	38.102
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	946.816	237.384	221.146	821.406	906.556	125.465	185.177	701.996
Situația rezultatului global aferent:								
Acționarilor Băncii	924.753	198.453	212.369	807.132	906.556	125.465	185.177	701.996
Intereselor fara control	22.063	38.931	8.777	14.274	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	946.816	237.384	221.146	821.406	906.556	125.465	185.177	701.996
Rezultatul pe acțiune de bază	0,0886	0,1427	0,0556	0,1416	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,0886	0,1427	0,0556	0,1416	-	-	-	-

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 August 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	17.518.717	18.320.913	15.927.793	16.763.625
Instrumente derivate	40	234.860	80.927	234.860	79.842
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	301.343	338.450	30.660	31.207
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.095.091	1.108.316	1.419.169	1.465.497
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	20.281.120	41.193.373	19.984.316	40.853.784
- din care titluri gajate (contracte repo)		636.932	6.526.812	636.932	6.526.812
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		95.337.016	67.562.066	93.023.485	63.090.715
- Plasamente la bănci	17	6.835.297	10.394.297	7.579.667	9.612.690
- Credite și avansuri acordate clienților	19	62.188.506	54.629.754	60.206.769	52.238.523
- Instrumente de datorie	21	24.766.892	1.483.111	23.838.457	355.331
- Alte active financiare	25	1.546.321	1.054.904	1.398.592	884.171
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.674.137	1.488.031	-	-
Investiții în participații		-	-	1.047.005	735.486
Investiții în asociați		5.140	4.459	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.087.163	1.064.215	651.723	652.581
Imobilizări necorporale		425.644	406.244	357.869	334.783
Fondul comercial		127.063	22.424	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		459.456	492.021	663.326	706.647
Creanțe privind impozitul curent		-	-	-	-
Creanțe privind impozitul amânat		407.404	257.885	371.484	227.724
Alte active nefinanciare	26	183.626	161.866	129.955	120.142
Total active		140.137.780	132.501.190	133.841.645	125.062.033

Banca Transilvania S.A.**Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)**

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		45.966	39.179	45.966	38.689
Depozite de la bănci	27	1.464.753	1.024.259	1.279.739	952.453
Depozite de la clienți	28	110.928.679	108.021.629	107.895.451	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	29	12.642.234	7.929.500	11.468.982	7.457.843
Datorii subordonate	30	1.776.065	1.762.484	1.721.210	1.706.234
Datorii din contracte de leasing		465.201	498.597	628.524	716.569
Alte datorii financiare	32	1.951.983	1.826.081	1.445.047	1.440.467
Datorii cu impozit curent		69.478	68.357	51.374	62.076
Datorii privind impozitul amânat		-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	31	526.951	538.460	477.313	493.006
Alte datorii nefinanciare	33	266.584	194.087	196.577	143.486
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		130.137.894	121.902.633	125.210.183	115.708.908
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		23.688	34.423	-	-
Total datorii		130.161.582	121.937.056	125.210.183	115.708.908
Capitaluri proprii					
Capital social	34	6.397.971	6.397.971	6.397.971	6.397.971
Acțiuni proprii		-15.287	-15.287	-	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		3.914.067	3.736.875	3.119.331	3.051.409
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		64.357	73.292	34.204	42.234
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.793.687	-996.697	-1.786.222	-1.004.667
Alte rezerve		866.744	864.893	837.564	837.564
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		9.465.400	10.092.282	8.631.462	9.353.125
Interese care nu controlează		510.798	471.852	-	-
Total capitaluri proprii		9.976.198	10.564.134	8.631.462	9.353.125
Total datorii și capitaluri proprii		140.137.780	132.501.190	133.841.645	125.062.033

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 August 2022 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>										
Sold la 01 ianuarie 2022	6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134
Profitul perioadei							1.007.548	1.007.548	38.931	1.046.479
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat)	-	-	-	-	-796.990	-	-	-796.990	-	-796.990
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-8.935	-	-	8.935	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	1.851	-1.851	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	-12.105	-12.105	-	-12.105
Alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-8.935	-796.990	1.851	1.002.527	198.453	38.931	237.384
Achiziții acțiuni proprii	-	-100.834	-	-	-	-	-	-100.834	-	-100.834
Plati acțiuni proprii	-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076	-	-2.076
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	55.781	55.781	-	55.781
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	6.485	6.485	-	6.485
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	15.309	15.309	15	15.324
Total contribuții / distribuții ale acționarilor	-	-	-	-	-	-	-825.335	-825.335	15	-825.320
Sold la 30 iunie 2022	6.397.971	-15.287	31.235	64.357	-1.793.687	866.744	3.914.067	9.465.400	510.798	9.976.198

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii										
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
În mii lei											
Sold la 01 ianuarie 2021		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.001.218	1.001.218	14.274	1.015.492
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-195.654	-	-	-195.654	-	-195.654
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-7.244	-	-	7.244	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.320	-1.320	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	2.387	2.387	-	2.387
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-819	-819	-	-819
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-7.244	-195.654	1.320	1.008.710	807.132	14.274	821.406
Achiziții acțiuni proprii			-58.150	-	-	-	-	-	-58.150	-	-58.150
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	80.809	80.809	-	80.809
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-22.851	-22.851	-	-22.851
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	11.509	11.509	-7.479	4.030
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-58.150	-	-	-	-	69.467	11.317	-7.479	3.838
Sold la 30 iunie 2021		5.824.201	-73.437	31.235	38.381	321.681	761.035	3.936.656	10.839.752	399.850	11.239.602

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei									
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
		-	-	-	-	-	-	907.003	907.003
Profitul perioadei									
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat)		-	-	-	-	-781.555	-	-	-781.555
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-8.030	-	-	8.030	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	17	17
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-8.030	-781.555	-	915.050	125.465
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-108.834	-	-	-	-	-	-108.834
Plati actiuni proprii		-	108.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076
Dividende distribuite actionarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	55.782	55.782
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-	-	-	-	-	847.128	-847.128
Sold la 30 iunie 2022		6.397.971	-	28.614	34.204	-1.786.222	837.564	3.119.331	8.631.462

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei									
Sold la 1 ianuarie 2021		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	901.035	901.035
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-197.889	-	-	-197.889
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-7.244	-	-	7.244	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.150	-1.150
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-7.244	-197.889	-	907.129	701.996
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-58.150	-	-	-	-	-	-58.150
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	80.809	80.809
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-58.150	-	-	-	-	80.809	22.659
Sold la 30 iunie 2021		5.824.201	-58.150	28.614	41.273	320.669	736.446	3.354.471	10.247.524

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		1.046.479	1.015.492	907.003	901.035
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		188.467	178.035	167.664	173.815
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		300.637	255.646	218.300	260.272
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		52.408	-54.679	77.730	-93.140
Cheltuieli cu impozitul pe profit		154.809	148.790	117.774	135.101
Venituri din dobânzi		-2.508.800	-1.811.722	-2.136.718	-1.618.583
Cheltuieli cu dobânzile		477.404	282.707	441.782	261.606
Alte ajustări		692.573	53.766	39.677	-81.022
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		403.977	68.035	-166.788	-60.916
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		402.900	443.972	-1.044.110	682.329
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-7.810.325	-2.486.290	-8.125.900	-2.602.999
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-1.163.427	-68.699	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-39.183	52.666	-31.402	40.378
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-153.933	2.917	-155.018	2.917
Modificarea instrumentelor de capital		30.537	-41.637	547	-5.109
Modificarea instrumentelor de datorie		6.570	-15.586	-	-
Modificarea altor active financiare		-507.588	-254.101	-535.739	-257.405
Modificarea altor active		-75.682	-15.580	-73.702	-43.985
Modificarea depozitelor de la clienți		2.870.867	6.226.543	5.151.670	6.112.163
Modificarea depozitelor de la bănci		439.615	451.506	326.943	451.408
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		6.787	-6.781	7.277	-6.780
Modificarea operațiunilor repo		-5.861.212	142.742	-5.861.212	142.742
Modificarea altor datorii financiare		119.210	265.887	-934	134.034
Modificarea altor datorii		72.497	11.675	53.092	15.169
Impozit pe profit plătit		-159.886	-52.503	-130.126	-39.579
Dobânzi încasate		1.546.151	1.310.781	1.218.313	1.241.610
Dobânzi plătite		-393.402	-234.194	-356.026	-225.886
Numerar net din activitatea de exploatare		-10.265.527	5.801.353	-9.723.115	5.580.091

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-9.487.894	-19.263.931	-9.437.911	-19.242.487
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		6.094.523	10.068.822	6.092.285	10.047.445
Achiziții de imobilizări corporale		-76.138	-102.844	-33.028	-50.063
Achiziții de imobilizări necorporale		-64.712	-67.618	-62.158	-64.060
Încasări din vânzarea de active corporale		1.960	1.260	608	1.092
Achiziții de participații		-338.595	-12.000	-338.595	-12.000
Incasari din vânzari participatii		16.964	-	35.105	-
Dividende încasate		5.403	3.218	8.662	25.055
Dobânzi incasate		656.354	460.717	579.530	458.080
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-3.192.135	-8.912.376	-3.154.902	-8.836.938
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		10.121.424	48.237	9.994.300	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-257.225	-223.775	-117.349	-69.532
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-70.978	-63.976	-130.591	-69.381
Plăți dividende		-800.249	-723	-800.249	-723
Plăți pentru acțiuni proprii		100.834	-58.150	100.834	-58.150
Dobânzi plătite		-47.926	-43.409	-38.351	-38.226
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		9.045.880	-341.796	9.008.594	-236.012

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		27.356.745	26.649.622	24.880.094	24.802.742
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		28.016	46.479	24.304	45.569
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-4.439.798	-3.499.298	-3.893.727	-3.538.428
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 iunie	16	22.944.963	23.196.803	21.010.671	21.309.883

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 30 iunie 2022 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 S.A., Tiriac Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,15%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 459 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (31 decembrie 2021: 47 de sucursale, 443 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 iunie 2022 era de 11.186 angajați (31 decembrie 2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2022 era de 8.964 angajați (31 decembrie 2021: 8.651 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-06-2022	30-06-2021
NN Group (*)	10,16%	10,15%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,29%	20,00%
Persoane juridice românești	42,07%	40,90%
Persoane fizice străine	1,06%	1,05%
Persoane juridice străine	17,55%	21,03%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30-06-2022	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2021
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 S.A.I. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
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.	Activități de holding	61,81%	61,81%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Idea Investments S.A.	Activități de consultanță în management	100%	100%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	100%	-
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	-

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 iunie 2022. Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană.

Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021.

Informațiile financiare la data de și pentru perioadele de 6 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 iunie 2022 sunt neauditate și nerevizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 6 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 iunie 2021 sunt neauditate.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (*continuare*)

c) Bazele evaluării

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

d) 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 interimare sumarizate consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-06-2022	31-12-2021	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9454	1: LEU 4,9481	-0,05 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,7424	1: LEU 4,3707	8,50 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

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

i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

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

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

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

În determinarea depreciierilor pentru riscul de credit, managementul încorporează informații forward-looking, își exercită judecata profesională și folosește estimări și prezumții. Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani.

Scenariile macroeconomice aplicate pentru trimestrul II 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2021 pentru a reflecta contextul macroeconomic în care progresează în sens negativ atât inflația cât și ratele de dobândă, adăugate turbulențelor deja existente pe piețe (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, criza semi-conductorilor, etc.) toate acestea fiind exacerbate de conflictul militar derulat în Estul Europei.

O parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2022 a fost rezultatul revizuirii scenariilor macroeconomice.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 iunie 2022 sunt: scenariul central cu o pondere de 55% (31 decembrie 2021: 70%), respectiv scenariul pesimist 30% (31 decembrie 2021: 15%) și optimist 15% (31 decembrie 2021: 15%).

Scenariul Optimist - Indicatori macro (medie)	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	5,54	4,56	4,84
Rata șomajului (%)	5,48	5,36	5,35
Inflația (hicp) (% , an la an)	9,91	5,50	3,44
ROBOR 3M (%)	5,13	4,42	3,36
EURIBOR 3M (%)	-0,39	0,14	0,50
Scenariul central - Indicatori macro	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	3,75	4,17	4,49
Rata șomajului (%)	5,63	5,60	5,62
Inflația (hicp) (% , an la an)	9,96	6,01	4,56
ROBOR 3M (%)	5,42	4,92	4,48
EURIBOR 3M (%)	-0,20	0,48	0,70
Scenariul pesimist	2022	2023	2024
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	0,49	1,09	0,92
Rata șomajului (%)	5,78	5,84	5,89
Inflația (hicp) (% , an la an)	10,13	8,03	9,05
ROBOR 3M (%)	5,75	7,15	8,97
EURIBOR 3M (%)	-0,01	0,98	0,83

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	+77 Mio RON	-26 mio RON	-73 mio RON

De exemplu, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2021, pentru scenariul de bază sunt:

	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	3,0	3,3	3,5
Rata șomajului (%)	5,6	5,6	5,7
Inflația (%)	10,0	6,5	5,7
ROBOR 3M (%)	5,5	5,5	5,7
EURIBOR 3M (%)	-0,2	0,6	0,7

De asemenea, datorită evoluțiilor și impactului contextului macroeconomic dat de creșterea inflației cât și a ratelor de dobândă, cât și a turbulențelor deja existente pe piețe (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, criza semi-conductorilor, etc.) conflictul militar derulat în Estul Europei, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model, adoptând o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

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 anii 2021-2022, 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.).

Având în vedere noile tensiuni geopolitice – invazia Ucrainei de către Rusia în 24 februarie 2022 – care a declanșat incertitudini în economia globală, sancțiuni economice împotriva Rusiei, contracția de pe piețele occidentale și prăbușirea unor piețe pentru că Rusia și Ucraina nu mai pot să livreze marfă, economia globală este supusă unui lanț de provocări.

Inviaza Rusiei asupra Ucrainei continuă și în prezent și este dificil de estimat impactul acestui eveniment asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictului militar asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2022. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice. 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 2020-2021 pentru a estima efectul evenimentului pandemic au fost revizuite în anul 2022, fiind eliminate acele considerente ce vizau industriile afectate direct de restricțiile de mobilitate impuse pentru a gestiona pandemia, precum și cele impuse facilităților ce au beneficiat de amânarea la plată pe fondul OUG 37/2020.

Grupul și Banca au decis să păstreze celelalte ajustări întrucât efectele crizei energetice și turbulențelor prin care trece mediul economic pe fondul inflației și conflictului încă în derulare în estul Europei nu se pot estima rezonabil, iar ajutorul guvernamental în economie este încă activ sau va fi suplimentat.

Totodata, am analizat portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o oarecare măsură de conflictul militar între Rusia și Ucraina, dar având în vedere faptul că Grupul și Banca nu dețin o expunere directă semnificativă în țările beligerante, nu s-a intervenit semnificativ asupra ajustărilor post-model specific stabilite pentru acestea.

Grupul revizuieste constant scenariile macroeconomice factorizându-le în noi niveluri ale probabilității de nerambursare (PD), pentru o ancorare la evenimentele apărute (independent de gradul de severitate). În primul semestru din 2022, nivelurile PD au fost actualizate (incluzând și ajustarea forward looking), pentru un răspuns mai rapid la noul context economic generat de conflictul armat Rusia-Ucraina.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

În acest sens, Banca a intervenit asupra parametrului probabilitatii de default, considerând în modelarea acestuia niveluri superioare de risc ale factorului inflaționist.

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 30 iunie 2022, contracte pentru care amânarea la plată este încă activă.

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.

Așa cum s-a menționat, moratoriul stabilit prin OUG 37 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). Un program similar de amânare la plata a ratelor bancare pe o perioadă nu mai mare de 9 luni a fost promovată prin OUG 90/29.06.2022. Aceasta facilitare se oferă însă condiționat debitorilor afectați financiar de situația gravă generată de criza actuală determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina. Perioada de accesare a facilității este de maxim 30 zile de la data emiterii normelor de aplicare, respectiv în cursul lunii august 2022.

Datorită pandemiei de COVID-19, evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a conflictului militar, 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 confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au afectat-o în mod serios. 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.

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Totodată, Banca deține în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de stat) deținute în principal în scop de lichiditate și ca sursă de colateral pentru facilități Lombard și de tip stand-by, cât și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

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

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale de la 30 iunie 2022 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 impunerii;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

Banca a demarat o acțiune legală în instanță în acest sens în cursul anului 2017. Dosarul de acțiune în instanță a fost depus la Curtea de Apel Cluj în luna aprilie 2017. În luna noiembrie 2017, Curtea de Apel Cluj a admis acțiunea în instanță și a emis o hotărâre favorabilă pentru Bancă, prin care a confirmat abordarea Băncii de a considera câștigul din achiziție drept venit neimpozabil. În data de 23 iunie 2020 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol, admitând recursul ANAF împotriva sentinței Curții de Apel Cluj, a casat hotărârea primei instanțe, a rejudecat cauza și în rejudecare a respins acțiunea formulată de Banca Transilvania S.A. ca nefondată. În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

(ii) Soluții fiscale individuale anticipate ("SFIA")

În baza procedurilor juridice demarate de Bancă, Înalta Curte de Casație și Justiție a stabilit data de 15 septembrie 2021 ca următoare dată de înfățișare. În funcție de rezultatul acestui demers, Banca va decide ulterior care și dacă vor fi necesare alte acțiuni în această cauză. La data de 12 octombrie 2021, Înalta Curte de Casație și Justiție a României a suspendat judecarea cererii de revizuire și a fost sesizată Curtea de Justiție a Uniunii Europene. Cererea este încă în analiză la Curtea Europeană de Justiție. Banca nu a recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă va monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

Provizionul pentru clauze abuzive este o valoare estimativă pentru litigii potențiale cu care s-ar putea confrunta Banca, rezultând din contractele de credite persoane fizice dobândite prin fuziunea cu Volksbank și Bancpost. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani (indicator de apariție) și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri (calculată ca pozitiv istoric versus rezultat negativ al litigiilor). Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 iunie 2022 iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 452 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.

v) Reclasificări

Banca a inclus în politicile sale trei modele de afaceri pentru instrumente financiare: „Colectarea fluxurilor de trezorerie (HTC)”, „Colectarea fluxurilor de trezorerie și vânzare (HTC&S)” și „Alte modele (tranzacționare)”, fiecare dintre acestea fiind definit în conformitate cu cerințele specifice ale IFRS 9.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

v) Reclasificări (continuare)

În conformitate cu politicile contabile ale Grupului, cele trei modele de afaceri se disting după cum urmează:

a) Modelul de afaceri "Colectarea fluxurilor de trezorerie și vânzare", în care vânzarea de active financiare face parte integrantă din realizarea obiectivului de afaceri. Activele financiare din această categorie sunt evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acesta a fost modelul de afaceri utilizat în principal pentru activele generate și gestionate în cadrul departamentului de Trezorerie.

b) Modelul de afaceri "Colectarea fluxurilor de trezorerie", în care fluxurile de numerar sunt generate în principal prin colectarea fluxurilor de numerar contractuale până la scadența instrumentului. Vânzările pot avea loc, atâta timp cât acestea sunt ocazionale, rare și nesemnificative. Activele clasificate în această categorie nu este necesar să fie păstrate până la scadență, sunt posibile și vânzări cu „frecvență rară”, atunci când profilul de risc al instrumentelor respective a crescut și nu mai corespunde politicii de investiție a Băncii / Grupului.

O creștere a frecvenței vânzărilor într-o anumită perioadă nu este neapărat contrară acestui model de afacere, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele care au condus la aceste vânzări și pot demonstra că vânzările nu reflectă o modificare a modelului de afacere actual. Acest model de afaceri este utilizat în principal pentru portofoliul de credite al Băncii și, într-o măsură mai mică, pentru activele generate de departamentul de Trezorerie.

c) Modelele de afaceri "Alte modele" nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, de exemplu, modelele de afaceri în care activele financiare sunt gestionate cu scopul de a genera fluxuri de numerar din tranzacționare sunt gestionate pe baza valorii juste.

În cadrul acestui model de afaceri, activele financiare sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Acest model de afaceri este utilizat pentru o parte relativ mică a instrumentelor cu venit fix achiziționate de departamentul de Trezorerie.

În modelul de afaceri "Colectarea fluxurilor de trezorerie", instrumentele financiare care pot fi vizate sunt:

- Creditele și avansurile acordate clienților, cum ar fi creditele acordate de Bancă sau dobândite prin combinări de întreprinderi către clienți Corporate, IMM și Retail.
- Obligațiuni și certificate de trezorerie emise de guverne, instituții financiare sau alte societăți.
- Plasamente la Banca Centrală și la alte bănci.

Performanța portofoliului este evaluată pe baza costului său amortizat, luând în considerare marjele de dobândă, expunerea și riscul de credit. Nu există nicio evaluare a valorii juste asociată cu acest portofoliu.

În primul trimestru al anului 2022, conducerea Băncii a efectuat o revizuire a politicii de gestionare a bilanțului său, analizând atât pasivele clienților (conturi curente), cât și portofoliile cu venit fix, deoarece Banca a făcut mai multe achiziții pe parcursul anului: Idea Bank S.A., Idea Leasing IFN S.A. precum și în anul 2022 Tiriac Leasing IFN S.A.

În consecință, strategia de afaceri pe termen lung și gestionarea activelor și pasivelor în cadrul Grupului au fost ajustate începând cu trimestrul al doilea al anului 2022.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

v) Reclasificări (continuare)

Analiza efectuată de către conducere s-a axat pe:

- (1) Clasificarea instrumentelor financiare din perspectiva Regulamentului European 876/2019 și evaluarea nevoii de adaptare a modelului de business privind obligațiunile;
- (2) Creșterea portofoliului de titluri de stat deținute, precum și modificarea structurii Grupului Financiar Banca Transilvania prin achiziții succesive în 2021 și 2022.

(1) Clasificarea instrumentelor financiare din perspectiva Regulamentului European 876/2019 și evaluarea nevoii de adaptare a modelului de business privind obligațiunile

Datorită specificului și structurii pieței, nu toate obligațiunile deținute de Banca Transilvania S.A. pot face obiectul tranzacționării frecvente. Conform Regulamentul European 876/2019 care transpune "Cerințe minime de capital pentru riscul de piață" publicat de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară, portofoliul de tranzacționare ar trebui să cuprindă numai instrumente concepute pentru a îndeplini cel puțin unul dintre scopurile de mai jos:

- 1) revânzare pe termen scurt,
- 2) profitarea de mișcările de preț pe termen scurt,
- 3) blocarea profiturilor de arbitraj sau
- 4) acoperirea riscurilor care decurg din instrumentele care îndeplinesc condițiile de la punctele 1, 2 sau 3 de mai sus.

Prin urmare, pentru gestionarea riscului în bilanț și pentru a respecta, de asemenea, dispozițiile de mai sus, Banca va utiliza două portofolii separate: unul pentru HTC&S, unde vor fi deținute instrumentele în principal pentru tranzacționare, și unul pentru HTC, unde trebuie să fie alocat orice instrument care nu se supune definiției date de Regulamentul European 876/2019.

(2) Creșterea portofoliului de titluri de stat deținute, precum și modificarea structurii Grupului Financiar Banca Transilvania prin achiziții succesive în 2021 și 2022

Deoarece portofoliul de titluri de stat al Băncii a avut o creștere semnificativă în perioada 2020-2021, au avut loc schimbările structurale importante la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania (achizițiile Idea Bank S.A., Idea Leasing IFN S.A. și Tiriac Leasing IFN S.A.) s-a analizat nivelul acoperirii normale din punct de vedere al riscurilor al depozitelor de bază ale clienților (core deposits). Din perspectiva ratei dobânzii, o mare parte a soldurilor de cont curent care poartă o dobândă de 0% reprezintă istoric o sursă stabilă de finanțare, obligațiunile, pe de altă parte, reprezintă o acoperire naturală pentru aceste solduri din această perspectivă.

Pentru a reflecta corect această rezervă de lichiditate care acoperă natural depozitele stabile, conducerea Băncii a ajuns la concluzia că este necesară o revizuire a modelului de afaceri utilizat.

În acest sens, a fost reanalizat modelul de afaceri care vizează instrumentele financiare gestionate de către Trezorerie și care privește în special modul de gestionare al portofoliului de titluri de stat. Prin această strategie Banca deține/investește în titluri pe care intenționează să le pastreze până la maturitate ca și rezervă de lichiditate, disponibile pentru operațiuni lombard și alte utilizări specifice (ex. folosite ca și garanție) și prin care poate obține un randament pozitiv prin raportare la costul surselor de finanțare în perioade turbulente, ceea ce poate genera un rezultat stabil în contul de profit sau pierdere în caz de volatilitate ridicată a piețelor financiare.

Transferul inițial între cele două modele de business este necesar deoarece nu este fezabil să se achiziționeze noi poziții pe piață, având în vedere: a) ponderea pozițiilor de obligațiuni în bilanț și b) faptul că instrumentele sunt eligibile pentru operațiuni lombard și alte utilizări specifice (de exemplu repo sau sub forma de colateral). Acest lucru a fost confirmat prin decizii oficiale ale Comitetului de gestionare a activelor și pasivelor (ALCO) și ale Consiliului de administrație al Băncii în decembrie 2021 și în martie 2022.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

v) Reclasificări (continuare)

Reclasificarea activelor financiare va fi efectuată în conformitate cu cerințele IFRS 9 B4.4.1, B4.4.2 și B4.4.3 ca urmare a modificării modelului de afaceri din cauza schimbării semnificative a cadrului de reglementare prudentială și a strategiei de investiții.

În conformitate cu IFRS 9, punctul 5.6.1, dacă o entitate reclasifică activele financiare, aceasta trebuie să aplice reclasificarea prospectiv de la data reclasificării. Entitatea nu trebuie să retrăteze câștigurile, pierderile (inclusiv câștigurile sau pierderile din deprecieri) sau dobânzile recunoscute anterior. Au fost efectuate ajustări pentru:

- câștigul sau pierderea cumulat(ă) recunoscut(ă) anterior în alte elemente ale rezultatului global este eliminat(ă) din capitalurile proprii și ajustat(ă) la valoarea justă a activului financiar la data reclasificării. Drept urmare, activul financiar este evaluat la data reclasificării ca și cum ar fi fost întotdeauna evaluat la costul amortizat. Această ajustare afectează alte elemente ale rezultatului global, dar nu afectează profitul sau pierderea și, prin urmare, nu este o ajustare din reclasificare (a se vedea IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare).
- reducerea pierderilor ar fi recunoscută ca o ajustare a valorii contabile brute a activului financiar la data reclasificării.
- recunoașterea veniturilor din dobânzi utilizând rata dobânzii efective și evaluarea pierderilor anticipate din credite nu se modifică din cauza reclasificării.

O modificare a obiectivului modelului de afaceri al entității trebuie să fie făcută înainte de data reclasificării (IFRS 9 B4.4.2), care este definită în anexa A la IFRS 9 ca fiind "prima zi a primei perioade de raportare care urmează după modificarea modelului de afaceri care are ca rezultat reclasificarea activelor financiare de către o entitate.

2. Politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2021, cu excepția următoarelor:

a) 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 2022 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (*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.)

b) 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (continuare)

b) 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.

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 integral”, 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.

Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (continuare)

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

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.

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață către care se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari. Produsele de creditare tind să fie accesate pe măsură ce afacerea Micro sau IMM prinde contur: credite de capital de lucru sau pentru investiții, scrisori de garanție bancară, co-finanțarea programelor europene, carduri de credit, leasing, scontări sau factoring. O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bancassurance. Cu o importanță în creștere accelerată sunt opțiunile de digitalizare ale ofertei de produse și servicii, clienții noștri fiind interesați de internet și mobile banking, e-commerce, POS-uri moderne și integrarea informațiilor financiare în propriile sisteme contabile.

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

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

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

Altele: Grupul și Banca încorporează în această categorie servicii oferite de societăți financiare din cadrul Grupului în următoarele domenii: gestionare investiții financiare, brokeraj, factoring, imobiliare, 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 și Banca prezintă în majoritate zona geografică România, cu excepția businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup activitatea bancară desfășurată prin Victoriabank S.A. și activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing Moldova S.R.L., dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit sau pierdere este nesemnificativă. Nu există nicio altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului, astfel că această împărțire nu este arătată aici.

Pentru perioadele de 6 luni încheiate la 30 iunie 2022 și 30 iunie 2021, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 30 iunie 2022 și date comparative pentru 31 decembrie 2021:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	10.824.949	8.960.531	4.330.707	4.652.199	29.784.858	-	4.298.539	8.425.511	-2.136.422	69.140.872
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-790.356	-911.830	-342.012	-531.769	-1.411.331	-	-334.912	-17.508	61.489	-4.278.229
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	10.034.593	8.048.701	3.988.695	4.120.430	28.373.527	-	3.963.627	8.408.003	-2.074.933	64.862.643
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	46.642.308	1.245	365.560	-329.807	46.679.306
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	25.565.496	67.296	476.791	-1.755.569	24.354.014
Valori imobilizate	75.782	162.579	92.892	233.337	694.675	47.014	12.015	335.202	-8.486	1.645.010
Active aferente dreptului de utilizare	28.440	52.499	28.018	84.372	232.934	14.603	15.891	11.199	-8.500	459.456
Alte active	450.354	352.187	162.199	178.221	1.172.678	-	127.178	87.684	-393.150	2.137.351
Total active	10.589.169	8.615.966	4.271.804	4.616.360	30.473.814	72.269.421	4.187.252	9.684.439	-4.570.445	140.137.780
Depozite și conturi curente	8.360.922	8.944.916	5.741.665	15.309.706	72.785.894	3.004.135	-	2.931	-1.756.737	112.393.432
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	145.041	510.332	67.125	71.955	84.472	10.163.979	3.098.467	671.797	-2.170.934	12.642.234
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.794.256	-	-	-18.191	1.776.065
Datorii din contracte de leasing	86.125	69.586	32.583	34.216	231.084	659	16.148	3.501	-8.701	465.201
Alte pasive	543.753	405.444	145.244	158.170	1.060.993	799	165.620	472.019	-67.392	2.884.650
Total datorii	9.135.841	9.930.278	5.986.617	15.574.047	74.162.443	14.963.828	3.280.235	1.150.248	-4.021.955	130.161.582
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.976.198	-	9.976.198
Total datorii și capitaluri proprii	9.135.841	9.930.278	5.986.617	15.574.047	74.162.443	14.963.828	3.280.235	11.126.446	-4.021.955	140.137.780

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. 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 nebancale	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	28.715.210
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 interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 iunie 2022 și date comparative pentru 30 iunie 2021:

Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	81.499	174.682	95.299	189.382	647.976	334.268	154.698	347.207	6.385	2.031.396
Venituri nete din comisioane	23.399	50.086	45.479	181.793	204.633	-499	11.383	32.803	1.898	550.975
Venituri nete din tranzacționare	5.421	27.262	29.256	55.366	118.294	164.049	3.341	-22.372	192	380.809
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-36.071	-	-34.413	-	-70.484
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-49.037	-	-3.371	-	-52.408
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.397	-13.819	-8.078	-21.139	-99.580	-	-	-	-	-151.013
Alte venituri din exploatare	14.679	11.469	6.149	5.163	66.137	4.802	21.231	55.934	-41.010	144.554
Total venituri	116.601	249.680	168.105	410.565	937.460	417.512	190.653	375.788	-32.535	2.833.829
Salarii și asimilate	-43.055	-107.667	-63.088	-129.079	-348.020	-17.373	-44.878	-65.358	-	-818.518
Alte cheltuieli operaționale	-18.769	-40.791	-25.532	-55.246	-180.862	-15.937	-41.833	-80.163	12.787	-446.346
Cheltuieli cu amortizarea	-10.533	-22.330	-12.825	-34.613	-98.328	-6.504	-5.708	-8.232	10.606	-188.467
Total cheltuieli	-72.357	-170.788	-101.445	-218.938	-627.210	-39.814	-92.419	-153.753	23.393	-1.453.331
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	44.244	78.892	66.660	191.627	310.250	377.698	98.234	222.035	-9.142	1.380.498

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 iunie 2021

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2022 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 iunie 2021:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2022

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	42.125	92.775	47.286	117.417	365.915	194.846	83.473	115.251	2.941	1.062.029
Venituri nete din comisioane	12.578	27.519	23.915	97.116	105.830	-198	5.828	18.053	1.304	291.945
Venituri nete din tranzacționare	2.882	14.739	15.099	27.958	54.650	107.281	3.137	-12.156	256	213.846
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-28.605	-	-27.507	-	-56.112
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-43.902	-	-2.391	-	-46.293
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-88	-1.358	-603	72	-1.754	-	-	-	-	-3.731
Alte venituri din exploatare	8.656	6.362	3.769	4.886	37.380	4.802	9.652	27.149	-26.697	75.959
Total venituri	66.153	140.037	89.466	247.449	562.021	234.224	102.090	118.399	-22.196	1.537.643
Salarii și asimilate	-21.620	-50.299	-32.088	-70.033	-186.681	-5.564	-24.000	-30.529	-	-420.814
Alte cheltuieli operaționale	-10.329	-22.351	-15.253	-33.236	-98.959	-8.677	-25.155	-40.043	6.239	-247.764
Cheltuieli cu amortizarea	-5.165	-10.148	-6.010	-18.787	-51.291	-3.203	-3.195	-3.376	5.551	-95.624
Total cheltuieli	-37.114	-82.798	-53.351	-122.056	-336.931	-17.444	-52.350	-73.948	11.790	-764.202
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	29.039	57.239	36.115	125.393	225.090	216.780	49.740	44.451	-10.406	773.441

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni incheiate la 30 iunie 2021

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	174.776	106.079	20.488	301.343
- Instrumente de capitaluri proprii	174.776	-	-	174.776
- Instrumente de datorie	-	106.079	20.488	126.567
Instrumente derivate	-	234.860	-	234.860
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.570.912	131.286	578.922	20.281.120
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	52.626	52.626
- Instrumente de datorie	19.570.912	104.114	526.296	20.201.322
- Credite și avansuri	-	27.172	-	27.172
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	818.885	100.170	176.036	1.095.091
- Instrumente de capitaluri proprii	232.936	-	-	232.936
- Instrumente de datorie	585.949	100.170	176.036	862.155
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	20.564.573	337.535	775.446	21.677.554
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	45.966	-	45.966
31 decembrie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	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	-	80.927	-	80.927
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	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 sau pierdere, din care:	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	-	-	1.064.215	1.064.215
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	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	-	39.179	-	39.179

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 iunie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	30.660	-	-	30.660
- Instrumente de capitaluri proprii	30.660	-	-	30.660
Instrumente derivate	-	234.860	-	234.860
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	19.295.842	131.286	557.188	19.984.316
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	17.662	17.662
- Instrumente de datorie	19.295.842	104.114	539.526	19.939.482
- Credite și avansuri	-	27.172	-	27.172
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.142.963	100.170	176.036	1.419.169
- Instrumente de capitaluri proprii	232.620	-	-	232.620
- Instrumente de datorie	910.343	100.170	176.036	1.186.549
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	20.469.465	466.316	733.224	21.669.005
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	651.723	651.723
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	651.723	651.723
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	20.469.465	466.316	1.384.947	22.320.728
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	45.966	-	45.966
31 decembrie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	31.207	-	-	31.207
- Instrumente de capitaluri proprii	31.207	-	-	31.207
Instrumente derivate	-	79.842	-	79.842
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.699.656	602	153.526	40.853.784
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	15.904	15.904
- Instrumente de datorie	40.699.656	602	107.679	40.807.937
- Credite și avansuri	-	-	29.943	29.943
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.174.444	10.191	280.862	1.465.497
- Instrumente de capitaluri proprii	237.578	-	-	237.578
- Instrumente de datorie	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	-	-	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	-	38.689	-	38.689

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul a clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, reprezentând obligațiuni emise de administrații centrale și instituții de credit.

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare 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, și unele active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie reprezentând obligațiuni emise de instituții de credit și companii, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 30 iunie 2022:

În mii lei	Nota	Grup						Banca			
		Ierarhia valorii juste						Ierarhia valorii juste			
Active		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Plasamente la bănci	17	6.835.297	6.835.297	-	6.835.297	-	7.579.667	7.579.667	-	7.579.667	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	62.188.506	63.223.641	-	-	63.223.641	60.206.769	61.542.266	-	-	61.542.266
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.674.137	2.671.563	-	-	2.671.563	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	24.766.892	21.217.518	19.991.271	870.110	356.137	23.838.457	20.306.399	19.935.018	-	371.381
Alte active financiare	25	1.546.321	1.546.321	-	-	1.546.321	1.398.592	1.398.592	-	-	1.398.592
Total active		98.011.153	95.494.340	19.991.271	7.705.407	67.797.662	93.023.485	90.826.924	19.935.018	7.579.667	63.312.239
Datorii											
Depozite de la bănci	27	1.464.753	1.464.753	-	1.464.753	-	1.279.739	1.279.739	-	1.279.739	-
Depozite de la clienți	28	110.928.679	110.615.411	-	110.615.411	-	107.895.451	107.592.661	-	107.592.661	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	29	12.642.234	12.640.482	-	-	12.640.482	11.468.982	11.467.230	-	-	11.467.230
Datorii subordonate	30	1.776.065	1.776.065	-	-	1.776.065	1.721.210	1.721.210	-	-	1.721.210
Datorii din leasing financiar		465.201	465.201	-	-	465.201	628.524	628.524	-	-	628.524
Alte datorii financiare	32	1.951.983	1.951.983	-	-	1.951.983	1.445.047	1.445.047	-	-	1.445.047
Total datorii		129.228.915	128.913.895	-	112.080.164	16.833.731	124.438.953	124.134.411	-	108.872.400	15.262.011

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	10.394.297	10.394.297	-	10.394.297	-	9.612.690	9.612.690	-	9.612.690	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	54.629.754	54.965.684	-	-	54.965.684	52.238.523	52.649.069	-	-	52.649.069
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.488.031	1.487.603	-	-	1.487.603	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.483.111	1.487.956	51.103	1.436.853	-	355.331	361.580	-	361.580	-
Alte active financiare	25	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	27	1.024.259	1.024.259	-	1.024.259	-	952.453	952.453	-	952.453	-
Depozite de la clienți	28	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	29	7.929.500	7.955.746	-	-	7.955.746	7.457.843	7.484.089	-	-	7.484.089
Datorii subordonate	30	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	32	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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	1.319.752	2.422.473	888.007	1.754.907	1.168.232	2.128.476	815.412	1.613.819
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	16.750	26.740	1.078	3.127	3.137	5.853	922	2.802
- Plasamente la bănci la cost amortizat	34.282	56.250	9.488	23.268	37.554	60.068	9.270	22.804
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	944.263	1.744.382	654.755	1.297.919	826.653	1.509.325	595.001	1.180.320
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	287.958	540.512	209.377	406.130	286.007	536.115	209.203	405.881
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	36.498	54.588	13.309	24.463	14.881	17.115	1.016	2.012
Alte venituri similare din dobânzi	50.133	86.327	29.157	56.815	5.111	8.242	2.592	4.764
- Creanțe din contracte de leasing financiar	45.022	78.084	26.565	52.051	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	5.112	8.243	2.592	4.764	5.111	8.242	2.592	4.764
Total venituri din dobânzi	1.369.885	2.508.800	917.164	1.811.722	1.173.343	2.136.718	818.004	1.618.583
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	307.376	476.390	137.803	282.058	287.141	438.422	125.273	258.255
- Numerar și echivalente de numerar	63.811	85.000	11.338	22.426	63.387	84.424	11.338	22.426
- Depozite de la bănci	13.689	20.046	2.000	4.888	12.523	18.096	1.678	4.223
- Depozite de la clienți	177.005	275.867	98.053	203.221	163.048	248.893	89.383	187.007
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	52.871	95.477	26.412	51.523	48.183	87.009	22.874	44.599
Alte cheltuieli similare din dobânzi	480	1.014	328	649	1.611	3.360	1.675	3.351
- Datorii din contracte de leasing financiar	480	1.014	328	649	1.611	3.360	1.675	3.351
Total cheltuieli cu dobânzile	307.856	477.404	138.131	282.707	288.752	441.782	126.948	261.606
Venit net din dobânzi	1.062.029	2.031.396	779.033	1.529.015	884.591	1.694.936	691.056	1.356.977

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 iunie 2022 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 65.593 mii lei (la 30 iunie 2021: 67.972 mii lei) pentru Grup și 49.904 mii lei (la 30 iunie 2021: 55.473 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	62.967	113.855	43.440	79.995	62.869	113.206	43.440	79.995
Tranzacții clientelă	355.552	679.483	290.125	552.249	294.657	565.317	244.088	463.062
Activitate de creditare (i)	12.580	24.249	10.551	19.770	11.730	22.657	10.305	19.422
Administrare leasing financiar	3.050	5.779	43	57	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.312	2.680	1.043	2.078	94	231	122	294
Total venituri din speze și comisioane	435.461	826.046	345.202	654.149	369.350	701.411	297.955	562.773
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	101.610	193.224	74.281	142.073	82.432	157.607	62.341	120.244
Tranzacții clientelă	35.095	69.704	30.552	53.415	28.947	56.578	25.141	42.758
Activitate de creditare (i)	6.597	11.170	5.909	10.543	10.398	20.077	8.893	16.461
Alte comisioane și speze	214	973	729	1.130	582	1.304	699	1.142
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	143.516	275.071	111.471	207.161	122.359	235.566	97.074	180.605
Venituri nete din speze și comisioane	291.945	550.975	233.731	446.988	246.991	465.845	200.881	382.168

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

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	135.763	270.374	105.847	202.886	109.223	223.885	96.976	186.055
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	88.008	135.885	4.946	9.737	89.069	136.469	4.946	9.739
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-11.635	-23.046	642	42.649	1.121	238	2.067	6.166
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	1.710	-2.404	4.382	6.348	4.207	-2.135	3.901	1.863
Venit net de tranzacționare	213.846	380.809	115.817	261.620	203.620	358.457	107.890	203.823

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

8. Pierdere netă/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	708	15.115	59.139	132.733	684	14.536	55.671	129.253
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-56.820	-85.599	-2.031	-3.383	-56.820	-85.477	-511	-1.864
Pierdere netă/ Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-56.112	-70.484	57.108	129.350	-56.136	-70.941	55.160	127.389

9. Pierdere netă/Câștig net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-91.474	-155.643	-15.234	-69.762	-105.398	-181.025	-15.185	-69.671
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	45.181	103.235	46.778	124.441	44.871	103.295	52.991	162.811
Pierdere netă/ Câștig net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-46.293	-52.408	31.544	54.679	-60.527	-77.730	37.806	93.140

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	1.071	88.753	599	28.995	-	86.543	-	27.767
Fondul de Rezoluție Bancară	2.660	62.260	2.552	59.381	-	56.970	-	54.255
Total	3.731	151.013	3.151	88.376	-	143.513	-	82.022

11. Alte venituri din exploatare

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Venituri din dividende	5.403	5.403	3.218	3.218	8.612	8.662	25.055	25.055
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	-	-	-	768	2.007	-	-
Venituri din intermediere asigurări	38.233	67.654	22.396	42.536	27.154	47.664	17.944	33.840
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.809	5.680	2.385	4.450	1.548	3.498	1.605	3.306
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	143	8.340	168	8.231	137	8.131	123	8.186
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	7.844	7.844	-	-	6.795	6.795	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	21.527	49.633	7.832	18.300	22.260	33.827	8.900	18.044
Total	75.959	144.554	35.999	76.735	67.274	110.584	53.627	88.431

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	131.282	370.319	336.194	296.118	44.768	242.025	330.591	288.647
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	2.234	3.425	83	1.278	-	-	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	7.980	10.252	1.940	4.046	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	21.216	742	15.517	2.511	9.683	-13.160	14.559	811
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-49.059	-121.427	-61.272	-142.595	-47.862	-119.032	-58.876	-139.600
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-51.000	-58.482	-5.283	-11.234	-	-	-	-
Cheltuieli nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	62.653	204.829	287.179	150.124	6.589	109.833	286.274	149.858

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Creanțe și avansuri acordate clienților	100.639	329.090	331.373	287.402	39.131	232.172	329.447	287.339
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-2.673	-3.381	34	3	2.581	823	142	30
Creanțe din contracte de leasing financiar	29.980	35.291	2.305	3.822	-	-	-	-
Titluri de valoare	-2.178	6.563	1.357	5.068	-1.962	8.030	-66	1.750
Alte active financiare	5.514	2.756	1.125	-177	5.018	1.000	1.068	-472
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	131.282	370.319	336.194	296.118	44.768	242.025	330.591	288.647

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Alte active nefinanciare	-8.602	-16.400	-5.856	-10.386	-18	-1.224	-38	-3.482
Litigii și alte riscuri	-8.568	-9.219	-21.870	-26.687	-8.608	-9.341	-21.170	-25.704
Venituri nete cu alte provizioane	-17.170	-25.619	-27.726	-37.073	-8.626	-10.565	-21.208	-29.186

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021	3 luni incheiate la 30.06.2022	6 luni incheiate la 30.06.2022	3 luni incheiate la 30.06.2021	6 luni incheiate la 30.06.2021
<i>În mii lei</i>								
Salarii brute	382.540	691.541	243.834	478.213	311.989	572.677	215.249	423.511
Contribuția privind protecția socială	15.924	27.941	10.135	19.529	9.682	17.539	6.835	13.309
Plăți acțiuni către angajați	20.264	51.936	45.077	80.830	19.297	50.969	45.077	80.830
Pilon III de pensii	4.107	8.147	3.995	7.623	3.839	7.612	3.744	7.138
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	23.066	41.018	18.350	34.375	20.442	36.484	16.780	31.438
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-25.087	-2.065	15.874	30.145	-10.460	8.531	13.588	24.336
Total	420.814	818.518	337.265	650.715	354.789	693.812	301.273	580.562

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.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2022, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 14.756 mii lei.

Condiții pentru intrare în drepturi în 2023 aferent SOP pentru anul 2022:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2022;
- 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 (27 mai 2023) și la data exercitării acestuia (începând cu 28 mai 2023).

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

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță în anul 2022 prin SOP:

- Eliberare după 28.05.2023;
- Perioada de amânare pentru personalul identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Mișcarea în tranzacțiile aferente plăților pe bază de acțiuni în cursul anului 2022 și 2021 este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021
Sold 1 ianuarie	72.262	8.817
Drepturi acordate în timpul anului	-98.098	-58.780
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	50.969	122.225
Sold final la sfârșitul perioadei	25.133	72.262

Până la data de 30.06.2022 au fost acordate angajaților și acționarilor un număr de 41.226.753 acțiuni, iar în anul 2021 au fost acordate acțiuni angajaților și acționarilor un număr de 23.788.728 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2021	39.694.705 1.532.048	Cu eliberare imediată la 03 iunie 2022 Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2021. 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Cheltuieli cu chirii și leasing	1.958	4.176	1.575	3.542	1.458	3.011	1.253	2.858
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	65.584	118.382	43.153	85.712	55.793	103.147	39.841	79.195
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	27.871	54.685	17.758	35.477	24.520	48.975	15.244	30.066
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	15.482	30.295	15.535	30.471	12.980	25.294	11.731	23.101
Cheltuieli cu materiale și consumabile	21.826	40.522	17.472	31.746	20.021	37.087	15.175	27.891
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	10.565	13.840	7.993	13.038	4.244	6.521	6.480	8.626
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	11.799	12.719	405	2.982	-	-	-430	692
Cheltuieli cu energia electrică și termică	8.660	21.110	4.663	10.949	7.680	18.744	4.313	10.136
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	13.105	25.001	8.077	14.761	12.288	23.502	7.802	14.265
Cheltuieli cu primele de asigurare	4.495	12.230	5.034	9.979	5.279	10.361	4.500	8.904
Taxe și cotizații	16.102	25.160	5.892	14.308	15.189	23.860	5.329	13.411
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	4.993	5.750	-	-	-	-	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	4.576	8.708	3.488	6.686	4.168	7.891	3.168	6.033
Cheltuieli cu servicii de arhivare	5.645	11.049	3.524	7.202	5.373	10.570	3.495	7.103
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	1.937	3.657	1.984	4.319	1.460	2.750	1.651	3.689
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.600	3.082	1.223	2.431	1.393	2.678	1.134	2.251
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutori	1.002	2.739	1.297	2.591	989	1.812	871	1.709
Alte cheltuieli operaționale	30.564	53.241	14.367	27.734	13.276	25.914	9.413	18.791
Total alte cheltuieli operaționale	247.764	446.346	153.440	303.928	186.111	352.117	130.970	258.721

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021	3 luni încheiate la 30.06.2022	6 luni încheiate la 30.06.2022	3 luni încheiate la 30.06.2021	6 luni încheiate la 30.06.2021
Profit brut	727.958	1.201.288	411.474	1.164.282	661.433	1.024.777	363.078	1.036.136
Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)*	-116.473	-192.206	-65.836	-186.285	-105.829	-163.964	-58.092	-165.781
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	34.660	37.397	13.526	37.495	43.881	46.190	14.786	30.680
- Venituri neimpozabile	28.871	66.514	28.460	54.477	33.072	67.315	35.277	62.439
- Cheltuieli nedeductibile	-18.142	-74.273	-31.354	-60.124	-14.019	-66.590	-36.328	-73.818
- Deduceri fiscale	27.003	49.600	22.053	46.578	26.329	48.322	21.502	45.566
- Elemente similare veniturilor	-3.097	-4.473	-162	-3.507	-1.501	-2.857	-162	-3.507
- Elemente similare cheltuielilor	25	34	-5.471	71	-	-	-5.503	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-81.813	-154.809	-52.310	-148.790	-61.948	-117.774	-43.306	-135.101

(*) Cota de impozit la Victoria Bank S.A. și BT Leasing Moldova S.R.L. este de 12%

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Rezerva minimă obligatorie	12.685.882	14.631.699	11.414.613	13.585.904
Numerar în casierie și alte valori	4.832.835	3.689.214	4.513.180	3.177.721
Total	17.518.717	18.320.913	15.927.793	16.763.625

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Numerar și disponibilități de numerar(*)	17.513.229	18.320.178	15.927.988	16.764.278
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	5.292.012	8.619.503	5.082.683	7.910.017
Tranzacții de tip reverse-repo	-	166.670	-	166.670
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	39.129	-	39.129
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	49	243	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	139.674	211.022	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	22.944.963	27.356.745	21.010.671	24.880.094

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 5.488 mii lei (2021: 735 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -195 mii lei (2021: -653 mii lei)

17. Plasamente la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Conturi curente la alte bănci	3.085.557	1.085.546	2.537.501	437.394
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.465.955	7.857.552	3.758.381	7.724.097
Tranzacții de tip reverse repo	989.117	1.156.469	989.117	1.156.469
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	294.668	294.730	294.668	294.730
Total	6.835.297	10.394.297	7.579.667	9.612.690

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

La data de 30 iunie 2022 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.541.295 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.976.639 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 0 mii lei (31 decembrie 2021: reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei și depozite în sumă de 7.083.657 mii lei la Grup și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 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).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	174.776	205.313	30.660	31.207
Instrumente de datorie	126.567	133.137	-	-
Total	301.343	338.450	30.660	31.207

La 30 iunie 2022, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 iunie 2022 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 143.035 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2021: 166.102 mii lei în Evergent Investments S.A. și SIF Transilvania S.A.).

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	232.936	238.020	232.620	237.578
Instrumente de datorie	862.155	870.296	1.186.549	1.227.919
Total	1.095.091	1.108.316	1.419.169	1.465.497

La 30 iunie 2022 Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 188.799 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2021: 191.578 mii lei),
- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Corporații	26.078.619	20.973.390	27.630.320	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.001.396	7.717.422	8.009.435	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.923.997	12.295.686	11.992.908	11.359.134
Credite ipotecare	16.786.776	16.095.360	16.402.983	15.493.560
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.502.396	1.325.339	-	-
Altele	62.737	52.088	52.125	41.686
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	66.355.921	58.459.285	64.087.771	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.167.415	-3.829.531	-3.881.002	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)	62.188.506	54.629.754	60.206.769	52.238.523

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România și Republica Moldova. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 iunie 2022 și la 31 decembrie 2021 era următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Persoane fizice	30.534.511	29.130.528	28.448.009	26.894.374
Comerț	7.596.108	6.318.563	7.039.060	5.757.419
Producție	3.874.123	3.929.228	3.636.169	3.690.153
Agricultura	2.424.317	1.988.276	2.325.405	1.889.405
Servicii	2.772.524	2.383.956	2.532.666	2.163.455
Imobiliare	2.239.694	1.673.157	2.311.470	1.786.098
Construcții	1.728.026	1.417.488	1.532.542	1.237.201
Transport	2.217.814	2.082.996	1.830.305	1.722.122
Persoane fizice autorizate	928.911	770.848	753.372	620.870
Alții	1.020.722	925.361	885.781	792.989
Instituții financiare	569.113	592.150	2.410.783	2.127.328
Telecomunicații	214.789	173.456	185.931	139.867
Industria energetică	1.295.326	645.839	1.294.027	644.820
Industria minieră	122.297	97.663	115.497	93.414
Industria chimică	60.332	78.024	58.424	76.328
Instituții publice	8.732.034	6.228.802	8.703.993	6.194.759
Pescuit	25.280	22.950	24.337	22.158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	66.355.921	58.459.285	64.087.771	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.167.415	-3.829.531	-3.881.002	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	62.188.506	54.629.754	60.206.769	52.238.523

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup la 30 iunie 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele 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 clientele depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-385.918	-383.593	-104.186	-	-873.697
Diminuări datorate derecunoașterii	164.453	227.532	128.188	4.522	524.695
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	47.790	-20.792	-200.019	-10.779	-183.800
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-2.597	88.533	85.614	-1.918	169.632
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	162	6.052	21.183	2.506	29.903
Alte ajustări	-877	-1.734	-1.725	-281	-4.617
Sold de închidere 30 iunie 2022	-974.864	-1.615.955	-1.494.673	-81.923	-4.167.415

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă la 30 iunie 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientele 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 clientele depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-374.590	-376.981	-102.766	-	-854.337
Diminuări datorate derecunoașterii	160.082	226.833	122.310	2.556	511.781
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	38.465	-18.323	-168.368	-10.778	-159.004
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	21.358	92.727	95.975	797	210.857
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	161	6.045	20.359	1.848	28.413
Alte ajustări	-844	-1.498	-1.852	-281	-4.475
Sold de închidere 30 iunie 2022	-946.720	-1.576.892	-1.304.476	-52.914	-3.881.002

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

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

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

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

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

<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.138.965	543.973
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	<u>1.855.738</u>	<u>1.171.374</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>2.994.703</u>	<u>1.715.347</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-209.751</u>	<u>-121.128</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	<u>2.784.951</u>	<u>1.594.219</u>
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-110.814</u>	<u>-106.188</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar	<u>2.674.137</u>	<u>1.488.031</u>

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de 30 iunie 2022 și 30 iunie 2021 a fost următorul:

Grup 2021	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferele 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 aferele creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-521	-9.547	-269	-472	-10.809
Diminuări datorate derecunoașterii	75	1.160	3.403	14.600	19.238
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	4	1.019	-1.677	-12.032	-12.686
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-96	75	-61	-322	-404
Alte ajustări	-	59	-17.211	17.187	35
Sold de închidere 30 iunie 2022	-582	-38.645	-71.284	-303	-110.814

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Instrumente de datorie, din care	20.201.322	41.110.778	19.939.482	40.807.937
- Administrații centrale	17.833.233	38.212.947	17.558.163	37.910.106
- Instituții de credit	1.916.506	2.646.621	1.916.506	2.646.621
- Alte societăți financiare	382.227	236.061	395.457	236.061
- Societăți nefinanciare	69.356	15.149	69.356	15.149
Instrumente de capitaluri proprii, din care	52.626	52.652	17.662	15.904
- Ale societăți financiare	32.353	28.639	13.740	15.904
- Societăți nefinanciare	20.273	24.013	3.922	-
Credite și avansuri, din care	27.172	29.943	27.172	29.943
- Administrații centrale	27.172	29.943	27.172	29.943
Total	20.281.120	41.193.373	19.984.316	40.853.784

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
La 1 ianuarie	41.193.373	30.877.177	40.853.784	30.850.770
Achiziții	9.487.894	29.200.861	9.437.311	28.870.381
Vânzări și răscumpărări	-6.094.523	-17.118.712	-6.092.285	-17.091.639
Titluri reclasificare din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în active financiare evaluate la cost amortizat	-23.439.584	-	-23.439.584	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	540.512	848.476	536.115	846.945
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-656.354	-1.191.145	-579.530	-1.188.116
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-906.921	-1.882.465	-888.199	-1.893.369
Diferențe de curs	156.723	459.181	156.704	458.812
La finalul perioadei	20.281.120	41.193.373	19.984.316	40.853.784

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

În perioada încheiată la data de 30 iunie 2022 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 24.766.892 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 23.838.457 mii lei (la 31 decembrie 2021: 1.483.111 mii lei pentru Grup și 355.331 mii lei pentru Bancă).

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	134.763	189.121	-	-
- Administrații centrale	23.699.802	953.526	22.891.338	-
- Instituții de credit	826.029	286.174	840.821	301.041
- Ale societăți financiare	61.163	10.120	61.163	10.120
- Societăți nefinanciare	45.135	44.170	45.135	44.170
Total	24.766.892	1.483.111	23.838.457	355.331

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
La 1 ianuarie	1.483.110	990.106	355.331	160.874
Achiziții	1.774.937	6.995.365	73.024	296.893
Vânzări și răscumpărări	-1.957.785	-6.591.991	-23.024	-98.888
Titluri reclassificate din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în active financiare evaluate la cost amortizat	23.439.584	-	23.439.584	-
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	54.588	55.287	17.115	4.591
Cupon încasat la termen în cursul anului	-8.158	-14.177	-4.060	-4.065
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-42.025	-9.944	-43.818	-5.812
Diferențe de curs	22.641	58.465	24.305	1.738
La finalul perioadei	24.766.892	1.483.111	23.838.457	355.331

Reclasificarea din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global în active financiare evaluate la cost amortizat a avut ca efect următoarele schimbări în situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare:

mii lei	Grup			Banca		
	Înainte de reclassificare	Efectul reclassificării	După reclassificare	Înainte de reclassificare	Efectul reclassificării	După reclassificare
Active financiare evaluate la cost amortizat – Instrumente de datorie	1.363.505	23.403.387	24.766.892	435.070	23.403.387	23.838.457
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.161.482	-19.880.362	20.281.120	39.864.678	-19.880.362	19.984.316
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-5.308.876	3.515.189	-1.793.687	-5.301.411	3.515.189	-1.786.222
Creanțe de impozit amânat recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	716.908	-569.500	147.408	711.609	-569.500	142.109
Creante de impozit amânat total 2022	976.904	-569.500	407.404	940.984	-569.500	371.484

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

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 1.087.163 mii lei (la 31 decembrie 2021: 1.064.215 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 651.723 mii lei (la 31 decembrie 2021: 652.581 mii lei).

Valoarea contabilă netă a imobilizărilor necorporale (inclusiv fondul comercial) la finele acestei perioade la nivel de Grup este în sumă de 552.707 mii lei (la 31 decembrie 2021: 428.668 mii lei), iar cea aferentă Băncii este în sumă de 357.869 mii lei (la 31 decembrie 2021: 334.783 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Cheltuiala cu amortizarea imobilizărilor corporale și necorporale aferentă Grupului la finele celor 6 luni încheiate la 30 iunie 2022 este în valoare de 120.422 mii lei (la 30 iunie 2021: 116.426 mii lei), din care aferentă imobilizărilor corporale și necorporale ale Băncii în sumă de 99.635 mii lei (la 30 iunie 2021: 107.785 mii lei).

La data de 30 iunie 2022 și fondul comercial a fost testat pentru depreciere în conformitate cu IAS 36, nefiind necesare ajustări pentru depreciere.

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

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 94 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2022 și 2021 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 2022	3.506	475.753	12.545	217	492.021
Intrări	119	50.916	4.810	-	55.845
Ieșiri	-35	-20.158	-139	-33	-20.365
Cheltuială cu amortizarea	-355	-64.800	-2.863	-27	-68.045
Valoare contabilă la 30 iunie 2022	3.235	441.711	14.353	157	459.456

<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

În anul 2022 și 2021 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 2022	3.506	693.298	9.626	217	706.647
Intrări	117	69.833	1.186	-	71.136
Ieșiri	-34	-46.254	-107	-33	-46.428
Cheltuială cu amortizarea	-354	-65.624	-2.024	-27	-68.029
Valoare contabilă la 30 iunie 2022	3.235	651.253	8.681	157	663.326

<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 interimare sumarizate consolidate și individuale

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

La 30 iunie 2022 cheltuielile cu dobânzile aferente datoriilor din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 1.108 mii lei, iar la nivel de Bancă în sumă de 3.360 mii lei (30 iunie 2021: 654 mii lei la nivel de Grup, iar la nivel de Bancă în sumă de 3.351 mii lei).

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	30-06-2021	30-06-2022	30-06-2021
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	883	657	612	513
Cheltuieli legate de contractele de leasing cu valoare mică	2.373	2.487	2.120	2.220

La 30 iunie 2022, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 74.583 mii de lei la Grup, iar la Bancă a fost în sumă de 130.591 mii lei (la 31 decembrie 2021 în sumă de 138.319 mii lei la Grup și 151.727 mii lei la Bancă).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 30 iunie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Combinari de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	21.945	2.422	3.362	-	-	27.729
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	204.763	-	3	145.103	-	349.869
Active financiare la cost amortizat	-	-	2	-	-	2
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	15.819	-	-4.452	-	-66	11.301
Alte active	16.677	-	-7.728	2.304	-17	11.236
Active corporale și necorporale	-21.703	-	1.933	-	152	-19.618
Active aferente dreptului de utilizare	-748	-	8.125	3	-	7.380
Provizioane și datorii	21.132	-	-1.625	-2	-	19.505
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	2.422	-380	147.408	69	407.404
Recunoaștere creanță de impozit amânat	283.040	2.422	-3.260	146.911	-173	428.940
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.155	-	2.880	497	242	-21.536
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	2.422	-380	147.408	69	407.404

La 30 iunie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	30 iunie 2022
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	205.490	-	142.113	-	347.603
Alte active	13.907	-7.737	-4	-	6.166
Active corporale și necorporale	-6.947	1.510	-	-	-5.437
Active aferente dreptului de utilizare	322	7.039	-	-	7.361
Provizioane și datorii	14.952	839	-	-	15.791
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	1.651	142.109	-	371.484
Recunoaștere creanță de impozit amânat	235.244	141	142.390	-	377.775
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.520	1.510	-281	-	-6.291
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	1.651	142.109	-	371.484

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. 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 întreprinderi	Recunoscut în profit sau 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 sau 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

La 31 decembrie 2021 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>n mii lei</i>	31 decembrie 2020	Recunoscut în profit sau 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 interimare sumarizate consolidate și individuale

25. Alte active financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	599.811	219.717	594.060	195.333
Factoring fără recurs	408.508	273.681	408.509	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	514.634	548.787	366.271	396.262
Valori primite la încasare	47.580	28.082	47.580	28.082
Alte active financiare	16.896	18.255	1.590	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-41.108	-33.618	-19.418	-18.446
Total	1.546.321	1.054.904	1.398.592	884.171

La data de 30 iunie 2022 din suma de 1.546.321 mii lei (31 decembrie 2021: 1.054.904 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 38.261 mii lei (31 decembrie 2021: 28.914 mii lei).

La data de 30 iunie 2022 din suma de 1.398.592 mii lei (31 decembrie 2021: 884.171 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.443 mii lei (31 decembrie 2021: 5.411 mii lei).

26. Alte active nefinanciare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Stocuri și asimilate	96.447	111.858	56.345	58.576
Cheltuieli în avans	91.709	78.771	80.218	71.172
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	13.112	4.396	2.189	2.095
Alte active nefinanciare	9.465	11.816	1.781	100
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-27.107	-44.975	-10.578	-11.801
Total	183.626	161.866	129.955	120.142

27. Depozite de la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Depozite la vedere	356.992	272.912	331.432	265.791
Depozite la termen	1.107.761	751.347	948.307	686.662
Total	1.464.753	1.024.259	1.279.739	952.453

28. Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Conturi curente	70.375.579	67.667.986	68.660.089	65.505.784
Depozite la vedere	801.958	793.717	526.883	463.141
Depozite la termen	39.027.820	38.854.796	38.005.598	36.046.375
Depozite colaterale	723.322	705.130	702.881	682.785
Total	110.928.679	108.021.629	107.895.451	102.698.085

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

28. Depozite de la clienți (continuare)

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Persoane fizice	72.785.920	71.890.350	70.919.685	68.436.588
Persoane juridice	38.142.759	36.131.279	36.975.766	34.261.497
Total	110.928.679	108.021.629	107.895.451	102.698.085

29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la administrații publice	25.484	16.963	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	770.632	61.336	-	-
- Bănci românești	770.632	10.635	-	-
- Bănci străine	-	50.701	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.403.555	1.051.736	1.321.859	947.640
Împrumuturi de la bănci centrale	9.501.253	-	9.501.253	-
Datorii din tranzacții repo	638.684	6.500.566	638.684	6.500.566
Alte fonduri de la instituții financiare	119.188	101.553	7.186	9.637
Obligațiuni emise	183.438	197.346	-	-
Total	12.642.234	7.929.500	11.468.982	7.457.843

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

	30-06-2022		31-12-2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	4,09%	0,00%	3,50%
LEI	0,00%	8,46%	0,00%	6,03%
USD	1,25%	1,25%	1,25%	1,35%
MDL	0,00%	12,60%	0,00%	7,10%

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	30-06-2022		31-12-2021		30-06-2022		31-12-2021	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	636.932	638.684	6.526.812	6.500.566	636.932	638.684	6.526.812	6.500.566
Total	636.932	638.684	6.526.812	6.500.566	636.932	638.684	6.526.812	6.500.566

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

La 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	338.485	323.321	315.884	300.336
Obligațiuni neconvertibile	1.437.580	1.439.163	1.405.326	1.405.898
Total	1.776.065	1.762.484	1.721.210	1.706.234

31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	358.703	360.087	336.589	351.751
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	48.244	27.441	41.623	21.489
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	30.631	54.244	22.420	34.023
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	89.373	96.688	76.681	85.743
Total	526.951	538.460	477.313	493.006

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

32. Alte datorii financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	1.567.102	1.583.653	1.213.144	1.272.442
Creditori diverși	233.887	175.728	92.790	106.717
Dividende de plată	26.497	26.567	26.497	26.567
Alte datorii financiare	124.497	40.133	112.616	34.741
Total	1.951.983	1.826.081	1.445.047	1.440.467

33. Alte datorii nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Alte impozite de plătit	63.218	33.854	53.100	24.544
Alte datorii nefinanciare	203.366	160.233	143.477	118.942
Total	266.584	194.087	196.577	143.486

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**34. Capitalul social**

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 30 iunie 2022 era format din 6.311.469.680 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare (la 31 decembrie 2021 era format din 6.311.469.680 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	6.311.470	6.311.470	6.311.470	6.311.470
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	6.397.971	6.397.971	6.397.971

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

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

În mii lei

Grup	30-06-2022			31-12-2021		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate – valoare netă	16.691	73.771	90.462	17.905	74.630	92.535
Datorii						
Depozite atrase	45.661	348.987	394.648	41.375	327.286	368.661
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	104.666	104.666	-	149.837	149.837
Titluri de datorie	-	507.924	507.924	-	508.384	508.384
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.885	41.292	44.177	2.960	34.888	37.848
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	13.376	128.648	142.024	26.428	276.430	302.858
Contul de profit sau pierdere						
	30-06-2022			30-06-2021		
Venituri din dobânzi	263	1.812	2.075	288	1.256	1.544
Cheltuieli cu dobânzi	83	14.432	14.515	114	12.077	12.191
Venituri din taxe și comisioane	4	84	88	4	95	99

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

Banca – În mii lei	30-06-2022				31-12-2021			
	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	962	-	-	962	979	-	-	979
Depozite la instituții de credit	1.519.152	-	-	1.519.152	29.266	-	-	29.266
Credite acordate	2.034.994	12.688	67.970	2.115.652	1.746.313	14.845	68.325	1.829.483
Investiții în participații	1.047.005	-	-	1.047.005	735.486	-	-	735.486
Active financiare la cost amortizat	14.792	-	-	14.792	14.867	-	-	14.867
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	11.804	-	-	11.804	1.794	-	-	1.794
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	362.734	-	-	362.734	394.127	-	-	394.127
Active reprezentând dreptul de utilizare	236.435	-	-	236.435	245.115	-	-	245.115
Alte active	3.825	-	-	3.825	2.796	-	-	2.796
Datorii								
Conturi de corespondent ale institutiilor de credit	24.609	-	-	24.609	7.103	-	-	7.103
Depozite atrase	194.770	30.488	346.491	571.749	213.539	33.474	322.539	569.552
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	84.797	84.797	-	-	113.075	113.075
Titluri de datorie	-	-	493.783	493.783	-	-	494.034	494.034
Datorii din operațiuni de leasing	196.702	-	-	196.702	259.882	-	-	259.882
Alte datorii	6.240	-	-	6.240	6.433	-	-	6.433
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	523.974	2.455	37.260	563.689	415.556	2.497	30.556	448.609
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	326.432	9.720	124.004	460.156	392.757	23.784	259.004	675.545

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	30-06-2022				30-06-2021			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	31.987	198	1.652	33.837	17.648	234	1.119	19.001
Cheltuieli cu dobânzi	3.435	67	12.834	16.336	3.215	95	10.355	13.665
Venituri din taxe și comisioane	2.444	2	76	2.522	3.156	3	82	3.241
Cheltuieli cu taxe și comisioane	9.966	-	-	9.966	6.491	-	-	6.491
Câștiguri/(-)Pierderi aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	-895	-	-	-895	2	-	-	2
Venit din dividende	4.281	-	-	4.281	22.000	-	-	22.000
Alte venituri	18.640	-	-	18.640	8.605	-	-	8.605
Alte cheltuieli	9.780	-	-	9.780	9.224	-	-	9.224

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

La sfârșitul perioadei de 30 iunie 2022, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 22.185 mii lei (30 iunie 2021: 14.685 mii lei), iar ale Băncii au însumat 9.311 mii lei (30 iunie 2021: 8.055 mii lei).

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	30-06-2022			30-06-2021		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Grup						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	32.503	7.822	35	24.264	5.585	40
Plată pe bază de acțiuni	38.818	-	-	-	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	199	50	-	-	-	-
Total compensații	71.520	7.872	35	24.264	5.585	40

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	30-06-2022			30-06-2021		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Banca						
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	19.695	4.780	29	17.614	4.314	34
Plata pe bază de acțiuni	36.807	-	-	-	-	-
Total compensații	56.502	4.780	29	17.614	4.314	34

36. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

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

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

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Garanții emise, din care:	2.449.793	2.262.445	2.430.973	2.245.845
- Garanții de bună execuție	791.309	729.939	773.461	708.552
- Garanții financiare	1.658.484	1.532.506	1.657.512	1.537.293
Angajamente de credit	16.513.035	14.513.285	16.246.387	14.171.080
Total	18.962.828	16.775.730	18.677.360	16.416.925

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 358.703 mii lei (31 decembrie 2021: 360.087 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 336.589 mii lei (31 decembrie 2021: 351.751 mii lei).

b) Prețuri de transfer și impozitare

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

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

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

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

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

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

37. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.007.547 mii lei (2021: 1.001.218 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 7.062.655.525 (2021 recalculat: 7.069.731.568 acțiuni).

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

La 30 iunie 2021 și 30 iunie 2022, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	30-06-2022	30-06-2021
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	6.311.469.680	5.737.699.649
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	765.112.650	573.769.971
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-13.926.805	-6.850.762
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	60
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 iunie 2021	-	765.112.650
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	7.062.655.525	7.069.731.568
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	7.062.655.525	7.069.731.568

38. Gestionarea capitalului

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2022 -30 iunie 2022;
- 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).

Valoarea amortizorului total la nivelul Grupului și al Băncii este egală cu suma celor trei amortizoare.

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 limitele minime impuse de legislație.

La 30 iunie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 12.032.392 mii lei la 30 iunie 2022 (31 decembrie 2021: 12.364.500 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.646.376 mii lei (31 decembrie 2021: 7.500.635 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

38. Gestionarea capitalului (continuare)

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 iunie 2022 și la 31 decembrie 2021 se prezintă astfel:

	Grup		Banca	
În mii lei	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Fonduri proprii de nivel 1	10.538.012	10.838.319	9.943.306	10.175.774
Fonduri proprii de nivel 2	1.494.380	1.526.181	1.483.468	1.509.052
Total nivel fonduri proprii	12.032.392	12.364.500	11.426.774	11.684.826

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

	Grup		Banca	
În %	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,61	20,66	19,48	21,31
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,61	20,66	19,48	21,31
Indicatorul de solvabilitate	21,24	23,57	22,39	24,47

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2021. Pentru perioada de șase luni încheiată la 30 iunie 2022, profitul curent a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 iunie 2022 și 31 decembrie 2021 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

39. Instrumente derivate

La data de **30 iunie 2022** situația instrumentelor derivate ale **Grupului** și **Băncii** se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
În mii lei	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	74.431	8.302	1.674.119	74.431	8.302	1.674.119
Swap-uri pe valute	150.435	27.713	1.254.110	150.435	27.713	1.254.110
Contracte forward pe curs de schimb	9.994	9.951	1.478.149	9.994	9.951	1.478.149
Total instrumente financiare derivate	234.860	45.966	4.406.378	234.860	45.966	4.406.378

La data de **31 decembrie 2021** situația instrumentelor derivate ale **Grupului** și **Băncii** se prezintă astfel:

	Grup			Banca		
În mii lei	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Valoare justă Datorii	Noțional
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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-06-2022	31-12-2021	30-06-2022	31-12-2021
Corporații	26.078.619	20.973.391	27.630.320	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.001.396	7.717.422	8.009.435	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.923.997	12.295.685	11.992.908	11.359.134
Credite ipotecare	16.786.776	16.095.360	16.402.983	15.493.560
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.287.347	2.919.558	-	-
Altele	62.737	52.088	52.125	41.686
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	69.140.872	60.053.504	64.087.771	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.278.229	-3.935.719	-3.881.002	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar	64.862.643	56.117.785	60.206.769	52.238.523

La 30 iunie 2022, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 72.540.281 mii lei (31 decembrie 2021: 63.214.752 mii lei) pentru Grup și 66.676.309 mii lei (31 decembrie 2021: 58.240.841 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 iunie 2022 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat În mii lei	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 2022
Corporații	21.285.400	3.779.978	842.547	170.694	26.078.619
Întreprinderi mici și mijlocii	5.957.376	2.633.620	372.194	38.206	9.001.396
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.311.970	2.852.090	655.876	104.061	12.923.997
Credite ipotecare	15.411.073	1.154.126	174.258	47.319	16.786.776
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.200.591	1.771.308	309.403	6.045	4.287.347
Altele	144	48.850	12.589	1.154	62.737
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	54.166.554	12.239.972	2.366.867	367.479	69.140.872
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-975.446	-1.654.600	-1.565.957	-82.226	-4.278.229
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	53.191.108	10.585.372	800.910	285.253	64.862.643

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2022
Corporații	13.366.978	5.870.370	1.972.923	75.129	21.285.400
Întreprinderi mici și mijlocii	2.827.393	2.634.788	493.875	1.320	5.957.376
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.976.233	3.763.523	534.696	37.518	9.311.970
Credite ipotecare	8.515.272	5.991.793	753.744	150.264	15.411.073
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.601.615	560.551	-	38.425	2.200.591
Altele	-	-	8	136	144
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	31.287.491	18.821.025	3.755.246	302.792	54.166.554
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-225.516	-473.374	-252.003	-24.553	-975.446
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	31.061.975	18.347.651	3.503.243	278.239	53.191.108

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	o zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații	21.258.386	20.352	6.662	21.285.400
Întreprinderi mici și mijlocii	5.748.998	154.919	53.459	5.957.376
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.013.354	263.158	35.458	9.311.970
Credite ipotecare	15.071.937	288.287	50.849	15.411.073
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.992.064	157.069	51.458	2.200.591
Altele	144	-	-	144
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	53.084.883	883.785	197.886	54.166.554
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-958.561	-13.545	-3.340	-975.446
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	52.126.322	870.240	194.546	53.191.108

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2022
Corporații	3.167.672	491.346	120.960	3.779.978
Întreprinderi mici și mijlocii	2.126.139	382.549	124.932	2.633.620
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.794.707	699.130	358.253	2.852.090
Credite ipotecare	718.395	309.262	126.469	1.154.126
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	1.685.984	74.376	10.948	1.771.308
Altele	9.932	38.918	-	48.850
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.502.829	1.995.581	741.562	12.239.972
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-824.267	-524.556	-305.777	-1.654.600
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.678.562	1.471.025	435.785	10.585.372

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații	3.774.819	1.347	3.812	3.779.978
Întreprinderi mici și mijlocii	2.592.860	30.185	10.575	2.633.620
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.716.453	105.312	30.325	2.852.090
Credite ipotecare	1.071.010	69.544	13.572	1.154.126
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare(IFN)	1.685.985	75.253	10.070	1.771.308
Altele	48.824	6	20	48.850
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.889.951	281.647	68.374	12.239.972
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.580.921	-49.085	-24.594	-1.654.600
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	10.309.030	232.562	43.780	10.585.372

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2022
Corporații	577.034	8.238	589	256.686	842.547
Întreprinderi mici și mijlocii	112.592	13.200	17.292	229.110	372.194
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	132.564	77.107	54.161	392.044	655.876
Credite ipotecare	72.326	26.922	17.342	57.668	174.258
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	105.323	14.867	9.616	179.597	309.403
Altele	11.384	1	1	1.203	12.589
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	1.011.223	140.335	99.001	1.116.308	2.366.867
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-585.921	-66.248	-50.194	-863.594	-1.565.957
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	425.302	74.087	48.807	252.714	800.910

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	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 nebancare (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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2021
Corporații	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	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

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2021
Corporații	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	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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2021
Corporații	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 nebancare (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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 2022 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 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații	23.067.798	3.644.239	814.052	104.231	27.630.320
Întreprinderi mici și mijlocii	5.078.890	2.546.583	359.758	24.204	8.009.435
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.456.868	2.826.167	618.371	91.502	11.992.908
Credite ipotecare	15.035.170	1.150.532	170.057	47.224	16.402.983
Altele	144	39.162	12.530	289	52.125
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	51.638.870	10.206.683	1.974.768	267.450	64.087.771
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-946.720	-1.576.892	-1.304.476	-52.914	-3.881.002
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	50.692.150	8.629.791	670.292	214.536	60.206.769

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2022
Corporații	14.632.868	6.387.644	1.972.923	74.363	23.067.798
Întreprinderi mici și mijlocii	2.125.501	2.459.514	493.875	-	5.078.890
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.976.233	2.912.513	530.624	37.498	8.456.868
Credite ipotecare	8.515.272	5.619.557	750.077	150.264	15.035.170
Altele	-	-	8	136	144
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	30.249.874	17.379.228	3.747.507	262.261	51.638.870
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-228.710	-442.206	-251.257	-24.547	-946.720
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	30.021.164	16.937.022	3.496.250	237.714	50.692.150

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații	23.062.273	5.108	417	23.067.798
Întreprinderi mici și mijlocii	5.059.376	17.867	1.647	5.078.890
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.234.215	195.282	27.371	8.456.868
Credite ipotecare	14.710.884	277.104	47.182	15.035.170
Altele	144	-	-	144
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	51.066.892	495.361	76.617	51.638.870
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-937.141	-8.265	-1.314	-946.720
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	50.129.751	487.096	75.303	50.692.150

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2022
Corporații	3.032.834	490.461	120.944	3.644.239
Întreprinderi mici și mijlocii	2.059.799	364.666	122.118	2.546.583
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.790.288	681.935	353.944	2.826.167
Credite ipotecare	717.051	307.414	126.067	1.150.532
Altele	244	38.918	-	39.162
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.600.216	1.883.394	723.073	10.206.683
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-758.728	-515.752	-302.412	-1.576.892
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.841.488	1.367.642	420.661	8.629.791

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații	3.640.001	441	3.797	3.644.239
Întreprinderi mici și mijlocii	2.526.519	11.098	8.966	2.546.583
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.712.034	88.117	26.016	2.826.167
Credite ipotecare	1.069.666	67.696	13.170	1.150.532
Altele	39.136	6	20	39.162
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	9.987.356	167.358	51.969	10.206.683
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.515.404	-39.831	-21.657	-1.576.892
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.471.952	127.527	30.312	8.629.791

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2022
Corporații	575.944	8.153	542	229.413	814.052
Întreprinderi mici și mijlocii	110.086	12.764	16.293	220.615	359.758
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	127.319	75.282	50.798	364.972	618.371
Credite ipotecare	71.283	26.448	16.996	55.330	170.057
Altele	11.384	1	1	1.144	12.530
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	896.016	122.648	84.630	871.474	1.974.768
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-534.592	-58.160	-42.334	-669.390	-1.304.476
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	361.424	64.488	42.296	202.084	670.292

Expunerile la risc 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	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

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc sensibil	Total 2021
Corporații	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	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2021
Corporații	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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc sensibil	Risc crescut	Total 2021
Corporații	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	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

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	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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Achiziție Tiriac Leasing IFN S.A.

În data de 14 ianuarie 2022 Banca Transilvania S.A. a semnat contractul de achiziție a pachetului majoritar de acțiuni (100,00%) deținut de către Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto Romania SA în capitalul social al Tiriac Leasing IFN S.A.

În cursul perioadei ulterioare au fost obținute aprobările necesare pentru încheierea tranzacției de achiziție din partea Consiliului Concurenței prin Decizia nr. 33 din 10 mai 2022 privind operațiunea de concentrare economică realizată prin dobândirea controlului unic direct asupra Tiriac Leasing IFN S.A. de către Banca Transilvania S.A.

Banca a preluat controlul asupra acestei societăți în data de 02 iunie 2022, dată la care s-a transferat contraprestația în schimbul pachetului de acțiuni deținut de Molessey Holdings Limited și Hyundai Auto Romania S.A.

În perioada de o luna până până la data de 30 iunie 2022, Tiriac Leasing IFN a contribuit cu un profit de 2,8 milioane RON la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 18,3 milioane RON. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022.

Contraprestația transferată

Valoarea justă a contraprestației transferate este de 338.596 mii RON și a fost achitată în întregime la data achiziției.

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Tiriac Leasing IFN SA.

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>In mil. lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	51.314	-	51.314
Credite și avansuri acordate clienților	19.887	-496	19.391
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.034.129	-10.372	1.023.757
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	608	2.914	3.522
Alte active	19.940	2.424	22.364
Împrumuturi de la bănci	-868.530	-	-868.530
Alte datorii	-22.628	-2.938	-25.566
Toal active nete achiziționate	234.720	-8.468	226.252

Contabilizarea inițială pentru această combinație de întreprinderi în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 – Combinări 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

41. Achiziție Tiriac Leasing IFN S.A. (continuare)

Măsurarea valorii juste

La determinarea valorii juste a activelor achiziționate și obligațiilor asumate s-au avut la bază următoarele tehnici de evaluare :

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – 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;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – 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.
- **Active aferente dreptului de utilizare:** 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.
- **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 negativ sau Fond comercial

Rezultatele Grupului pentru perioada încheiată la 30 iunie 2022 includ fondul comercial din achiziția Tiriac Leasing IFN S.A. în sumă de 112.343 mii RON.

Fondul comercial a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (338.595 mii RON) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor Tiriac Leasing IFN S.A. la data preluării controlului (în sumă de 226.252 mii RON).

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

În luna august Banca Transilvania S.A. a demarat și încheiat acțiunea de consolidare a valorii nominale a acțiunilor TLV, aprobată prin Hotărârea Adunării Generale Extraordinare din data de 28.04.2022, de la 1 leu/acțiune la 10 lei/acțiune. Astfel a crescut valoarea nominală a acțiunilor concomitent cu reducerea numărului total de acțiuni (10 acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune = 1 acțiune cu valoare nominală de 10 lei/acțiune). În urma consolidării valorii nominale a acțiunilor TLV, capitalul social actual în valoare de 7.076.582.330 lei este compus dintr-un număr de 707.658.233 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 24 August 2022 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct