

Banca Transilvania S.A.

SITUAȚIA INTERIMARA CONSOLIDATA ȘI INDIVIDUALA

Pentru 31 martie 2022

Banca Transilvania S.A.

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	11-47

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.102.721	866.900	960.244	798.407
Alte venituri similare din dobânzi		36.194	27.658	3.131	2.172
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-169.014	-144.255	-151.281	-132.982
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-534	-321	-1.749	-1.676
Venituri nete din dobânzi	5	969.367	749.982	810.345	665.921
Venituri din speze și comisioane		390.585	308.947	332.061	264.818
Cheltuieli cu speze și comisioane		-131.555	-95.690	-113.207	-83.531
Venituri nete din speze și comisioane	6	259.030	213.257	218.854	181.287
Venit net din tranzacționare	7	166.963	145.803	154.837	95.933
Caștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	-14.372	72.242	-14.805	72.229
Caștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	-6.115	23.135	-17.203	55.334
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-147.282	-85.225	-143.513	-82.022
Alte venituri din exploatare	11	68.595	40.736	43.310	34.804
Venituri operaționale		1.296.186	1.159.930	1.051.825	1.023.486
Cheltuieli nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12(a)	-142.176	137.055	-103.244	136.416
Venituri nete cu alte provizioane	12(b)	8.449	9.347	1.939	7.978
Cheltuieli cu personalul	13	-397.704	-313.450	-339.023	-279.289
Cheltuieli cu amortizarea		-92.843	-89.586	-82.147	-87.782
Alte cheltuieli operaționale	14	-198.582	-150.488	-166.006	-127.751
Cheltuieli operaționale		-822.856	-407.122	-688.481	-350.428
Profitul înainte de impozitare		473.330	752.808	363.344	673.058
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-72.996	-96.480	-55.826	-91.795
Profitul perioadei		400.334	656.328	307.518	581.263
Profitul Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		383.466	650.831	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		16.868	5.497	-	-
Profitul perioadei		400.334	656.328	307.518	581.263

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Profitul perioadei	400.334	656.328	307.518	581.263
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-1.109.766	-56.068	-1.088.609	-64.445
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-1.302.095	-76.678	-1.297.911	-76.662
Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	14.372	-72.242	14.805	-72.229
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-1.316.467	-4.436	-1.312.716	-4.433
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-21.011	9.572	12	-416
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	213.340	11.038	209.290	12.633
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	-709.432	600.260	-781.091	516.818
Situația rezultatului global aferent:				
Aționarilor Băncii	-726.300	594.763	-	-
Intereselor fără control	16.868	5.497	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate	-709.432	600.260	-781.091	516.818
Rezultatul pe acțiune de bază	0,0542	0,0920	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,0542	0,0920	-	-

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 06 mai 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	
		31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	14.327.233	18.320.913	12.688.230	16.763.625
Instrumente derivate		127.453	80.927	125.971	79.842
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	328.061	338.450	30.225	31.207
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.134.767	1.108.316	1.476.746	1.465.497
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	43.133.391	41.193.373	42.800.443	40.853.784
- din care titluri gajate (contracte repo)		325.415	6.526.812	325.415	6.526.812
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		65.093.990	67.562.066	61.055.606	63.090.715
- Plasamente la bănci	17	5.548.107	10.394.297	4.928.413	9.612.690
- Credite și avansuri acordate clienților	19	57.035.416	54.629.754	54.610.743	52.238.523
- Instrumente de datorie	21	1.279.559	1.483.111	471.314	355.331
- Alte active financiare	22	1.230.908	1.054.904	1.045.136	884.171
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.530.627	1.488.031	-	-
Investiții în participații		-	-	735.496	735.486
Investiții în asociați		5.148	4.459	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.076.522	1.064.215	643.472	652.581
Imobilizări necorporale		400.086	406.244	332.687	334.783
Fondul comercial		14.720	22.424	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		480.568	492.021	691.985	706.647
Creanțe privind impozitul amânat		478.943	257.885	445.807	227.724
Alte active nefinanciare	23	169.046	161.866	128.389	120.142
Total active		128.300.555	132.501.190	121.155.057	125.062.033

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Datorii		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		33.932	39.179	33.509	38.689
Depozite de la bănci	24	1.080.705	1.024.259	949.762	952.453
Depozite de la clienți	25	107.421.265	108.021.629	102.643.755	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	4.200.479	7.929.500	3.735.884	7.457.843
Datorii subordonate	27	1.782.486	1.762.484	1.726.817	1.706.234
Datorii cu impozit curent		77.528	68.357	63.522	62.076
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	525.634	538.460	487.663	493.006
Datorii din contracte de leasing		486.849	498.597	701.850	716.569
Alte datorii financiare	29	2.630.465	1.826.081	2.138.996	1.440.467
Alte datorii nefinanciare	30	188.642	194.087	142.973	143.486
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		118.427.985	121.902.633	112.624.731	115.708.908
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		35.635	34.423	-	-
Total datorii		118.463.620	121.937.056	112.624.731	115.708.908
Capitaluri proprii					
Capital social		6.397.971	6.397.971	6.397.971	6.397.971
Acțiuni proprii		-88.667	-15.287	-73.380	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		4.167.386	3.736.875	3.394.765	3.051.409
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		68.649	73.292	38.078	42.234
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.088.784	-996.697	-2.093.286	-1.004.667
Alte rezerve		865.992	864.893	837.564	837.564
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		9.353.782	10.092.282	8.530.326	9.353.125
Interese care nu controlează		483.153	471.852	-	-
Total capitaluri proprii		9.836.935	10.564.134	8.530.326	9.353.125
Total datorii și capitaluri proprii		128.300.555	132.501.190	121.155.057	125.062.033

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 06 mai 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 3 luni încheiată la 31 martie 2022

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<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		-	-	-	-	-	-	383.466	383.466	16.868	400.334
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.092.087	-	-	-1.092.087	-	-1.092.087
Revaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-487	-	-	487	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.156	-	-	4.156	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.099	-1.099	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-17.679	-17.679	-	-17.679
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-4.643	-1.092.087	1.099	369.331	-726.300	16.868	- 709.432
Achiziții acțiuni proprii		-	-73.380	-	-	-	-	-	- 73.380	-	-73.380
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	31.672	31.672	-	31.672
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	4.733	4.733	-	4.733
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	24.775	24.775	-5.567	19.208
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		-	-73.380	-	-	-	-	61.180	-12.200	-5.567	-17.767
Sold la 31 martie 2022		6.397.971	-88.667	31.235	68.649	-2.088.784	865.992	4.167.386	9.353.782	483.153	9.836.935

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2021

Grup

Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>										
Sold la 01 ianuarie 2021	5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul exercițiului financiar	-	-	-	-	-	-	650.831	650.831	5.497	656.328
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	-64.109	-	-	-64.109	-	-64.109
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-3.717	-	-	3.717	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	561	-561	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	8.041	8.041	-	8.041
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-	-	-	-3.717	-64.109	561	662.028	594.763	5.497	600.260
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Achiziții acțiuni proprii	-	-17.670	-	-	-	-	-	-17.670	-	-17.670
Eșalonare SOP 2021	-	-	-	-	-	-	35.751	35.751	-	35.751
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	-10.519	-10.519	-	-10.519
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	-660	-660	3.776	3.116
Total contribuții / distribuții ale acționarilor	-	-17.670	-	-	-	-	24.572	6.902	3.776	10.678
Sold la 31 martie 2021	5.824.201	-32.957	31.235	41.908	453.226	760.276	3.545.079	10.622.968	402.328	11.025.296

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2022

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								Total
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	307.518	307.518
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.088.619	-	-	-1.088.619
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.156	-	-	-4.156	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	10	10
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-4.156	-1.088.619	-	311.684	-781.091
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-73.380	-	-	-	-	-	-73.380
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	31.672	31.672
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-73.380	-	-	-	-	31.672	-41.708
Sold la 31 martie 2022		6.397.971	-73.380	28.614	38.078	-2.093.286	837.564	3.394.765	8.530.326

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2021

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2021		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	581.263	581.263
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-64.095	-	-	-64.095
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-3.717	-	-	3.717	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-350	-350
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-3.717	-64.095		584.630	516.818
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Achiziție acțiuni proprii		-	-17.670	-	-	-	-	-	-17.670
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	35.751	35.751
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		-	-17.670	-	-	-	-	35.751	18.081
Sold la 31 martie 2021		5.824.201	-17.670	28.614	44.800	454.463	736.446	2.986.914	10.057.768

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		400.334	656.328	307.518	581.263
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		92.843	89.586	82.147	87.782
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		206.095	-65.079	172.475	-63.670
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		6.115	-23.135	17.203	-55.334
Cheltuieli cu impozitul pe profit		72.996	96.480	55.826	91.795
Venituri din dobânzi		-1.138.915	-894.558	-963.375	-800.579
Cheltuieli cu dobânzile		169.548	144.576	153.030	134.658
Alte ajustări		94.722	-26.373	23.833	-142.552
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-96.262	-22.175	-151.343	-166.637
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		182.817	325.050	-56.066	467.010
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-2.599.455	-957.437	-2.529.798	-1.002.958
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-42.561	-11.528	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-32.566	29.122	-28.452	34.050
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-46.526	317	-46.129	318
Modificarea instrumentelor de capital		2.347	-35.815	982	-4.102
Modificarea instrumentelor de datorie		8.042	-7.718	-	-
Modificarea altor active financiare		-183.638	-31.744	-169.569	-10.838
Modificarea altor active		-35.283	-24.704	-34.354	-21.995
Modificarea depozitelor de la clienți		-594.567	2.253.445	-49.812	2.113.255
Modificarea depozitelor de la bănci		56.074	38.528	-2.806	38.251
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-5.247	145	-5.180	146
Modificarea operațiunilor repo		-6.178.099	23.968	-6.178.099	23.968
Modificarea altor datorii financiare		807.756	369.521	700.914	353.898
Modificarea altor datorii		-5.445	8.970	-541	10.137
Impozit pe profit plătit/încasat		-63.174	-13.472	-63.174	-
Dobânzi încasate		855.333	638.510	699.946	664.242
Dobânzi plătite		-152.821	-111.527	-139.642	-134.691
Numerar net din activitatea de exploatare		-8.123.275	2.471.456	-8.053.123	2.364.054

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

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-7.881.409	-13.230.615	-7.832.993	-13.228.136
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		4.671.380	5.354.673	4.620.191	5.353.804
Achiziții de imobilizări corporale		-62.435	-34.835	-9.968	-14.106
Achiziții de imobilizări necorporale		-25.742	-26.764	-17.116	-24.931
Achiziții de participatii			-	10	-
Dividende incasate			-	33.808	-
Încasări din vânzarea de active corporale		618	878	458	876
Dobânzi incasate		222.057	172.982	220.317	170.367
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-3.075.531	-7.763.681	-2.985.313	-7.742.126
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		2.551.159	23.389	2.500.000	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-89.422	-58.911	-44.595	-26.148
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-44.913	-37.335	-38.497	-34.647
Plăți dividende		-4.131	-438	-4.131	-438
Plăți pentru acțiuni proprii		-73.380	-17.670	-73.380	-17.670
Dobânzi plătite		-3.994	3.585	-716	-864
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		2.335.319	-87.380	2.338.681	-79.767

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		5.993	46.207	5.993	45.344
Scaderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-8.869.480	-5.425.812	-8.705.748	-5.503.183
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 martie	16	18.493.258	21.270.017	16.180.339	19.344.903

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile 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 31 martie 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, BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii SA. De asemenea, Banca deține controlul în trei fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,15%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 450 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 (2021: 47 de sucursale, 443 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2022 era de 10.898 angajați (2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2022 era de 8.755 angajați (2021: 8.651 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	31-03-2022	31-03-2021
NN Group (*)	10,16%	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	21,29%	20,30%
Persoane juridice românești	42,00%	40,96%
Persoane fizice străine	1,05%	1,06%
Persoane juridice străine	18,63%	20,65%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile 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 31-03-2022	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 SAI. 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 agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	Activități de servicii în tehnologia informației	-	51,12%
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 S.R.L.	Activități de servicii în tehnologia informației	100%	-

b) Declarație de conformitate

Situația interimară consolidată și individuală ale Grupului și Băncii a fost întocmită în conformitate cu IAS 34 "Raportarea financiară intermediară" adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 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 pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

c) Bazele evaluării

Situațiile interimare consolidate și individuale au fost întocmite pe baza convenției costului istoric, cu excepția activelor financiare recunoscute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, activelor financiare la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și 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 lei, euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31-03-2022	31-12-2021	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9466	1: LEU 4,9481	-0,03 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,4508	1: LEU 4,3707	1,83 %

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.

Note la situațiile 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

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

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

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

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

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

Conform IFRS9, deprecierea activelor este clasificată pe 3 stadii, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează 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 I 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2021 pentru a reflecta turbulențele în creștere pe piața economică: creșterea prețului la gaze și energie, creșterea prețului la alimente, întreruperile în lanțurile de aprovizionare - instabilitate și volatilitate la nivel global, concretizată prin înregistrarea unei inflații în creștere.

Note la situațiile 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. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2021 a fost rezultatul pandemiei COVID-19 și din modificările pe care aceasta le-a generat în informațiile forward-looking, 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.

Inviazia 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 pentru a estima efectul evenimentului pandemic s-au păstrat în mare parte și în anul 2021, fiind adăugate noi judecăți de valoare pe fondul apariției de noi valuri ale pandemiei și evenimente noi generatoare de noi riscuri (inflație generată de turbulențele în piața energiei, întârzierile în lanțurile de aprovizionare etc). Grupul și Banca au decis să păstreze această abordare pentru trimestrul I 2022 întrucât nu se cunoaște încă perioada de timp pentru care ajutorul guvernamental va rămâne activ sau va fi suplimentat și nu se cunosc efectele conflictului geopolitic descris mai sus.

Au fost analizate 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 în trimestrul I din 2022.

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 trimestru 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.

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.

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

În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă majorate pe fondul creșterii inflației, a invaziei Rusiei în Ucraina și a crizei politice și economice.

Note la situațiile 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)

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.

(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 individuale și consolidate de la 31 decembrie 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 impuneri;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

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

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 ca nefondată. La data de 12 octombrie 2021, Inalta Curte de Casatie si Justitie a Romaniei a suspendat judecarea cererii de revizuire si a fost sesizata Curtea de Justitie a Uniunii Europene. Au fost depuse observații către Curtea de Justiție a Uniunii Europene de către avocații cauzei, în numele Băncii.

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 România S.A. și Bancpost S.A. Banca revizuieste acest provizion periodic, integrând datele istorice referitoare la litigiile noi din ultimii ani (indicator de apariție) și probabilitatea de pierdere asociată acestor cazuri (calculată ca pozitiv istoric versus rezultat negativ al litigiilor).

Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 martie 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 sechestrul asigurător asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 453 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative

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

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 nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Operațiuni Intra-grup - Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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, servirea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3 Raportarea pe segmente (*continuare*)

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 și activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing Moldova, dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit sau pierdere este nesemnificativă. Nu există nicio altă informație legată de împărțirea pe arii geografice utilizată de managementul Grupului astfel că această împărțire nu este arătată aici.

La 31 martie 2022 și 31 martie 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 31 martie 2022 și date comparative pentru 31 decembrie 2021:

Sectoare de activitate la 31 martie 2022

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	10.143.490	8.320.803	3.843.163	4.362.069	28.956.276	-	3.030.440	5.945.801	-1.858.602	62.743.440
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-837.327	-881.367	-311.863	-537.798	-1.347.628	-	-313.592	-13.266	65.444	-4.177.397
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	9.306.163	7.439.436	3.531.300	3.824.271	27.608.648	-	2.716.848	5.932.535	-1.793.158	58.566.043
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	45.938.266	-	398.481	-333.516	46.003.231
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	19.757.851	34.833	1.038.687	-956.031	19.875.340
Valori imobilizate	60.891	156.193	90.544	184.891	616.063	43.084	11.719	341.615	-8.524	1.496.476
Active aferente dreptului de utilizare	27.067	57.021	32.081	79.482	247.810	16.332	10.818	15.683	-5.726	480.568
Alte active	390.091	326.397	141.964	156.216	1.099.522	-	90.053	88.413	-413.759	1.878.897
Total active	9.784.212	7.979.047	3.795.889	4.244.860	29.572.043	65.755.533	2.864.271	7.815.414	-3.510.714	128.300.555
Depozite și conturi curente	6.958.758	8.526.874	5.800.126	15.167.166	71.243.547	1.235.320	0	525.280	-955.101	108.501.970
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	145.790	550.762	80.859	93.953	84.351	2.846.886	2.106.233	228.702	-1.937.057	4.200.479
Datorii subordonate	0	0	0	0	0	1.800.977	0	0	-18.491	1.782.486
Datorii din leasing operațional	87.375	72.485	33.910	36.541	247.033	676	11.004	3.722	-5.897	486.849
Alte pasive	662.800	486.636	174.488	207.227	1.412.875	929	84.904	446.449	15.528	3.491.836
Total datorii	7.854.723	9.636.757	6.089.383	15.504.887	72.987.806	5.884.788	2.202.141	1.204.153	-2.901.018	118.463.620
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.836.935	-	9.836.935
Total datorii și capitaluri proprii	7.854.723	9.636.757	6.089.383	15.504.887	72.987.806	5.884.788	2.202.141	11.041.088	-2.901.018	128.300.555

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 nebancare	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 31 martie 2022 și date comparative pentru 31 martie 2021:

Sectoare de activitate la 31 martie 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	39.374	81.907	48.013	71.965	282.061	139.422	71.225	231.956	3.444	969.367
Venituri nete din comisioane	10.821	22.567	21.564	84.677	98.803	-301	5.555	14.750	594	259.030
Venituri nete din tranzacționare	2.539	12.523	14.157	27.408	63.644	56.768	204	-10.216	-64	166.963
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-7.466	-	-6.906	-	-14.372
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-5.135	-	-980	-	-6.115
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.309	-12.461	-7.475	-21.211	-97.826	-	-	-	-	-147.282
Alte venituri din exploatare	6.023	5.107	2.380	277	28.757	-	11.579	28.785	-14.313	68.595
Total venituri	50.448	109.643	78.639	163.116	375.439	183.288	88.563	257.389	-10.339	1.296.186
Salarii și asimilate	-21.435	-57.368	-31.000	-59.046	-161.339	-11.809	-20.878	-34.829	-	-397.704
Alte cheltuieli operaționale	-8.440	-18.440	-10.279	-22.010	-81.903	-7.260	-16.678	-40.120	6.548	-198.582
Cheltuieli cu amortizarea	-5.368	-12.182	-6.815	-15.826	-47.037	-3.301	-2.513	-4.856	5.055	-92.843
Total cheltuieli	-35.243	-87.990	-48.094	-96.882	-290.279	-22.370	-40.069	-79.805	11.603	-689.129
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	15.205	21.653	30.545	66.234	85.160	160.918	48.494	177.584	1.264	607.057

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 martie 2021

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	36.195	61.885	37.094	56.378	242.449	77.542	58.279	178.689	1.471	749.982
Venituri nete din comisioane	13.897	26.764	17.596	64.856	70.688	-443	2.824	17.714	-639	213.257
Venituri nete din tranzacționare	2.354	9.316	9.226	18.664	34.624	29.002	2.995	36.485	3.137	145.803
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	36.844	-	35.392	6	72.242
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	20.571	-	2.564	-	23.135
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.155	-6.511	-4.862	-11.835	-57.862	-	-	-	-	-85.225
Alte venituri din exploatare	5.080	5.116	401	111	21.083	-	3.008	14.686	-8.749	40.736
Total venituri	53.371	96.570	59.455	128.174	310.982	163.516	67.106	285.530	-4.774	1.159.930
Salarii și asimilate	-18.705	-45.944	-24.141	-49.099	-128.475	-6.031	-12.437	-28.618	0	-313.450
Cheltuieli cu amortizarea	-6.394	-13.837	-8.381	-17.784	-64.751	-4.799	-11.114	-25.994	2.566	-150.488
Alte cheltuieli	-5.924	-11.717	-6.753	-16.840	-46.283	-2.115	-1.664	-3.306	5.016	-89.586
Total cheltuieli	-31.023	-71.498	-39.275	-83.723	-239.509	-12.945	-25.215	-57.918	7.582	-553.524
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	22.348	25.072	20.180	44.451	71.473	150.571	41.891	227.612	2.808	606.406

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 consolidate.

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare 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)

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

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

Grup <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	307.572	-	20.489	328.061
- Instrumente de capitaluri proprii	202.966			202.966
- Instrumente de datorie	104.606		20.489	125.095
Instrumente derivate	-	127.453	-	127.453
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	42.932.526	575	200.290	43.133.391
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	54.095	54.095
- Instrumente de datorie	42.932.526	575	116.960	43.050.061
- Credite și avansuri	-	-	29.235	29.235
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	845.936	10.103	278.728	1.134.767
- Instrumente de capitaluri proprii	246.671	-	-	246.671
- Instrumente de datorie	599.265	10.103	278.728	888.096
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	44.086.034	138.131	499.507	44.723.672
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	1.076.522	1.076.522
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.076.522	1.076.522
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	44.086.034	138.131	1.576.029	45.800.194
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	33.932	-	33.932
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 justa	-	-	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 <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 martie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	30.225	-	-	30.225
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	30.225	-	-	30.225
Instrumente derivate	-	125.971	-	125.971
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	42.637.770	575	162.098	42.800.443
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	15.903	15.903
- <i>Instrumente de datorie</i>	42.637.770	575	116.960	42.755.305
- <i>Credite și avansuri</i>	-	-	29.235	29.235
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.187.915	10.103	278.728	1.476.746
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	246.234	-	-	246.234
- <i>Instrumente de datorie</i>	941.681	10.103	278.728	1.230.512
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.855.910	136.649	440.826	44.433.385
Active nefinanciare la valoarea justa	-	-	643.472	643.472
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	643.472	643.472
Total Active evaluate la valoarea justa in situația poziției financiare	43.855.910	136.649	1.084.298	45.076.857
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	33.509	-	33.509
31 decembrie 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	31.207	-	-	31.207
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	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
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	15.904	15.904
- <i>Instrumente de datorie</i>	40.699.656	602	107.679	40.807.937
- <i>Credite și avansuri</i>	-	-	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
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	237.578	-	-	237.578
- <i>Instrumente de datorie</i>	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 justa	-	-	652.581	652.581
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	652.581	652.581
Total Active evaluate la valoarea justa in 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 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 clienței și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 31 martie 2022:

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	5.548.107	5.548.107	-	5.548.107	-	4.928.413	4.928.413	-	4.928.413	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	57.035.416	57.625.126	-	-	57.625.126	54.610.743	55.409.684	-	-	55.409.684
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.530.627	1.530.862	-	-	1.530.862	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.279.559	1.253.353	50.856	1.202.497	-	471.314	455.315	-	455.315	-
Alte active financiare	22	1.230.908	1.230.908	-	-	1.230.908	1.045.136	1.045.136	-	-	1.045.136
Total active		66.624.617	67.188.356	50.856	6.750.604	60.386.896	61.055.606	61.838.548	-	5.383.728	56.454.820
Datorii											
Depozite de la bănci	24	1.080.705	1.080.705	-	1.080.705	-	949.762	949.762	-	949.762	-
Depozite de la clienți	25	107.421.265	107.288.797	-	107.288.797	-	102.643.755	102.514.746	-	102.514.746	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	4.200.479	4.203.257	-	-	4.203.257	3.735.884	3.738.662	-	-	3.738.662
Datorii subordonate	27	1.782.486	1.782.486	-	-	1.782.486	1.726.817	1.726.817	-	-	1.726.817
Datorii din leasing financiar		486.849	486.849	-	-	486.849	701.850	701.850	-	-	701.850
Alte datorii financiare	29	2.630.465	2.630.465	-	-	2.630.465	2.138.996	2.138.996	-	-	2.138.996
Total datorii		117.602.249	117.472.559	-	108.369.502	9.103.057	111.897.064	111.770.833	-	103.464.508	8.306.325

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	Nota	Grup Ierarhia valorii juste						Banca Ierarhia valorii juste			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	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	22	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	24	1.024.259	1.024.259	-	1.024.259	-	952.453	952.453	-	952.453	-
Depozite de la clienți	25	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	26	7.929.500	7.955.746	-	-	7.955.746	7.457.843	7.484.089	-	-	7.484.089
Datorii subordonate	27	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	29	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	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	1.102.721	866.900	960.244	798.407
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	9.990	2.049	2.716	1.880
- Plasamente la bănci la cost amortizat	21.968	13.780	22.514	13.534
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	800.119	643.164	682.672	585.319
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	252.554	196.753	250.108	196.678
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	18.090	11.154	2.234	996
Alte venituri similare din dobânzi	36.194	27.658	3.131	2.172
- Creanțe din contracte de leasing financiar	33.062	25.486	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	3.131	2.172	3.131	2.172
Total venituri din dobânzi	1.138.915	894.558	963.375	800.579
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	169.014	144.255	151.281	132.982
- Numerar și echivalente de numerar	21.189	11.088	21.037	11.088
- Depozite de la bănci	6.357	2.888	5.573	2.545
- Depozite de la clienți	98.862	105.168	85.845	97.624
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	42.606	25.111	38.826	21.725
Alte cheltuieli similare din dobânzi	534	321	1.749	1.676
- Datorii din contracte de leasing financiar	534	321	1.749	1.676
Total cheltuieli cu dobânzile	169.548	144.576	153.030	134.658
Venit net din dobânzi	969.367	749.982	810.345	665.921

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

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	50.888	36.555	50.337	36.555
Tranzacții clientelă	323.931	262.124	270.660	218.974
Activitate de creditare (i)	11.669	9.219	10.927	9.117
Administrare leasing financiar	2.729	14	-	-
Alte comisioane și speze	1.368	1.035	137	172
Total venituri din speze și comisioane	390.585	308.947	332.061	264.818
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	91.614	67.792	75.175	57.903
Tranzacții clientelă	34.609	22.863	27.631	17.617
Activitate de creditare (i)	4.573	4.634	9.679	7.568
Alte comisioane și speze	759	401	722	443
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	131.555	95.690	113.207	83.531
Venituri nete din speze și comisioane	259.030	213.257	218.854	181.287

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	134.611	97.039	114.662	89.079
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	47.877	4.791	47.400	4.793
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-11.411	42.007	-883	4.099
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	-4.114	1.966	-6.342	-2.038
Venit net de tranzacționare	166.963	145.803	154.837	95.933

8. Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	14.407	73.594	13.852	73.582
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-28.779	-1.352	-28.657	-1.353
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-14.372	72.242	-14.805	72.229

9. Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-64.169	-54.528	-75.627	-54.486
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	58.054	77.663	58.424	109.820
Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-6.115	23.135	-17.203	55.334

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:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	87.682	28.396	86.543	27.767
Fondul de Rezoluție Bancară	59.600	56.829	56.970	54.255
Total	147.282	85.225	143.513	82.022

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Venituri din dividende	-	-	50	-
Venituri din intermediere asigurări	29.421	20.140	20.510	15.896
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	-	1.239	-
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.871	2.065	1.950	1.701
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	8.197	8.063	7.994	8.063
Alte venituri din exploatare (i)	28.106	10.468	11.567	9.144
Total	68.595	40.736	43.310	34.804

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	239.037	-40.076	197.257	-41.944
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	1.191	1.195	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	2.272	2.106	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-20.474	-13.006	-22.843	-13.748
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-72.368	-81.323	-71.170	-80.724
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-7.482	-5.951	-	-
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	142.176	-137.055	103.244	-136.416

(i) Venituri nete(-)/Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Creanțe și avansuri acordate clienților	228.451	-43.971	193.041	-42.108
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-708	-31	-1.758	-112
Creanțe din contracte de leasing financiar	5.311	1.517	-	-
Titluri de valoare	8.741	3.712	9.992	1.816
Alte active financiare	-2.758	-1.303	-4.018	-1.540
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	239.037	-40.076	197.257	-41.944

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

12. Venituri nete (-)/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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Alte active nefinanciare	-7.798	-4.530	-1.206	-3.444
Litigii și alte riscuri	-651	-4.817	-733	-4.534
Venituri nete cu alte provizioane	-8.449	-9.347	-1.939	-7.978

13. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Salarii brute	309.001	234.379	260.688	208.262
Contribuția privind protecția socială	12.017	9.394	7.857	6.474
Plăți acțiuni către angajați	31.672	35.753	31.672	35.753
Pilon III de pensii	4.040	3.628	3.773	3.394
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	17.952	16.025	16.042	14.658
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	23.022	14.271	18.991	10.748
Total	397.704	313.450	339.023	279.289

14. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.218	1.967	1.553	1.605
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	52.798	42.559	47.354	39.354
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	26.814	17.719	24.455	14.822
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	14.813	14.936	12.314	11.370
Cheltuieli cu materiale și consumabile	18.696	14.274	17.066	12.716
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	3.275	5.045	2.277	2.146
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	920	2.577	-	1.122
Cheltuieli cu energia electrică și termică	12.450	6.286	11.064	5.823
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	11.896	6.684	11.214	6.463
Cheltuieli cu primele de asigurare	7.735	4.945	5.082	4.404
Taxe și cotizații	9.058	8.416	8.671	8.082
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	1.229	-	171	-
Cheltuieli cu paza și securitate	4.132	3.198	3.723	2.865
Cheltuieli cu servicii de arhivare	5.404	3.678	5.197	3.608
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	1.720	2.335	1.290	2.038
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.482	1.208	1.285	1.117
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	1.737	1.294	823	838
Alte cheltuieli operaționale	22.205	13.367	12.467	9.378
Total alte cheltuieli operaționale	198.582	150.488	166.006	127.751

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-03-2021	31-03-2022	31-03-2021
Profit brut	473.330	752.808	363.344	673.058
Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)	-75.733	-120.449	-58.135	-107.689
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	2.737	23.969	2.309	15.894
- Venituri neimpozabile	37.643	26.017	34.243	27.162
- Cheltuieli nedeductibile	-56.131	-28.770	-52.571	-37.490
- Deduceri fiscale	22.597	24.525	21.993	24.064
- Elemente similare veniturilor	-1.381	-3.345	-1.356	-3.345
- Elemente similare cheltuielilor	9	5.542	-	5.503
Cheltuială cu impozitul pe profit	-72.996	-96.480	-55.826	-91.795

16. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Rezerva minimă obligatorie	10.044.131	14.631.699	8.897.798	13.585.904
Numerar în casierie și alte valori	4.283.102	3.689.214	3.790.432	3.177.721
Total	14.327.233	18.320.913	12.688.230	16.763.625

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Numerar și disponibilități de numerar(*)	14.324.711	18.320.178	12.688.856	16.764.278
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	4.141.834	8.619.503	3.491.483	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	238	243	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	26.475	211.022	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	18.493.258	27.356.745	16.180.339	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 2.522 mii lei (2021: 735 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -626 mii lei (2021: -653 mii lei)

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

17. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Conturi curente la alte bănci	1.679.097	1.085.546	973.114	437.394
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.585.883	7.857.552	2.672.172	7.724.097
Tranzacții de tip reverse repo	989.352	1.156.469	989.352	1.156.469
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	293.775	294.730	293.775	294.730
Total	5.548.107	10.394.297	4.928.413	9.612.690

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

La data de 31 martie 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 1.755.262 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în suma 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.811.573 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în suma 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 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 39.129 mii lei).

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:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	202.966	205.313	30.225	31.207
Instrumente de datorie	125.095	133.137	-	-
Total	328.061	338.450	30.225	31.207

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:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Instrumente de capitaluri proprii	246.671	238.020	246.234	237.578
Instrumente de datorie	888.096	870.296	1.230.512	1.227.919
Total	1.134.767	1.108.316	1.476.746	1.465.497

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Corporații	22.533.611	20.973.390	23.804.952	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	8.182.101	7.717.422	7.233.733	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.438.657	12.295.686	11.505.763	11.359.134
Credite ipotecare	16.445.333	16.095.360	15.836.959	15.493.560
Credite acordate de instituții financiare nebankare	1.445.481	1.325.339	-	-
Altele	58.716	52.088	49.572	41.686
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	61.103.899	58.459.285	58.430.979	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.068.483	-3.829.531	-3.820.236	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)	57.035.416	54.629.754	54.610.743	52.238.523

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>	31-03-2022	31-12-2021
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	690.167	543.973
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	1.067.331	1.171.374
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.757.498	1.715.347
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-117.957	-121.128
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.639.541	1.594.219
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-108.914	-106.188
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.530.627	1.488.031

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

Banca Transilvania S.A.

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Instrumente de datorie, din care	43.050.062	41.110.778	42.755.305	40.807.937
- Administrații centrale	39.681.406	38.212.947	39.373.354	37.910.106
- Instituții de credit	2.888.398	2.646.621	2.888.398	2.646.621
- Alte societăți financiare	398.495	236.061	411.790	236.061
- Societăți nefinanciare	81.763	15.149	81.763	15.149
Instrumente de capitaluri proprii, din care	54.094	52.652	15.903	15.904
- Ale societăți financiare	30.083	28.639	12.638	12.638
- Societăți nefinanciare	24.011	24.013	3.265	3.266
Credite și avansuri, din care	29.235	29.943	29.235	29.943
- Administrații centrale	29.235	29.943	29.235	29.943
Total	43.133.391	41.193.373	42.800.443	40.853.784

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

În perioada încheiată la data de 31 martie 2022 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 1.279.559 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 471.314 mii lei (la 31 decembrie 2021: 1.483.111 mii lei pentru Grup și 355.331 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	-	189.121	-	-
- Administrații centrale	823.420	953.526	-	-
- Instituții de credit	351.098	286.174	366.273	301.041
- Ale societăți financiare	60.444	10.120	60.444	10.120
- Societăți nefinanciare	44.597	44.170	44.597	44.170
Total	1.279.559	1.483.111	471.314	355.331

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	406.846	219.717	431.856	195.333
Factoring fără recurs	218.202	273.681	218.202	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	560.854	548.787	375.301	396.262
Valori primite la încasare	32.736	28.082	32.736	28.082
Alte active financiare	45.779	18.255	701	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-33.509	-33.618	-13.660	-18.446
Total	1.230.908	1.054.904	1.045.136	884.171

La data de 31 martie 2022 din suma de 1.230.908 mii lei (31 decembrie 2021: 1.054.904 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 28.947 mii lei (31 decembrie 2021: 28.914 mii lei).

La data de 31 martie 2022 din suma de 1.045.136 mii lei (31 decembrie 2021: 884.171 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 4.658 mii lei (31 decembrie 2021: 5.411 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Stocuri și asimilate	106.676	111.858	61.682	58.576
Cheltuieli în avans	83.391	78.771	74.157	71.172
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	7.054	4.396	1.937	2.095
Alte active nefinanciare	8.117	11.816	1.208	100
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-36.192	-44.975	-10.595	-11.801
Total	169.046	161.866	128.389	120.142

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Depozite la vedere	197.441	272.912	190.187	265.791
Depozite la termen	883.264	751.347	759.575	686.662
Total	1.080.705	1.024.259	949.762	952.453

25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Conturi curente	68.547.087	67.667.986	67.127.891	65.505.784
Depozite la vedere	752.268	793.717	466.477	463.141
Depozite la termen	36.897.755	38.854.796	34.367.711	36.046.375
Depozite colaterale	1.224.155	705.130	681.676	682.785
Total	107.421.265	108.021.629	102.643.755	102.698.085

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Persoane fizice	71.768.009	71.890.350	68.088.887	68.436.588
Persoane juridice	35.653.256	36.131.279	34.554.868	34.261.497
Total	107.421.265	108.021.629	102.643.755	102.698.085

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la administrații publice	23.963	16.963	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	88.081	61.336	-	-
- Bănci românești	49.475	10.635	-	-
- Bănci străine	38.606	50.701	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.000.405	1.051.736	904.724	947.640
Împrumuturi de la bănci centrale	2.500.243	-	2.500.243	-
Datorii din tranzacții repo	322.637	6.500.566	322.637	6.500.566
Alte fonduri de la instituții financiare	80.819	101.553	8.280	9.637
Obligațiuni emise	184.331	197.346	-	-
Total	4.200.479	7.929.500	3.735.884	7.457.843

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

În mii lei	Grup				Banca			
	31-03-2022		31-12-2021		31-03-2022		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
	325.415	322.637	6.526.812	6.500.566	325.415	322.637	6.526.812	6.500.566
Total	325.415	322.637	6.526.812	6.500.566	325.415	322.637	6.526.812	6.500.566

27. Datorii subordonate

La 31 martie 2022 și 31 decembrie 2021 Grupul și Banca respectă indicatorii financiarți impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	330.808	323.321	308.016	300.336
Obligațiuni neconvertibile	1.451.678	1.439.163	1.418.801	1.405.898
Total	1.782.486	1.762.484	1.726.817	1.706.234

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	338.745	360.087	328.094	351.751
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	40.673	27.441	33.981	21.489
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	64.140	54.244	40.523	34.023
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	82.076	96.688	85.065	85.743
Total	525.634	538.460	487.663	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.

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Sume în curs de decontare	2.245.708	1.583.653	1.859.291	1.272.442
Creditori diverși	179.044	175.728	84.535	106.717
Dividende de plată	22.436	26.567	22.436	26.567
Alte datorii financiare	183.277	40.133	172.734	34.741
Total	2.630.465	1.826.081	2.138.996	1.440.467

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**30. Alte datorii nefinanciare**

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Alte impozite de plătit	18.910	33.854	11.410	24.544
Alte datorii nefinanciare	169.732	160.233	131.563	118.942
Total	188.642	194.087	142.973	143.486

31. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 383.466 mii lei (2021: 650.831 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 7.071.820.501 (2021 recalculat: 7.075.545.932 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat este egal cu castigul pe acțiune de baza.

	Grup	
	31-03-2022	31-03-2021
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	-4.761.829	-1.036.398
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiilor	-	60
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31 martie 2021		765.112.650
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	7.071.820.501	7.075.545.932
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	7.071.820.501	7.075.545.932

32. 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2022 -31 martie 2022;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 1% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 iunie 2018).

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

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 31 martie 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 10.984.200 mii lei la 31 martie 2022 (31 decembrie 2021: 12.364.500 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.463.686 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 îcheiată la 31 martie 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**32. Gestionarea capitalului (continuare)**

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Fonduri proprii de nivel 1	9.457.510	10.838.319	8.744.459	10.175.774
Fonduri proprii de nivel 2	1.526.690	1.526.181	1.512.657	1.509.052
Total nivel fonduri proprii	10.984.200	12.364.500	10.257.116	11.684.826

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

În %	Grup		Banca	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,11	20,66	17,57	21,31
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,11	20,66	17,57	21,31
Indicatorul de solvabilitate	19,87	23,57	20,61	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 trei luni încheiată la 31 martie 2022, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2022 și 31 decembrie 2021 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. 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		Banc	
	31-03-2022	31-12-2021	31-03-2022	31-12-2021
Corporații și instituții publice	22.558.956	20.973.391	23.804.953	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	8.219.864	7.717.422	7.233.733	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.440.684	12.295.685	11.505.763	11.359.134
Credite ipotecare	16.445.354	16.095.360	15.836.959	15.493.560
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	3.019.867	2.919.558	-	-
Altele	58.715	52.088	49.572	41.686
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	62.743.440	60.053.504	58.430.979	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.177.397	-3.935.719	-3.820.236	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar	58.566.043	56.117.785	54.610.743	52.238.523

La 31 martie 2022, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 65.999.972 mii lei (31 decembrie 2021: 63.214.752 mii lei) pentru Grup și 60.888.420 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

33. 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 31 martie 2022 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	17.927.142	3.615.436	835.237	181.141	22.558.956
Întreprinderi mici și mijlocii	4.886.281	2.926.454	367.979	39.150	8.219.864
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.961.884	2.751.444	620.132	107.224	12.440.684
Credite ipotecare	14.822.312	1.394.741	180.739	47.562	16.445.354
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	1.136.337	1.572.167	275.038	36.325	3.019.867
Altele	67	44.421	12.384	1.843	58.715
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	47.734.023	12.304.663	2.291.509	413.245	62.743.440
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-889.778	-1.694.490	-1.497.434	-95.695	-4.177.397
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	46.844.245	10.610.173	794.075	317.550	58.566.043

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
Corporații și instituții publice	16.733.256	3.157.146	901.088	181.901	20.973.391
Întreprinderi mici și mijlocii	4.584.773	2.739.928	352.509	40.212	7.717.422
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.775.418	2.817.343	597.477	105.447	12.295.685
Credite ipotecare	14.670.751	1.199.768	177.340	47.501	16.095.360
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare 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

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 martie 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 și instituții publice	19.418.213	3.472.030	803.266	111.443	23.804.952
Întreprinderi mici și mijlocii	4.022.735	2.835.675	356.243	19.080	7.233.733
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.088.428	2.731.095	593.852	92.388	11.505.763
Credite ipotecare	14.220.433	1.391.953	177.679	46.894	15.836.959
Altele	67	36.887	12.325	293	49.572
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	45.749.876	10.467.640	1.943.365	270.098	58.430.979
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-874.833	-1.628.824	-1.270.286	-46.293	-3.820.236
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	44.875.043	8.838.816	673.079	223.805	54.610.743

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Economia mondială se confruntă cu provocări excepționale. Agresiunea militară a Rusiei împotriva Ucrainei începută în 24 februarie 2022, care continuă și în prezent, a generat o serie de sancțiuni economice și individuale, impuse în principal de către Uniunea Europeană, Statele Unite ale Americii și Marea Britanie.

Acest eveniment a provocat instabilitate geopolitică și volatilitate în piața energetică și piața financiară, iar consecințele economice s-au manifestat deja în creșterile de preț ale energiei și alimentelor.

Aceste măsuri au repercusiuni răspândite în multiple sectoare economice, cu un efect resimțit imediat prin creșterea volatilității piețelor de capital și a ratelor de schimb, cât și în prețul energiei și al bunurilor.

Deși expunerea directă a Grupului în Ucraina, Belarus și Rusia este nesemnificativă, iar impactul acestor măsuri nu a fost major până în prezent, un impact asupra activității Grupului pentru viitor nu poate fi estimat cu acuratețe la acest moment.

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

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 6 mai 2022 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct