

Comunicat de presă, 13 noiembrie 2020

Rezultatele financiare BT la 30 septembrie 2020**Banca Transilvania, pregătită să susțină revenirea economiei**

Banca Transilvania a contribuit semnificativ la revenirea economică din cel de al treilea trimestru al anului, după șocul generat de primul val al pandemiei.

- Soldul creditelor acordate de BT a crescut cu 1,1 mld lei pe parcursul celui de al treilea trimestru, ajungând la 40,1 mld lei.
- Prin programul guvernamental IMM Invest, banca a acordat peste 7.000 de finanțări, ajungând la peste 18.000 clienți IMM creditați.
- Banca a dat peste 30.900 credite retail pe parcursul trimestrului, din care 2.600 credite imobiliare, ajungând la peste 750.000 de clienți retail creditați.
- Atenția băncii s-a îndreptat, ca și până acum, către susținerea clienților retail, IMM și middle corporate, asigurând susținerea nivelului de bază al economiei, dar și o dispersie adecvată a riscului de credit.

“Deși evoluția nu este deloc favorabilă din cauza pandemiei, rămânem optimiști și încrezători în revenirea economiei în următoarea perioadă. Ne dorim creșterea finanțărilor acordate de BT, în cel mai responsabil și eficient mod posibil, pentru a susține economia și creșterea băncii. În mod cert, contextul actual, care a afectat întreaga lume și poate chiar mai tare economiile dezvoltate, aduce și oportunități pentru România și acesta este și un avantaj pentru noi, pentru că nimeni nu cunoaște piața mai bine decât noi, ca bancă românească” – afirmă Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

Rezultatele financiare la 30 septembrie 2020

Activele Grupului Financiar Banca Transilvania au ajuns la 100,4 miliarde lei la finalul trimestrului trei din acest an, creditelor au crescut până la 41,9 miliarde lei, inclusiv creditelor din contractele de leasing financiar, iar depozitele clienților au ajuns la 83,9 miliarde lei, din care 58,7 miliarde lei sunt economiile persoanelor fizice, iar 25,2 miliarde lei, ale persoanelor juridice. Eficiența operațională a băncii se păstrează la nivel confortabil și este de 45,25%. Profitul net consolidat al Grupului BT este de 1.056,76 milioane lei, din care cel al băncii este de 901,49 milioane lei. Subsidiarele și participațiile de capital au contribuit cu peste 155 milioane lei la profitabilitatea Grupului BT.

Rata expunerilor neperformante, conform indicatorului EBA, este de 3,59% la 30 septembrie 2020. Gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform standardelor EBA este de 124%. Dacă sunt luate în considerare și garanțiile, rata de acoperire

este de 131%. Solvabilitatea băncii fără profitul anului 2020 este de 20,01%, iar cu profitul inclus aceasta este de 21,80%.

Impactul contextului actual în metodologia și nivelul de provizioane pornește de la abordarea prudentă și preventivă specifică Băncii Transilvania. BT a făcut schimbări de metodologie privind provizionarea, ținând cont de recomandările BNR și EBA. Considerând potențialele efecte viitoare ale crizei de sănătate și economice, costul riscului la finalul trimestrului trei din 2020 a fost de 1,68%. În 9 luni din 2020, soldul provizioanelor a crescut cu 16,2% până la 2.944 mil. lei, comparativ cu soldul de la finalul anului 2019 (2.533 mil. lei).

Banca are aproximativ 2,9 milioane de clienți retail, 329.000 de clienți IMM & Micro și peste 10.400 de clienți corporate activi.

Raportul aferent trimestrului III/2020, întocmit în conformitate cu prevederile art. 67 din Legea nr. 24 din 2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, este disponibil pe site-ul BT, secțiunea [Relații investitori](#), în 13 noiembrie a.c., începând cu ora 9.00. Situațiile financiare la 30.09.2020 și 30.09.2019 nu sunt auditate și nici revizuite; cele aferente 31.12.2019 sunt auditate.

Banca Transilvania | Comunicare & Relații Publice

comunicare@btrl.ro

Banca Transilvania S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 septembrie 2020

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	11-46

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.617.177	2.565.025	2.403.549	2.343.152
Alte venituri similare din dobânzi		80.813	128.317	8.477	11.734
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-521.807	-412.649	-480.545	-364.687
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-1.038	-1.471	-888	-1.302
Venituri nete din dobânzi	5	2.175.145	2.279.222	1.930.593	1.988.897
Venituri din speze și comisioane		828.715	844.705	712.375	739.092
Cheltuieli cu speze și comisioane		-268.623	-235.553	-235.212	-208.172
Venituri nete din speze și comisioane	6	560.092	609.152	477.163	530.920
Venit net din tranzacționare	7	227.949	286.562	215.694	235.663
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	231.188	84.180	231.168	84.132
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	49.694	92.279	24.014	93.829
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-73.402	-110.124	-69.795	-107.615
Alte venituri din exploatare	11	86.802	124.465	77.061	96.941
Venituri operaționale		3.257.468	3.365.736	2.885.898	2.922.767
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12	-557.538	-40.340	-542.128	-13.054
Cheltuieli cu personalul	13	-797.418	-771.993	-701.350	-674.637
Cheltuieli cu amortizarea		-241.091	-229.239	-222.943	-211.167
Alte cheltuieli operaționale	14	-450.536	-479.012	-381.601	-395.832
Cheltuieli operaționale		-2.046.583	-1.520.584	-1.848.022	-1.294.690
Profitul înainte de impozitare		1.210.885	1.845.152	1.037.876	1.628.077
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-154.121	-276.404	-136.389	-243.033
Profitul perioadei		1.056.764	1.568.748	901.487	1.385.044
Profitul Grupului atribuibil:					
A acționarilor Băncii		1.021.767	1.520.721	901.487	1.385.044
Profit alocat intereselor care nu controlează		34.997	48.027	-	-
Profitul perioadei		1.056.764	1.568.748	901.487	1.385.044

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Profitul perioadei		1.056.764	1.568.748	901.487	1.385.044
Elemente care nu pot fi niciodată reclassificate în profit sau pierdere, nete de impozit		-6.043	15.694	-576	-523
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare		-7.167	15.904	-658	-544
Alte elemente ale rezultatului global		-23	-69	-23	-66
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		1.147	-141	105	87
Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere					
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:		169.825	469.597	169.788	469.308
Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere		-231.188	-84.180	-231.168	-84.132
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global		401.013	553.777	400.956	553.440
Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere					
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate		-26.958	-75.148	-26.954	-75.112
Situația rezultatului global aferent:		1.193.588	1.978.891	1.043.745	1.778.717
Acționarilor Băncii		1.158.591	1.930.864	-	-
Intereselor fără control		34.997	48.027	-	-
Total rezultat global aferent perioadei încheiate		1.193.588	1.978.891	1.043.745	1.778.717
Rezultatul pe acțiune de bază		0,1786	0,2657		
Rezultatul pe acțiune diluat		0,1784	0,2651		

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 12 noiembrie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Active					
Numerar și disponibilități de numerar	16	16.373.372	14.583.143	15.335.413	13.480.195
Instrumente derivate		14.057	4.803	14.057	4.803
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	282.076	272.607	16.927	17.509
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.068.638	877.989	1.342.990	1.148.691
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	26.021.477	23.658.311	25.995.511	23.637.807
- din care titluri gajate (contracte repo)		44.819	-	44.819	-
Active financiare evaluate la cost amortizat					
- din care:		53.746.108	49.606.584	51.617.174	47.412.890
- Plasamente la bănci	17	10.171.266	7.775.140	9.586.774	6.995.346
- Credite și avansuri acordate clienților	19	40.721.165	39.175.404	40.080.315	38.601.915
- Instrumente de datorie	21	1.985.363	1.968.031	1.134.440	1.176.834
- Alte active financiare	22	868.314	688.009	815.645	638.795
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.204.697	1.178.443	-	-
Investiții în participații		-	-	497.361	486.360
Investiții în asociați		1.693	3.316	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		834.094	727.526	600.312	575.038
Imobilizări necorporale		252.973	235.429	216.637	202.345
Fondul comercial		18.717	10.478	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		387.586	388.025	370.425	366.212
Creanțe privind impozitul amânat		-	16.755	-	-
Alte active nefinanciare	23	193.076	158.872	107.356	106.225
Total active		100.398.564	91.722.281	96.114.163	87.438.075

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

	Note	Grup		Banca	
În mii lei		30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranșării		52.751	12.331	52.751	12.331
Depozite de la bănci	24	362.820	296.138	361.630	304.461
Depozite de la clienți	25	83.879.454	77.037.060	81.266.157	74.353.723
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	1.710.508	1.473.920	1.180.451	895.673
Datorii subordonate	27	1.693.823	1.700.207	1.690.388	1.696.602
Datorii cu impozit curent		42.262	42.203	40.917	38.130
Datorii privind impozitul amânat		12.050	-	38.963	7.899
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	525.580	533.881	502.878	498.457
Datorii din contracte de leasing		393.332	387.441	375.962	365.931
Alte datorii financiare	29	1.794.507	909.100	1.577.474	689.531
Alte datorii nefinanciare	30	86.269	112.012	62.081	78.894
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		90.553.356	82.504.293	87.149.652	78.941.632
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		17.715	4.152	-	-
Total datorii		90.571.071	82.508.445	87.149.652	78.941.632
Capitaluri proprii					
Capital social		5.302.592	5.302.419	5.302.592	5.302.419
Acțiuni proprii		-15.287	-63.942	-	-48.655
Prime de capital		31.235	31.016	28.614	28.396
Rezultat reportat		3.105.318	2.708.300	2.653.983	2.376.845
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		16.868	17.818	19.760	20.710
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		290.771	147.904	291.668	148.834
Alte rezerve		690.559	687.727	667.894	667.894
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		9.422.056	8.831.242	8.964.511	8.496.443
Interese care nu controlează		405.437	382.594	-	-
Total capitaluri proprii		9.827.493	9.213.836	8.964.511	8.496.443
Total datorii și capitaluri proprii		100.398.564	91.722.281	96.114.163	87.438.075

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 12 noiembrie 2020 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2020

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii										
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
În mii lei											
Sold la 01 ianuarie 2020		5.302.419	-63.942	31.016	17.818	147.904	687.727	2.708.300	8.831.242	382.594	9.213.836
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.021.767	1.021.767	34.997	1.056.764
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	142.867	-	-	142.867	-	142.867
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-950	-	-	950	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	2.832	-2.832	-	-	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-6.043	-6.043	-	-6.043
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-950	142.867	2.832	1.013.842	1.158.591	34.997	1.193.588
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social din conversia datoriilor		173	-	219	-	-	-	-	392	-	392
Achiziții acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000	-	-600.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-24.722	-24.722	-	-24.722
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	7.898	7.898	-12.154	-4.256
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		173	48.655	219	-	-	-	-616.824	-567.777	-12.154	-579.931
Sold la 30 septembrie 2020		5.302.592	-15.287	31.235	16.868	290.771	690.559	3.105.318	9.422.056	405.437	9.827.493

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 46 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019

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

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 46 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2020

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei									
Sold la 1 ianuarie 2020		5.302.419	-48.655	28.396	20.710	148.834	667.894	2.376.845	8.496.443
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	901.487	901.487
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	142.834	-	-	142.834
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-950	-	-	950	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-576	-576
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-950	142.834	-	901.861	1.043.745
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor		173	-	218	-	-	-	-	391
Achiziție acțiuni proprii		-	-36.466	-	-	-	-	-	-36.466
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	85.121	-	-	-	-	-	85.121
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-600.000	-600.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	-24.723	-24.723
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		173	48.655	218	-	-	-	-624.723	-575.677
Sold la 30 septembrie 2020		5.302.592	-	28.614	19.760	291.668	667.894	2.653.983	8.964.511

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2019

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
În mii lei									
Sold la 1 ianuarie 2019		4.898.982	-23.271	28.381	20.722	-162.605	573.537	2.075.470	7.411.216
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.620.512	1.620.512
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	311.439	-	-	311.439
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	1.856	-	-	-	1.856
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-1.868	-	-	1.868	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	94.357	-94.357	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-683	-683
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-12	311.439	94.357	1.527.340	1.933.124
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		400.825	-	-	-	-	-	-400.825	-
Majorarea capitalului social prin conversia acțiunilor acționarilor la fuziune		2.602	-	-	-	-	-	-2.602	-
Majorarea capitalului social prin conversia datoriilor		10	-	15	-	-	-	-	25
Achiziție acțiuni proprii		-	-93.565	-	-	-	-	-	-93.565
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	68.181	-	-	-	-	-68.181	-
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-818.566	-818.566
Eșalonare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	64.260	64.260
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-51	-51
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		403.437	-25.384	15	-	-	-	-1.225.965	-847.897
Sold la 31 decembrie 2019		5.302.419	-48.655	28.396	20.710	148.834	667.894	2.376.845	8.496.443

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei încheiate		1.056.764	1.568.748	901.487	1.385.044
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		241.091	229.239	222.943	211.167
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		723.603	218.182	700.290	188.397
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-49.694	-92.279	-24.014	-93.829
Cheltuieli cu impozitul pe profit	15	154.121	276.404	136.389	243.033
Venituri din dobânzi		-2.697.990	-2.693.342	-2.412.026	-2.354.886
Cheltuieli cu dobânzile		522.845	414.120	481.433	365.989
Alte ajustări		-161.381	34.330	57.011	-130.394
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-210.641	-44.598	63.513	-185.479
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-1.454.041	-1.906.036	-1.586.125	-1.970.396
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-2.083.531	-2.463.694	-1.997.057	-2.396.062
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-23.557	-146.315	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-140.955	-55.637	-170.285	-110.174
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - derivate		-9.254	540	-9.254	540
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - instrumente de capital		-23.031	-11.947	582	-4.502
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere - instrumente de datorie		13.562	-15.333	-	-
Modificarea altor active financiare		-176.278	14.444	-176.891	38.548
Modificarea altor active		-66.642	-140.151	-36.562	-137.340
Modificarea depozitelor de la clienți		6.821.711	6.225.565	6.891.287	6.205.068
Modificarea depozitelor de la bănci		66.693	201.460	57.181	191.955
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		40.420	7.936	40.420	7.936
Modificarea creanțelor răscumpărate		44.518	-226.987	44.518	-226.987
Modificarea altor datorii financiare		273.877	494.545	276.860	402.183
Modificarea altor datorii		-25.743	-40.567	-16.814	-57.287
Impozit pe profit plătit/încasat		-150.393	-146.490	-129.388	-135.961
Dobânzi încasate		2.295.106	2.300.199	1.849.643	1.999.635
Dobânzi plătite		-472.981	-376.776	-441.446	-334.831
Numerar net din activitatea de exploatare		4.718.840	3.670.158	4.660.182	3.286.846

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

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-20.280.341	-9.344.560	-20.274.842	-9.332.888
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		17.972.415	10.015.583	17.909.394	10.013.650
Achiziții de imobilizări corporale		-179.393	-151.267	-92.470	-104.191
Achiziții de imobilizări necorporale		-82.372	-66.631	-73.862	-60.001
Încasări din vânzarea de active corporale		1.830	4.455	712	2.096
Achiziții de participații		-23.501	-	-11.001	-
Dividende încasate	11	2.975	3.055	6.939	10.707
Dobânzi încasate		725.033	608.002	724.800	618.625
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-1.863.354	1.068.637	-1.810.330	1.147.998
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		340.050	82.297	311.976	47.569
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-174.517	-164.439	-92.292	-79.138
Plăți împrumuturi subordonate de la bănci și instituții financiare		-47.918	-25	-47.918	-25
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-95.743	-95.388	-88.410	-87.994
Plăți dividende		-447	-812.903	-447	-812.903
Plăți pentru acțiuni proprii		-36.466	-46.124	-36.466	-46.124
Dobânzi plătite		-88.302	-93.401	-78.168	-80.641
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-103.343	-1.129.983	-31.725	-1.059.256
În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2020	2019	2020	2019
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		135.567	147.376	134.699	147.645
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		2.616.576	3.461.436	2.683.428	3.227.943
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		20.510.000	15.156.390	18.761.413	13.292.860
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie	16	23.262.143	18.765.202	21.579.540	16.668.448

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate interimare sumarizate la data de 30 septembrie 2020 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. și Victoriabank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 50 de sucursale, 431 agenții, 18 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 unitate în Italia și un centru regional situat în București (31 decembrie 2019: 52 de sucursale, 427 agenții, 20 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 unitate în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2020 era de 9.880 angajați (31 decembrie 2019: 9.690 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2020 era de 8.275 angajați (31 decembrie 2019: 7.997 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-09-2020	30-09-2019
NN Grup(*)	9,92%	6,53%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,89%	8,59%
Persoane fizice române	20,86%	20,47%
Societăți comerciale românești	48,63%	43,94%
Persoane fizice străine	1,08%	1,13%
Societăți comerciale străine	12,62%	19,34%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30-09-2020	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2019
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	90,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități ale holdingurilor	61,81%	61,81%
Timesafe S.R.L.	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%
Sinteza S.A.	Fabricare alte produse chimice organice de bază	33,87%	33,87%
BT Pensii S.A. (Certinvest Pensii)	Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale)	90,49%	-

b) Declarație de conformitate

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

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

Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 septembrie nu sunt auditate și nici revizuite.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-09-2020	31-12-2019	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,8698	1: LEU 4,7793	1,89 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,1617	1: LEU 4,2608	-2,33 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

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

i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

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

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

Conform IFRS9, activele financiare sunt clasificate 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 activelor financiare este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime).

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

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și implică crearea de scenarii (central, optimist, pesimist), inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente primelor trei trimestre din 2020 rezultă din modificările informațiilor forward-looking ca efect al crizei induse de pandemia COVID-19.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Așadar, scenariile au fost ajustate în așa fel încât pierderile așteptate din riscul de credit sunt acum bazate pe un scenariu central care reflectă o înrăutățire semnificativă a activității economice în 2020, semnificativă în 2021, precum și un scenariu pesimist, care reflectă o recesiune într-un grad mai sever, cu o probabilitate asignată de 47,5%, considerând că aportul anumitor sectoare/industrii/componente în PIB va fi mai redus, iar măsurile dispuse pentru redresare nu vor avea efectul maximal scontat.

În setul nou de scenarii, scenariul central primește o probabilitate de 50% (31 decembrie 2019: 50%), cel optimist primește o probabilitate de 2,5% (31 decembrie 2019: 10%), iar cel pesimist o probabilitate de 47,5% (31 decembrie 2019: 40%).

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

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

Un alt factor care a determinat majorarea volumelor pierderilor așteptate o reprezintă analiza individuală a expunerilor semnificative, inițiată pentru a surprinde și înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă clienții beneficiari de credite, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile. Prin urmare, s-a luat decizia de a reduce pragul de semnificație aplicat expunerilor pentru care se dedică analiza individuală, rezultând un număr mai mare de clienți pentru care este solicitat un overview suplimentar de către personalul departamentului implicat în calculul de provizioane individuale. Luând în considerare reglementările Autorității Bancare Europene și ale Băncii Naționale a României, managementul va continua derularea acestor exerciții de monitorizare și în viitor, considerând că astfel se îmbunătățește vizibilitatea asupra creșterii riscului de credit și o mai bună evaluare a improbabilității de plată a debitorilor care fac obiectul amânărilor de plăți, pe fondul moratoriilor legislative și non-legislative.

Practicile de restructurare ale Grupului au fost actualizate pentru a acorda atenție specială clienților afectați de pandemia COVID-19. Aceste practici includ măsuri suplimentare pentru a asigura faptul că toate concesiile sunt complet conforme cu deciziile Autorității Bancare Europene/Băncii Naționale a României privind moratoriile.

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

În data de 23 iunie 2020 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol. Banca a înaintat cerere de revizuire pentru rejudecarea cazului, la care s-a stabilit termen de judecată în 31 martie 2021.

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive (continuare)

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.

Victoria Bank S.A., a fost notificată cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar, însă până acum, cu excepția instituirii unui sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei - în valoare de aproximativ 468 milioane RON în echivalent - informațiile pe care Banca le posedă la acest moment sunt limitate, dată fiind faza incipientă a acestui subiect. Conducerea Băncii nu poate prezenta la acest moment informații suplimentare cu privire la aceasta speță și va monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

2. Politici contabile semnificative

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

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2020

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	7.069.753	6.601.536	2.566.826	3.658.993	24.165.841	-	2.371.146	19.976	-1.308.504	45.145.567
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-724.019	-713.438	-198.429	-339.746	-989.953	-	-283.481	-2.672	32.033	-3.219.705
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	6.345.734	5.888.098	2.368.397	3.319.247	23.175.888	-	2.087.665	17.304	-1.276.471	41.925.862
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	29.263.500	-	342.338	-234.227	29.371.611
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	26.420.305	66.589	215.981	-158.237	26.544.638
Valori imobilizate	53.290	122.107	71.424	160.391	448.139	18.545	5.293	234.394	-6.106	1.107.477
Active aferente dreptului de utilizare	24.021	48.125	26.946	71.868	192.286	7.429	5.357	13.724	-2.170	387.586
Alte active	156.304	164.597	61.053	77.955	543.478	-	30.678	94.136	-66.811	1.061.390
Total active	6.579.349	6.222.927	2.527.820	3.629.461	24.359.791	55.709.779	2.195.582	917.877	-1.744.022	100.398.564
Depozite și conturi curente	3.602.779	6.339.364	4.425.157	10.960.935	58.709.017	361.630	-	374	-156.982	84.242.274
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	43.604	635.379	151.850	168.527	149.071	44.529	1.691.713	162.058	-1.336.223	1.710.508
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.690.388	-	-	3.435	1.693.823
Datorii din leasing operațional	63.627	57.630	24.014	31.804	210.732	494	5.537	1.762	-2.268	393.332
Alte pasive	438.030	370.648	116.486	163.165	1.227.998	415	43.655	188.783	-18.046	2.531.134
Total datorii	4.148.040	7.403.021	4.717.507	11.324.431	60.296.818	2.097.456	1.740.905	352.977	-1.510.084	90.571.071
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.827.493	-	9.827.493
Total datorii și capitaluri proprii	4.148.040	7.403.021	4.717.507	11.324.431	60.296.818	2.097.456	1.740.905	10.180.470	-1.510.084	100.398.564

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2019

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	6.774.788	6.272.447	2.380.233	3.297.010	23.357.648	-	2.277.498	17.415	-1.242.161	43.134.878
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-786.983	-542.207	-149.969	-230.833	-844.565	-	-243.836	-1.706	19.068	-2.781.031
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	5.987.805	5.730.240	2.230.264	3.066.177	22.513.083	-	2.033.662	15.709	-1.223.093	40.353.847
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	26.660.227	-	311.207	-189.693	26.781.741
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	22.251.683	77.253	207.963	-178.616	22.358.283
Valori imobilizate	52.100	104.647	91.593	162.546	389.774	16.747	5.311	158.342	-4.311	976.749
Active aferente dreptului de utilizare	24.542	45.490	34.242	76.233	182.012	7.280	6.190	15.065	-3.029	388.025
Alte active	126.277	124.280	50.352	60.629	437.560	-	43.634	34.972	-14.068	863.636
Total active	6.190.724	6.004.657	2.406.451	3.365.585	23.522.429	48.935.937	2.166.050	743.258	-1.612.810	91.722.281
Depozite și conturi curente	4.951.270	5.759.774	4.010.048	9.751.289	52.731.626	304.461	-	2.036	-177.306	77.333.198
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	95.032	394.095	158.502	178.110	81.667	-	1.718.326	85.434	-1.237.246	1.473.920
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.696.602	-	-	3.605	1.700.207
Datorii din leasing operațional	61.245	56.765	28.500	29.680	205.245	646	6.287	2.175	-3.102	387.441
Alte pasive	287.186	223.519	72.493	80.740	736.531	585	68.605	160.439	-16.419	1.613.679
Total datorii	5.394.733	6.434.153	4.269.543	10.039.819	53.755.069	2.002.294	1.793.218	250.084	-1.430.468	82.508.445
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.213.836	-	9.213.836
Total datorii și capitaluri proprii	5.394.733	6.434.153	4.269.543	10.039.819	53.755.069	2.002.294	1.793.218	9.463.920	-1.430.468	91.722.281

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2020

Grup <i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	80.774	134.400	118.149	170.073	728.246	139.824	162.871	639.690	1.118	2.175.145
Venituri nete din comisioane	34.364	72.400	50.162	171.236	186.139	-1.527	4.323	44.499	-1.504	560.092
Venituri nete din tranzacționare	6.544	27.771	25.180	45.908	94.263	48.201	6.028	-25.881	-65	227.949
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	117.916	-	113.272	-	231.188
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	52.617	-	-2.923	-	49.694
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.648	-5.314	-2.920	-9.133	-51.387	-	-	-	-	-73.402
Alte venituri din exploatare	11.407	9.779	3.112	1.594	44.021	123	10.182	16.537	-9.953	86.802
Total venituri	128.441	239.036	193.683	379.678	1.001.282	357.154	183.404	785.194	-10.404	3.257.468
Salarii și asimilate	-45.562	-120.772	-67.325	-134.487	-311.751	-14.403	-32.569	-70.556	7	-797.418
Alte cheltuieli operaționale	-22.691	-46.283	-25.503	-52.934	-176.739	-14.689	-32.264	-86.916	7.483	-450.536
Cheltuieli cu amortizarea	-13.963	-29.586	-17.354	-45.450	-116.889	-4.720	-4.646	-9.534	1.051	-241.091
Total cheltuieli	-82.216	-196.641	-110.182	-232.871	-605.379	-33.812	-69.479	-167.006	8.541	-1.489.045
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	46.225	42.395	83.501	146.807	395.903	323.342	113.925	618.188	-1.863	1.768.423

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2019

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	65.778	167.132	151.926	242.279	893.305	138.130	203.015	416.525	1.132	2.279.222
Venituri nete din comisioane	39.395	88.490	57.604	187.958	197.383	-2.663	5.293	38.581	-2.889	609.152
Venituri nete din tranzacționare	6.791	25.874	21.451	45.432	81.350	72.468	2.629	30.569	-2	286.562
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	42.955	-	41.225	-	84.180
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	90.353	-	1.926	-	92.279
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-9.133	-9.300	-3.527	-13.925	-74.239	-	-	-	-	-110.124
Alte venituri din exploatare	14.562	11.099	3.565	2.401	57.544	118	13.724	40.781	-19.329	124.465
Total venituri	117.393	283.295	231.019	464.145	1.155.343	341.361	224.661	569.607	-21.088	3.365.736
Salarii și asimilate	-50.682	-133.094	-72.591	-130.642	-279.057	-13.373	-33.452	-59.132	30	-771.993
Cheltuieli cu amortizarea	-23.873	-49.713	-26.177	-49.802	-151.647	-16.064	-43.684	-127.034	8.982	-479.012
Alte cheltuieli	-15.838	-32.766	-17.974	-43.065	-102.903	-4.231	-4.362	-8.858	758	-229.239
Total cheltuieli	-90.393	-215.573	-116.742	-223.509	-533.607	-33.668	-81.498	-195.024	9.770	-1.480.244
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	27.000	67.722	114.277	240.636	621.736	307.693	143.163	374.583	-11.318	1.885.492

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 Primării.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 septembrie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	282.076	-	-	282.076
- Instrumente de capitaluri proprii	167.071	-	-	167.071
- Instrumente de datorie	115.005	-	-	115.005
Instrumente derivate	-	14.057	-	14.057
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.958.676	815	61.986	26.021.477
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	31.877	31.877
- Instrumente de datorie	25.958.676	815	-	25.959.491
- Credite și avansuri	-	-	30.109	30.109
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	728.066	61.663	278.909	1.068.638
- Instrumente de capitaluri proprii	210.217	-	-	210.217
- Instrumente de datorie	517.849	61.663	278.909	858.421
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	26.968.818	76.535	340.895	27.386.248
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	52.751	-	52.751
31 decembrie 2019				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	272.607	-	-	272.607
- Instrumente de capitaluri proprii	144.040	-	-	144.040
- Instrumente de datorie	128.567	-	-	128.567
Instrumente derivate	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.602.342	893	55.076	23.658.311
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	25.053	25.053
- Instrumente de datorie	23.602.342	893	-	23.603.235
- Credite și avansuri	-	-	30.023	30.023
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	614.184	-	263.805	877.989
- Instrumente de capitaluri proprii	143.932	-	-	143.932
- Instrumente de datorie	470.252	-	263.805	734.057
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	24.489.133	5.696	318.881	24.813.710
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	12.331	-	12.331

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca <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
30 septembrie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	16.927	-	-	16.927
- Instrumente de capitaluri proprii	16.927	-	-	16.927
Instrumente derivate	-	14.057	-	14.057
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	25.950.088	815	44.608	25.995.511
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	14.499	14.499
- Instrumente de datorie	25.950.088	815	-	25.950.903
- Credite și avansuri	-	-	30.109	30.109
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.002.418	61.663	278.909	1.342.990
- Instrumente de capitaluri proprii	209.892	-	-	209.892
- Instrumente de datorie	792.526	61.663	278.909	1.133.098
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	26.969.433	76.535	323.517	27.369.485
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	52.751	-	52.751
31 decembrie 2019				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17.509	-	-	17.509
- Instrumente de capitaluri proprii	17.509	-	-	17.509
Instrumente derivate	-	4.803	-	4.803
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.594.722	893	42.192	23.637.807
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	12.169	12.169
- Instrumente de datorie	23.594.722	893	-	23.595.615
- Credite și avansuri	-	-	30.023	30.023
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	884.886	-	263.805	1.148.691
- Instrumente de capitaluri proprii	143.535	-	-	143.535
- Instrumente de datorie	741.351	-	263.805	1.005.156
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	24.497.117	5.696	305.997	24.808.810
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	12.331	-	12.331

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

La nivelul 2 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoare justă: plasamentele la bănci mai puțin titlurile de valoare clasificate în categoria credite și creanțe (care nu au o piață activă), creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienței, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie și alte active financiare, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

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

În mii lei	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
Active				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Plasamente la bănci	17	10.171.266	10.171.266	-	10.171.266	-	9.586.774	9.586.774	-	9.586.774	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	40.721.165	40.310.966	-	40.310.966	-	40.080.315	39.665.863	-	39.665.863	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.204.697	1.205.779	-	1.205.779	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.985.363	1.991.865	57.789	1.934.076	-	1.134.440	1.134.440	-	1.134.440	-
Alte active financiare	22	868.314	868.314	-	-	868.314	815.645	815.645	-	-	815.645
Total active		54.950.805	54.548.190	57.789	53.622.087	868.314	51.617.174	51.202.722	-	50.387.077	815.645
Datorii											
Depozite de la bănci	24	362.820	362.820	-	362.820	-	361.630	361.630	-	361.630	-
Depozite de la clienți	25	83.879.454	83.914.838	-	83.914.838	-	81.266.157	81.301.541	-	81.301.541	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	1.710.508	1.710.508	-	-	1.710.508	1.180.451	1.180.451	-	-	1.180.451
Datorii subordonate	27	1.693.823	1.693.823	-	-	1.693.823	1.690.388	1.690.388	-	-	1.690.388
Datorii din leasing financiar		393.332	393.332	-	-	393.332	375.962	375.962	-	-	375.962
Alte datorii financiare	29	1.794.507	1.794.507	-	-	1.794.507	1.577.474	1.577.474	-	-	1.577.474
Total datorii		89.834.444	89.869.828	-	84.277.658	5.592.170	86.452.062	86.487.446	-	81.663.171	4.824.275

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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	17	7.775.140	7.775.140	-	7.775.140	-	6.995.346	6.995.346	-	6.995.346	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	39.175.404	39.168.530	-	39.168.530	-	38.601.915	38.411.567		38.411.567	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.178.443	1.182.447	-	1.182.447	-	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.968.031	1.968.031	-	-	1.968.031	1.176.834	1.176.834	-	-	1.176.834
Alte active financiare	22	688.009	688.009	-	-	688.009	638.795	638.795	-	-	638.795
TOTAL ACTIVE		50.785.027	50.782.157	-	48.126.117	2.656.040	47.412.890	47.222.542	-	45.406.913	1.815.629
DATORII											
Depozite de la bănci	24	296.138	296.138	-	296.138	-	304.461	304.461	-	304.461	-
Depozite de la clienți	25	77.037.060	77.053.638	-	77.053.638	-	74.353.723	74.370.300	-	74.370.300	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	1.473.920	1.473.920	-	-	1.473.920	895.673	895.673	-	-	895.673
Datorii subordonate	27	1.700.207	1.700.207	-	-	1.700.207	1.696.602	1.696.602	-	-	1.696.602
Datorii din leasing financiar		387.441	387.441	-	-	387.441	365.931	365.931	-	-	365.931
Alte datorii financiare	29	909.100	909.100	-	-	909.100	689.531	689.531	-	-	689.531
TOTAL DATORII		81.803.866	81.820.444	-	77.349.776	4.470.668	78.305.921	78.322.498	-	74.674.761	3.647.737

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	2.617.177	2.565.025	2.403.549	2.343.152
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	12.805	31.459	8.965	14.096
- Plasamente la bănci la cost amortizat	81.616	35.326	79.791	32.398
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.983.182	2.113.556	1.808.124	1.947.327
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	503.615	339.881	503.347	339.747
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	35.959	44.803	3.322	9.584
Alte venituri similare din dobânzi	80.813	128.317	8.477	11.734
- Creanțe din contracte de leasing financiar	72.336	115.770	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	8.477	12.547	8.477	11.734
Total venituri din dobânzi	2.697.990	2.693.342	2.412.026	2.354.886
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	521.807	412.649	480.545	364.687
- Numerar și echivalente de numerar	41.254	23.568	41.247	23.568
- Depozite de la bănci	13.112	8.171	11.660	6.860
- Depozite de la clienți	358.587	305.410	331.157	271.027
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	108.854	75.500	96.481	63.232
Alte cheltuieli similare din dobânzi	1.038	1.471	888	1.302
- Datorii din contracte de leasing financiar	1.038	1.471	888	1.302
Total cheltuieli cu dobânzile	522.845	414.120	481.433	365.989
Venit net din dobânzi	2.175.145	2.279.222	1.930.593	1.988.897

(i) Veniturile din dobânzi pentru perioada încheiată la 30 septembrie 2020, includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 98.211 mii lei (la 30 septembrie 2019: 173.167 mii lei) pentru Grup și 78.644 mii lei (30 septembrie 2019: 145.667 mii lei) pentru Bancă.

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

6. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	95.510	86.356	95.510	86.356
Tranzacții clientelă	705.893	727.595	592.457	624.582
Activitate de creditare (i)	24.269	28.243	23.913	27.781
Administrare leasing financiar	33	908	-	-
Alte comisioane și speze	3.010	1.603	495	373
Total venituri din speze și comisioane	828.715	844.705	712.375	739.092
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	179.181	155.949	153.321	131.627
Tranzacții clientelă	71.351	60.350	55.586	47.570
Activitate de creditare (i)	16.437	16.775	24.778	26.312
Alte comisioane și speze	1.654	2.479	1.527	2.663
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	268.623	235.553	235.212	208.172
Venituri nete din speze și comisioane	560.092	609.152	477.163	530.920

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

7. Venit net din tranzacționare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	260.232	241.537	224.981	214.952
Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-33.164	-10.201	-33.162	-10.201
Cheltuieli (-)/Venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-23.680	35.877	506	5.973
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	24.561	19.349	23.369	24.939
Venit net de tranzacționare	227.949	286.562	215.694	235.663

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	235.808	89.253	235.788	89.205
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-4.620	-5.073	-4.620	-5.073
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	231.188	84.180	231.168	84.132

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-141.196	-97.486	-236.778	-111.135
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	190.890	189.765	260.792	204.964
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	49.694	92.279	24.014	93.829

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

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	41.246	86.000	39.244	83.491
Fondul de Rezoluție Bancară	32.156	24.124	30.551	24.124
Total	73.402	110.124	69.795	107.615

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

11. Alte venituri din exploatare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Venituri din dividende	2.975	3.055	6.939	10.707
Venituri din intermediere asigurări	47.453	53.718	36.311	47.811
Venituri din vânzarea produselor finite	-	19.338	-	-
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	6.238	8.009	4.959	6.366
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	8.863	9.900	8.863	9.900
Alte venituri din exploatare (i)	21.273	30.445	19.989	22.157
Total	86.802	124.465	77.061	96.941

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	720.439	183.005	679.456	176.780
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	3.980	20.933	1	11
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	14.161	19.868	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	11.750	15.599	20.833	11.606
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-166.065	-177.842	-158.162	-175.343
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-26.727	-21.223	-	-
Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	557.538	40.340	542.128	13.054

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Creanțe și avansuri acordate clienților	701.145	158.398	681.938	127.649
Operațiuni de trezorerie și interbancare	94	-2.832	208	19
Creanțe din contracte de leasing financiar	19.598	41.612	-	-
Participații	-	-	-	51.317
Titluri de valoare	3.644	-499	1.302	-212
Alte active financiare	3.542	-3.272	851	-961
Alte active nefinanciare	-7.584	-10.402	-4.843	-1.032
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	720.439	183.005	679.456	176.780

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Salarii brute	697.496	652.464	611.301	564.753
Contribuția privind protecția socială	29.112	28.900	19.762	19.664
Plăți acțiuni către angajați	43.848	45.953	43.848	45.953
Pilon III de pensii	8.474	5.572	8.132	5.236
Alte cheltuieli în legătură cu personalul (Venituri)/Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	37.101	33.919	33.249	30.148
	-18.613	5.185	-14.942	8.883
Total	797.418	771.993	701.350	674.637

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Cheltuieli cu chirii și leasing	6.511	17.104	5.297	15.355
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	118.497	128.106	107.020	117.366
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	59.403	64.400	52.537	58.320
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	39.891	32.228	31.332	27.854
Cheltuieli cu materiale și consumabile	50.943	57.264	46.618	40.724
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	13.590	20.918	10.724	18.566
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	3.872	929	3.633	427
Cheltuieli cu energia electrică și termică	16.796	18.973	15.427	15.362
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	18.367	22.411	17.696	20.481
Cheltuieli cu primele de asigurare	16.169	15.291	13.908	14.222
Taxe și cotizații	18.590	10.502	16.832	8.591
Cheltuieli cu paza și securitate	10.444	8.996	9.259	7.404
Cheltuieli cu servicii de arhivare	11.963	12.855	11.826	12.521
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	3.884	3.982	3.153	3.470
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	4.762	3.110	4.475	2.804
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutar	4.208	4.507	2.475	3.237
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	5.168	12.139	-	-
Alte cheltuieli operaționale	47.478	45.297	29.389	29.128
Total alte cheltuieli operaționale	450.536	479.012	381.601	395.832

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	30-09-2019	30-09-2020	30-09-2019
Profit brut	1.210.885	1.845.152	1.037.876	1.628.077
Impozit la cota statutară (2020: 16%; 2019: 16%)	-193.742	-295.224	-166.060	-260.492
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	43.560	32.479	33.886	17.745
- Venituri neimpozabile	89.440	59.772	71.956	54.949
- Cheltuieli nedeductibile	-113.280	-75.352	-104.786	-85.013
- Deduceri fiscale	73.763	52.645	73.079	51.802
- Elemente similare veniturilor	-6.363	-4.586	-6.363	-3.993
Impozit amânat	-3.939	-13.659	-4.215	-286
Cheltuială cu impozitul pe profit	-154.121	-276.404	-136.389	-243.033

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și disponibilități de numerar

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Rezerva minimă obligatorie	13.336.673	11.391.107	12.574.041	10.585.716
Numerar în casierie și alte valori	3.036.699	3.192.036	2.761.372	2.894.479
Total	16.373.372	14.583.143	15.335.413	13.480.195

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Numerar și disponibilități de numerar(*)	16.377.990	14.585.012	15.340.149	13.483.651
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	6.552.583	5.874.165	6.142.161	5.226.939
Tranzacții de tip reverse-repo	58.289	50.823	58.289	50.823
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	38.941	-	38.941	-
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	147	-	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	234.193	-	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	23.262.143	20.510.000	21.579.540	18.761.413

(*) La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile de numerar nu includ creanțele atașate în sumă de -4.618 mii lei (31 decembrie 2019: 1.869 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -4.736 mii lei (31 decembrie 2019: -3.456 mii lei).

17. Plasamente la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Conturi curente la alte bănci	3.594.643	2.589.907	3.192.673	2.040.753
Depozit la termen la Banca Centrală	-	1.500.100	-	1.500.100
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	6.014.248	3.536.271	5.831.726	3.305.631
Tranzacții de tip reverse repo	231.258	50.843	231.258	50.843
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	331.117	98.019	331.117	98.019
Total	10.171.266	7.775.140	9.586.774	6.995.346

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Instrumente de capitaluri proprii	167.071	144.040	16.927	17.509
Instrumente de datorie	115.005	128.567	-	-
Total	282.076	272.607	16.927	17.509

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Instrumente de capitaluri proprii	210.217	143.932	209.892	143.535
Instrumente de datorie	858.421	734.057	1.133.098	1.005.156
Total	1.068.638	877.989	1.342.990	1.148.691

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Corporații	12.369.685	11.812.154	13.267.243	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	6.200.551	5.675.248	6.078.804	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.088.545	11.284.102	10.869.630	11.114.320
Credite ipotecare	13.070.267	12.041.262	12.778.134	11.835.135
Credite acordate de instituții financiare nebancare	1.067.944	1.009.922	-	-
Altele	50.428	49.697	30.452	32.285
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	43.847.420	41.872.385	43.024.263	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.126.255	-2.696.981	-2.943.948	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere (*)	40.721.165	39.175.404	40.080.315	38.601.915

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

20. Creanțe din contracte de leasing financiar

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

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

<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	579.683	533.750
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-5 ani, brut	823.550	836.925
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.403.233	1.370.675
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-105.086	-108.182
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.298.147	1.262.493
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-93.450	-84.050
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.204.697	1.178.443

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

21. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Instrumente de datorie, din care	25.959.491	23.603.234	25.950.903	23.595.615
- Administrații centrale	24.369.621	22.829.923	24.361.033	22.822.304
- Instituții de credit	1.165.125	570.875	1.165.125	570.875
- Alte societăți financiare	407.273	185.468	407.273	185.468
- Societăți nefinanciare	17.472	16.968	17.472	16.968
Instrumente de capitaluri proprii, din care	31.877	25.053	14.499	12.168
- Ale societăți financiare	21.462	15.988	14.499	12.168
- Societăți nefinanciare	10.415	9.065	-	-
Credite și avansuri, din care	30.109	30.024	30.109	30.024
- Administrații centrale	30.109	30.024	30.109	30.024
Total	26.021.477	23.658.311	25.995.511	23.637.807

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare (continuare)

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

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2020 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 1.985.363 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 1.134.440 mii lei (la 31 decembrie 2019: 1.968.031 mii lei pentru Grup și 1.176.834 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Instrumente de datorie, din care	1.985.363	1.968.031	1.134.440	1.176.834
- Bănci Centrale	232.993	359.028	-	-
- Administrații centrale	601.827	416.603	-	-
- Instituții de credit	166.563	226.380	150.459	210.814
- Ale societăți financiare	983.980	966.020	983.981	966.020
- Societăți nefinanciare	-	-	-	-
Total	1.985.363	1.968.031	1.134.440	1.176.834

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Sume în curs de decontare	156.807	122.275	141.716	106.121
Factoring fără recurs	285.324	192.485	285.324	192.485
Debitori diverși și avansuri imobilizări	397.811	338.305	351.121	298.409
Valori primite la încasare	49.017	47.366	49.017	47.366
Alte active financiare	2.366	7.084	340	5.624
Ajustare de depreciere alte active financiare	-23.011	-19.506	-11.873	-11.210
Total	868.314	688.009	815.645	638.795

La data de 30 septembrie 2020 din suma de 868.314 mii lei (31 decembrie 2019: 688.009 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 21.627 mii lei (31 decembrie 2019: 18.452 mii lei).

La data de 30 septembrie 2020 din suma de 815.645 mii lei (31 decembrie 2019: 638.795 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.430 mii lei (31 decembrie 2019: 4.836 mii lei).

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Stocuri și asimilate	142.886	164.050	64.061	72.352
Cheltuieli în avans	55.289	48.481	52.413	47.925
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	8.302	15.161	2.148	1.801
Alte active nefinanciare	45.441	1.848	108	362
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-58.842	-70.668	-11.374	-16.215
Total	193.076	158.872	107.356	106.225

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

24. Depozite de la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Depozite la vedere	67.599	156.414	66.409	164.737
Depozite la termen	295.221	139.724	295.221	139.724
Total	362.820	296.138	361.630	304.461

25. Depozite de la clienți

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Conturi curente	48.225.751	40.846.980	46.840.561	39.533.370
Depozite la vedere	733.907	775.758	456.815	508.064
Depozite la termen	34.337.124	34.826.540	33.396.177	33.736.032
Depozite colaterale	582.672	587.782	572.604	576.257
Total	83.879.454	77.037.060	81.266.157	74.353.723

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Persoane fizice	58.709.137	52.732.367	56.997.814	50.900.304
Persoane juridice	25.170.317	24.304.693	24.268.343	23.453.419
Total	83.879.454	77.037.060	81.266.157	74.353.723

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Împrumuturi de la administrații publice	6.167	4.558	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	128.417	148.511	-	-
- Bănci românești	119.708	136.233	-	-
- Bănci străine	8.709	12.278	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.170.043	945.917	1.115.236	868.972
Datorii din tranzacții repo	44.529	-	44.529	-
Alte fonduri de la instituții financiare	166.453	184.678	20.686	26.701
Obligațiuni emise	194.899	190.256	-	-
Total	1.710.508	1.473.920	1.180.451	895.673

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 septembrie 2020 și 31 decembrie 2019. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	30-09-2020		31-12-2019		30-09-2020		31-12-2019	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	44.819	44.529	-	-	44.819	44.529	-	-
Total	44.819	44.529	-	-	44.819	44.529	-	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individual**27. Datorii subordonate**

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	294.459	291.323	294.459	291.323
Obligațiuni neconvertibile	1.399.364	1.360.270	1.395.929	1.356.665
Obligațiuni convertibile	-	48.614	-	48.614
Total	1.693.823	1.700.207	1.690.388	1.696.602

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

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	265.075	250.011	264.579	240.020
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	27.903	22.821	24.082	18.658
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	19.671	42.703	11.021	31.364
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	212.931	218.346	203.196	208.415
Total	525.580	533.881	502.878	498.457

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

29. Alte datorii financiare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Sume în curs de decontare	1.047.739	731.957	875.810	545.270
Creditori diverși	103.096	113.018	64.893	83.670
Dividende de plată	618.853	19.300	618.846	19.294
Alte datorii financiare	24.819	44.825	17.925	41.297
Total	1.794.507	909.100	1.577.474	689.531

30. Alte datorii nefinanciare

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Alte impozite de plătit	25.463	40.645	20.640	35.631
Alte datorii nefinanciare	60.806	71.367	41.441	43.263
Total	86.269	112.012	62.081	78.894

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**31. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 1.021.767 mii lei (30 septembrie 2019: 1.520.721 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 5.719.999.492 (30 septembrie 2019 recalculat: 5.724.212.137 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 1.022.339 mii lei (30 septembrie 2019: 1.522.854 mii lei) atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul anului 2020, în sumă de 572 mii lei (30 septembrie 2019: 2.133 mii lei).

Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare, a acțiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluate, în acțiuni ordinare.

Media ponderată a acțiunilor în circulație diluate la data de 30 septembrie 2020 s-a calculat prin raportarea soldului obligațiunilor în sumă de 24.455.313 lei la prețul de conversie de 2.2414 rezultând un număr de 16.910.731 acțiuni (30 septembrie 2019: 20.762.533 acțiuni).

	Grup	
	30-09-2020	30-09-2019
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	5.215.917.925	4.812.481.064
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	521.781.724	403.434.017
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-17.700.157	-13.484.668
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 septembrie 2019	-	521.781.724
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	5.719.999.492	5.724.212.137
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	10.910.731	20.762.533
Numărul acțiunilor în circulație diluate	5.730.910.223	5.744.974.670

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.

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

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2019 -30 septembrie 2019;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 septembrie 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 30 septembrie 2020, respectiv 31 decembrie 2019, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

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

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Fonduri proprii de nivel 1	8.826.857	8.187.882	8.480.618	7.820.620
Fonduri proprii de nivel 2	1.572.561	1.577.143	1.572.561	1.577.143
Total nivel fonduri proprii	10.399.418	9.765.025	10.053.179	9.397.763

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

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

În %	Grup		Banca	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15,98	15,87	16,88	16,64
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,98	15,87	16,88	16,64
Indicatorul de solvabilitate	18,83	18,93	20,01	20,00

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2019. Pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2020, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2020 și 31 decembrie 2019 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	
	30-09-2020	31-12-2019	30-09-2020	31-12-2019
Corporații	12.369.685	11.812.154	13.267.243	12.710.902
Întreprinderi mici și mijlocii	6.200.551	5.675.248	6.078.804	5.441.946
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.088.545	11.284.102	10.869.630	11.114.320
Credite ipotecare	13.070.267	12.041.262	12.778.134	11.835.135
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.366.091	2.272.415	-	-
Altele	50.428	49.697	30.452	32.285
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	45.145.567	43.134.878	43.024.263	41.134.588
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.219.705	-2.781.031	-2.943.948	-2.532.673
Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar	41.925.862	40.353.847	40.080.315	38.601.915

La 30 septembrie 2020, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 47.310.197 mii lei (31 decembrie 2019: 45.568.143 mii lei) pentru Grup și 44.636.595 mii lei (31 decembrie 2019: 42.981.108 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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 30 septembrie 2020 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat <i>În mii lei</i>	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2020
Corporații	9.102.168	1.998.192	1.062.180	207.145	12.369.685
Întreprinderi mici și mijlocii	4.371.020	1.475.184	311.846	42.501	6.200.551
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.875.292	1.481.248	629.252	102.753	11.088.545
Credite ipotecare	12.122.702	705.078	197.557	44.930	13.070.267
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	236.119	1.863.674	230.336	35.962	2.366.091
Altele	150	43.780	3.894	2.604	50.428
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	34.707.451	7.567.156	2.435.065	435.895	45.145.567
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-681.228	-996.860	-1.454.106	-87.511	-3.219.705
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	34.026.223	6.570.296	980.959	348.384	41.925.862

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 2019 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2019
<i>În mii lei</i>					
Corporații	9.194.198	1.075.464	1.369.239	173.253	11.812.154
Întreprinderi mici și mijlocii	3.973.260	1.318.988	284.370	98.630	5.675.248
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.282.956	1.298.246	596.465	106.435	11.284.102
Credite ipotecare	11.157.607	642.478	195.767	45.410	12.041.262
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	234.932	1.808.898	191.435	37.150	2.272.415
Altele	1.598	44.032	3.222	845	49.697
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	33.844.551	6.188.106	2.640.498	461.723	43.134.878
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-453.853	-625.501	-1.593.360	-108.317	-2.781.031
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	33.390.698	5.562.605	1.047.138	353.406	40.353.847

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 septembrie 2020 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2020
<i>În mii lei</i>					
Corporații	10.247.872	1.886.557	1.026.518	106.296	13.267.243
Întreprinderi mici și mijlocii	4.299.815	1.444.111	305.857	29.021	6.078.804
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.673.659	1.476.410	617.331	102.230	10.869.630
Credite ipotecare	11.839.561	701.554	192.279	44.740	12.778.134
Altele	153	25.981	3.835	483	30.452
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	35.061.060	5.534.613	2.145.820	282.770	43.024.263
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-705.870	-887.072	-1.302.093	-48.913	-2.943.948
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	34.355.190	4.647.541	843.727	233.857	40.080.315

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

34. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Începând cu 9 noiembrie 2020 Guvernul României a introdus noi restricții în contextul pandemiei de COVID-19 în ce privește funcționarea și organizarea anumitor activități economice, precum și în ce privește libertatea de deplasare a persoanelor. La momentul aprobării acestor situații financiare efectul acestor restricții nu a putut fi estimat.

Ömer Tetik
Director General

George Călinescu
Director General Adjunct

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2020**

**Conform Regulamentului Autorității de
Supraveghere Financiară nr.5/2018**

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 13 noiembrie 2020

Denumirea emitentului: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Str. George Barițiu nr.8, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400027

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO 5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 5.737.699.649 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV).

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:

Acțiuni nominative în număr de 5.737.699.649 la valoarea de 1 leu/acțiune.

Prezentarea Grupului Financiar Banca Transilvania

Grupul Financiar Banca Transilvania ("Grupul sau Grupul BT") s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania ("Banca sau BT"). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Investments S.R.L., BT Direct IFN S.A., BT Building S.R.L., BT Asset Management SAI S.A., BT Solution Agent de Asigurare S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., Improvement Credit Collection S.R.L., Timesafe S.R.L., Sinteza S.A. și BT Pensii S.A..

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, desfășurat de Banca Transilvania S.A. și de Victoriabank S.A., investiții și brokeraj desfășurate prin BT Capital Partners S.A., leasing și credite de consum desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate care este desfășurată de către BT Asset Management S.A.I. S.A. și administrarea fondurilor de pensii facultative prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în cinci fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 69,5% la finele lui septembrie 2020. În prezent BT ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

Structura acționariatului Băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor A.S.F. în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I.

Situația acționariatului Băncii Transilvania S.A. la data de 30 septembrie a.c., este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-septembrie 2020

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din 29.04.2020 s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 521.609.059 lei prin emiterea unui număr de 521.609.059 noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital în fața Oficiului Național al Registrului Comerțului au fost efectuate la finalul lunii septembrie 2020. Procedura de aprobare a majorării de capital de către ASF și de către Depozitarul Central s-a finalizat în octombrie 2020.

Prin intermediul aceleiași Hotărâri, s-a aprobat reformularea art. 14 din actul constitutiv, după cum urmează:

Comitetul Conducătorilor

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a Băncii este asigurată de către directorii (conducătorii) Băncii (Director General și Directorii Generali Adjuncți), numiți de către Consiliul de Administrație și care, împreună, formează Comitetul Conducătorilor. Directorul General și Directorii Generali Adjuncți vor forma Comitetul Conducătorilor. Consiliul de Administrație mandatează conducătorii Băncii în solidar cu exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității Băncii. Fiecare dintre conducătorii Băncii este de drept investit cu drepturile, obligațiile și responsabilitățile pe care prevederile legislației relevante și Actul Constitutiv le dau în sarcina sa, pentru activitățile pe care le coordonează potrivit organigramei Băncii, inclusiv cu dreptul de reprezentare a Băncii în raport cu terții. Conducătorii pot, în temeiul mandatului primit, să delege parte din atribuțiile primite, într-un mod clar și transparent, către comitete specifice/alte structuri sau individual către angajații Băncii. În cadrul Comitetului Conducătorilor, deciziile se adoptă prin consens; în caz de divergență, subiectul va fi de competența Consiliului de Administrație. Angajarea Băncii în privința operațiunilor patrimoniale cât și a celor legate de activitatea curentă se va face în conformitate cu prevederile reglementărilor interne.

La fel ca mai sus, procedurile legale de înregistrare în fața Oficiului Național al Registrului Comerțului au fost efectuate la finalul lunii septembrie 2020.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Anul trecut în luna octombrie a fost semnat un angajament ferm pentru achiziția Certinvest Pensii, singurul jucător local dintre administratorii de fonduri de pensii din România, iar în primul semestru al anului 2020, în urma aprobării transferului a 95,1% din capitalul social al acestei societăți către BT Asset Management SAI S.A. și 4,9% către BT Investment S.R.L., intră în perimetrul de consolidare al Grupului BT. De asemenea, s-a schimbat denumirea societății din “Certinvest Pensii Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.” în “BT Pensii – Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.”.

Managementul riscului

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Grupului sau a Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor, și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea.

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarele trei luni ale anului 2020 și prima parte a anului 2021 sunt generate în principal ca urmare a incidenței pandemiei și a consecințelor acestui șoc:

- Deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Fluctuații ale costurilor de aprovizionare/resurselor cu potențiale efecte economice: blocaj financiar la nivelul companiilor, scăderea consumului și afectarea semnificativă a unor sub-industrii (horeca, transport călători, servicii de divertisment etc.);
- Întârzierea procesului de relansare post-pandemie, corelată cu persistența crizei sanitare, poate produce posibile efecte negative, cu impact asupra comportamentului agenților economici și a consumatorilor;
- Riscuri legate de eliminarea treptată a măsurilor de sprijin de urgență introduse la nivelul economiei, aspect care poate exercita presiune inclusiv asupra nivelului șomajului și a mijloacelor de subzistență.

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii la nivel de Grup și Bancă

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii septembrie 2020, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii septembrie 2019, se prezintă astfel:

	Grup				
Indicatori (mil.lei)	Sep-20	Dec-19	Sep-19	Sep'20 vs Dec'19 %	Sep'20 vs Sep'19 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	16.373	14.583	12.719	12,3%	28,7%
Plasamente la bănci	10.171	7.775	6.576	30,8%	54,7%
Instrumente de trezorerie	29.372	26.782	24.303	9,7%	20,9%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	40.721	39.175	39.162	3,9%	4,0%
Creanțe din leasing financiar	1.205	1.178	1.130	2,2%	6,6%
Active imobilizate	1.495	1.365	1.393	9,5%	7,4%
Alte active	1.061	864	1.109	22,9%	-4,3%
Total active	100.399	91.722	86.391	9,5%	16,2%
Depozite de la clienți	83.879	77.037	71.423	8,9%	17,4%
Depozite de la bănci	363	296	397	22,5%	-8,6%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.711	1.474	1.417	16,1%	20,7%
Datorii subordonate	1.694	1.700	1.712	-0,4%	-1,1%
Alte datorii	2.924	2.001	2.398	46,1%	22,0%
Total datorii	90.571	82.508	77.347	9,8%	17,1%
Capitaluri proprii	9.827	9.214	9.044	6,7%	8,7%
Total datorii și capitaluri proprii	100.399	91.722	86.391	9,5%	16,2%

	Bancă				
Indicatori (mil.lei)	Sep-20	Dec-19	Sep-19	Sep'20 vs Dec'19 %	Sep'20 vs Sep'19 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15.335	13.480	11.685	13,8%	31,2%
Plasamente la bănci	9.587	6.995	5.718	37,0%	67,7%
Instrumente de trezorerie	28.504	25.986	23.456	9,7%	21,5%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	40.080	38.602	38.707	3,8%	3,5%
Active imobilizate	1.685	1.630	1.666	3,4%	1,1%
Alte active	923	745	984	23,9%	-6,2%
Total active	96.114	87.438	82.216	9,9%	16,9%
Depozite de la clienți	81.266	74.354	68.759	9,3%	18,2%
Depozite de la bănci	362	304	400	18,8%	-9,5%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.180	896	944	31,8%	25,0%
Datorii subordonate	1.690	1.697	1.709	-0,4%	-1,1%
Alte datorii	2.651	1.691	2.034	56,8%	30,3%
Total datorii	87.150	78.942	73.845	10,4%	18,0%
Capitaluri proprii	8.965	8.496	8.371	5,5%	7,1%
Total datorii și capitaluri proprii	96.114	87.438	82.216	9,9%	16,9%

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului 2020, activele Grupului depășesc 100 de miliarde lei, în creștere cu 9,5% față de finalul anului trecut și cu 16,2% față de finalul lunii septembrie 2019. În același timp, activele Băncii înregistrează o creștere de aproape 10% față de finalul anului precedent respectiv 16,9% față de septembrie 2019, ajungând până la 96,1 miliarde lei.

Toate elementele de activ, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, arată creștere comparativ cu finalul anului anterior iar față de finalul aceleași perioade din anul precedent doar categoria “Alte active”, ce reprezintă aproximativ 1% din total active, arată descreștere.

Evoluția elementelor de activ la nivelul Grupului și Băncii este sumarizată după cum urmează:

Portofoliul de credite la nivel de Grup, considerând și creanțele din contractele de leasing, a înregistrat o creștere de 3,9% respectiv 4,1% comparativ cu finalul anului 2019 respectiv finalul lunii septembrie 2019. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, +3,8% față de finalul anului precedent și +3,5% comparativ cu finele aceleași perioade din 2019, însă toate entitățile din cadrul Grupului care gestionează portofolii de credite, inclusiv portofolii de creanțe din contracte de leasing, au înregistrat variații pozitive față de finalul anului precedent.

La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lui septembrie 2020 reprezintă 40,1 miliarde lei. Toate segmentele de business au susținut creșterile față de perioadele analizate, fiecare dintre ele înregistrând variații favorabile față de finalul anului însă segmentul IMM a fost principalul susținător prin acordarea de credite în programul IMM Invest. De asemenea, segmentul Microbusiness a avut o evoluție pozitivă în primele nouă luni din anul curent cu o creștere de aproximativ 8% atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 3,59% la 30 septembrie 2020 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 124%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 30 septembrie 2020 aproximativ o pătrime din activele totale atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în creștere semnificativă față de cele două perioade analizate atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu aproximativ 12% față de finalul lui 2019, și cu aproximativ 29% față de 30 septembrie 2019 ajungând la 16.373 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de aproximativ 14% față de 31 decembrie 2019 respectiv 31% față de 30 septembrie 2019 soldul final la 30 septembrie 2020 ajungând la

15.335 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de aproximativ 80%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii septembrie 2020, arată o evoluție pozitivă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în creștere cu 31% respectiv 37% față de 31 decembrie 2019. Comparativ cu 30 septembrie 2019 creșterea este de aproximativ 55% pentru Grup respectiv 68% pentru Bancă. Creșterile sunt determinate în cea mai mare parte de volumul plasamentelor la instituțiile de credit dar și de volumul operațiunilor de reverse repo și împrumuturilor acordate instituțiilor de credit.

Instrumentele de trezorerie cuprind: activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, activele financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat precum și instrumentele derivate. Dintre cele enumerate, cea mai semnificativă categorie o reprezintă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu o pondere de aproximativ 90% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 30% din activele Grupului și Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu 9,7% față de 31 decembrie 2019 atât pentru Grup cât și pentru Bancă respectiv cu 21% pentru Grup și 22% pentru Bancă față de 30 septembrie 2019 ajungând la 29.372 milioane lei la nivel de Grup respectiv 28.504 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliul de titlurile de stat gestionat.

În ceea ce privește elementele bilanțiere de pasiv, cea mai semnificativă categorie, reprezentând aproximativ 93% din totalul soldurilor de pasiv în cele trei perioade analizate, este categoria depozitelor clienței. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 83.879 milioane lei la 30 septembrie 2020, în creștere cu 8,9% față de finalul anului precedent și cu 17,4% față de 30 septembrie 2019. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 81.266 milioane lei la 30 septembrie 2020, în creștere cu 9,3% față de finalul anului precedent și cu 18,2% față de 30 septembrie 2019.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, 70% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar 30% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente este de aproximativ 58% în timp ce depozitele la termen reprezintă 41% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 septembrie 2020.

Raportul credite-depozite este de 53% la sfârșitul lunii septembrie 2020, la nivel de Bancă.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2020 totalizează 8.965 milioane lei, în creștere cu 7,1% față de aceeași perioadă a anului trecut când însumau 8.371 milioane lei. Capitalizarea parțială a profiturilor în rezultatul reportat, rezervele pozitive din reevaluarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și profitul înregistrat în primele nouă luni ale anului sunt principalele elemente care au determinat creșterile la nivelul capitalurilor proprii ale Grupului și ale Băncii.

Adunarea Generală Ordinară, respectiv Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania din data de 29 aprilie 2020 a aprobat acordarea de dividende în suma totală de 600.000.000 lei, dividendul brut/acțiune fiind în valoare de 0,1150286771 lei, precum și acordarea de acțiuni gratuite prin majorarea capitalului social cu suma de 521.609.059 lei, prin emiterea unui număr de 521.609.059 acțiuni noi cu valoare nominală de 1 leu/acțiune.

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 septembrie 2020, luând în considerare profitul cumulat al primelor nouă luni ale anului 2020 este de 21,80% (20,01% fără profit inclus), fiind la un nivel confortabil, peste pragul minim de referință de 8%, valoare impusă prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, care se aplică începând cu anul 2014.

Datele financiare ale Băncii Transilvania S.A. confirmă faptul că Banca are capitalizare adecvată și un nivel confortabil al lichidităților.

1.1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel de Grup și Bancă pentru primele nouă luni din anul 2020, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil. RON)	Grup			Bancă		
	Sep-20	Sep-19	Sep'20 vs Sep'19 %	Sep-20	Sep-19	Sep'20 vs Sep'19 %
Venituri nete din dobânzi	2.175	2.279	-4,6%	1.931	1.989	-2,9%
Venituri nete din speze și comisioane	560	609	-8,1%	477	531	-10,1%
Venit net din tranzacționare	228	287	-20,5%	216	236	-8,5%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	231	84	174,6%	231	84	174,8%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	50	92	-46,1%	24	94	-74,4%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-73	-110	-33,3%	-70	-108	-35,1%
Alte venituri din exploatare	87	124	-30,3%	77	97	-20,5%
Total venituri operaționale	3.257	3.366	-3,2%	2.886	2.923	-1,3%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-558	-40	1.282,1%	-542	-13	4.053,0%
Cheltuieli cu personalul	-797	-772	3,3%	-701	-675	4,0%
Cheltuieli cu amortizarea	-241	-229	5,2%	-223	-211	5,6%
Alte cheltuieli operaționale	-451	-479	-5,9%	-382	-396	-3,6%
Total cheltuieli operaționale	-2.047	-1.521	34,6%	-1.848	-1.295	42,7%
Profitul înainte de impozit	1.211	1.845	-34,4%	1.038	1.628	-36,3%
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-154	-276	-44,2%	-136	-243	-43,9%
Profitul exercițiului financiar	1.057	1.569	-32,6%	901	1.385	-34,9%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	1.022	1.521	-32,8%	901	1.385	-34,9%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	35	48	-27,1%	0	0	
Profitul exercițiului financiar	1.057	1.569	-32,6%	901	1.385	-34,9%

Comparativ cu perioada similară din anul 2019, activitatea a fost semnificativ afectată de impactul pandemiei Covid-19 începând cu luna martie a anului curent.

Profitul brut înregistrat de Grup aferent lunilor ianuarie-septembrie 2020 este de 1.211 milioane lei, în scădere cu 34,4% față de aceeași perioadă din 2019, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.038 milioane lei, cu 36,3% mai mic decât în perioada similară din 2019.

Acest impact negativ vine atât din diminuarea rezultatelor înregistrate în categoriile de venituri dar mai ales din nivelul semnificativ mai mare al provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli înregistrate până la finele lui septembrie 2020.

Astfel, profitul net obținut de Banca Transilvania la 30.09.2020, în sumă de 901 milioane lei, este de asemenea mai mic cu 35% față de aceeași perioadă a anului 2019 când era de 1.385 milioane lei iar profitul net al Grupului la 30.09.2020, în sumă de 1.057 milioane lei, este mai mic cu 32,6% față de aceeași perioadă a anului 2019 când era de 1.569 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi arată o diminuare cu aproximativ 4,6% la nivel de Grup și aproximativ 2,9% la nivel de Bancă, fiind impactate de un număr redus al creditelor nou acordate dar și de rate de dobânzi mai mici (influențate de scăderea ROBOR) impuse ca urmare a pandemiei COVID-19.

Categoria veniturilor nete din comisioane în primele nouă luni din 2020 este de asemenea în scădere atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 8,1% respectiv 10,1% față de aceeași perioadă a anului 2019. Alinierea costurilor pentru plățile în EUR cu cele interne conform reglementărilor SEPA dar și costuri mai ridicate cu operațiunile de trezorerie și interbancare au determinat în cea mai mare parte evoluția nefavorabilă a acestei categorii de venituri.

Veniturile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global au fost cu peste 170% mai mari decât în perioada similară a anului trecut.

În total, veniturile operaționale, au ajuns la sfârșitul celui de-al treilea trimestru din 2020 la 3.257 milioane lei la nivel de Grup și la 2.886 milioane lei la nivel de Bancă, cu 3,2% respectiv 1,3% mai mici față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile operaționale nu au fost semnificativ mai mari decât cele raportate în perioada similară din anul 2019, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 1% mai mare decât în primele nouă luni din 2019 iar la nivel de Bancă cu 2% mai mari.

În acest context, eficiența operațională se păstrează la un nivel confortabil, de 45,3%, în creștere totuși față de nivelul de 43,9% raportat pentru primele nouă luni din 2019.

Impactul contextului actual în metodologia și nivelul de provizioane pornește de la o abordare prudentă și preventivă. BT a făcut schimbări de metodologie privind provizionarea, ținând cont de recomandările BNR și EBA. Considerând potențialele efecte viitoare ale crizei de sănătate și economice, costul riscului la finalul trimestrului trei din 2020 a fost de 1,68%.

Rezultatul pe acțiune la 9 luni 2020 respectiv la 9 luni 2019 recalculat cu majorarea de capital social efectuată în luna octombrie 2020, respectiv în luna august 2019 se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Sep-20	Bancă Sep-19	Sep-20 vs Sep-19%	Grup Sep-20	Grup Sep-19	Sep-20 vs Sep-19%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	901.487	1.385.044	-34,9%	1.056.764	1.568.748	-32,6%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,1786	0,2657	-32,8%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,1784	0,2651	-32,7%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiar la 30 septembrie 2020 sunt prezentați în Anexa 2.

Alte detalii legate de activitatea din primele nouă luni ale acestui an:

Automatizarea și digitalizarea proceselor urmărind oferirea unei experiențe cât mai bune clienților reprezintă unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,3 milioane de carduri în portofoliu din care peste 524.000 carduri de credit. BT are în prezent cea mai completă paletă de alternative de plată, de la cardul fizic, la cardul digital, BT Pay, ApplePay, Fitbit Pay, Garmin Pay, wearables etc., permițând clienților să folosească, complementar, ceea ce este mai convenabil pentru ei în diverse momente. Banca a ajuns la peste 1,2 milioane de carduri unice digitale active în BT Pay, Apple Pay, Fitbit Pay sau Garmin Pay, numărul plăților cu telefonul a crescut cu 66% în trimestrul trei 2020 față de trimestrul doi 2020.

La 30 septembrie 2020 erau instalate 1.733 ATM-uri dintre care circa 530 sunt multifuncționale BT Express Plus, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod.

Banca deține o rețea vastă de acceptare a cardurilor la plată - 66.000 POS-uri la 30 septembrie 2020.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2020 a fost de 9.880 angajați (31 decembrie 2019: 9.690 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2020 a fost de 8.275 angajați (31 decembrie 2019: 7.997 angajați).

1.1.c. Situația modificărilor fluxurilor de numerar și lichiditate

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este parte a situațiilor financiare care însoțesc acest raport.

Indicatorul de lichiditate calculat conform reglementărilor Băncii Naționale a României la data de 30.09.2020 a fost cuprins între 1,80 și 25,64 constituindu-se peste valoarea minimă 1, impusă de reglementările BNR (Regulament BNR Nr. 25/8.11.2011 cu aplicare din 31.01.2012).

2. Analiza activității Băncii

2.1 Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine ce afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Contextul mediului economic național:

În perioada ianuarie-septembrie 2020 s-au înființat 80.965 firme, în scădere cu 23,93% an/an, conform statisticilor publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului, evoluție determinată de incidența pandemiei. Totodată, numărul companiilor intrate în insolvență s-a redus cu 9,13% an/an la 4.029 în primele nouă luni ale anului curent.

În trimestrul III 2020 Banca Națională a României a diminuat rata de dobândă de politică monetară cu 25 puncte bază la 1,50% (nivel minim istoric) și a semnalat perspectiva menținerii abordării acomodative pe viitor. Subliniem însă faptul că în luna septembrie Banca Centrală nu a mai cumpărat titluri de stat de pe piața secundară.

Conform datelor Băncii Naționale a României creditul neguvernamental total s-a majorat cu 1,1% lună/lună și cu 4% an/an la 277,5 miliarde RON în septembrie (maxim istoric), evoluție determinată de implementarea unui mix relaxat fără precedent de politici economice. Se evidențiază creșterea soldului creditului neguvernamental denominat în moneda națională, cu un ritm lunar de 1,3% și cu 7,1% an/an la 190,3 miliarde RON în septembrie.

În perioada ianuarie-septembrie 2020 soldul creditului acordat populației a crescut cu 3,9% la 148,6 miliarde RON, în timp ce creditul direcționat companiilor s-a majorat cu 3,5% la 128,9 miliarde RON (evoluție puternic influențată de lansarea programului IMM Invest).

Datele BNR indică și creșterea soldului depozitelor neguvernamentale cu 1,9% lună/lună și cu 14,7% an/an la 397,1 miliarde RON în septembrie (nivel record). În primele nouă luni din 2020 depozitele populației s-au majorat cu 9,7% la 244 miliarde RON, iar depozitele companiilor au crescut cu 5,4% la 153,2 miliarde RON;

La finalul lunii septembrie raportul credite-depozite a înregistrat un nivel de 69,9% (minim istoric), cu următoarea distribuție: 74,3% la RON și 61,8% la valută.

2.2 Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a băncii a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 1.495 milioane lei la 30 septembrie 2020, față de 1.365 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.393 milioane lei la 30 septembrie 2019. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 9,5% față de finalul anului precedent și de 7,4% față de 30 septembrie 2019.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 1.685 milioane lei la 30 septembrie 2020, față de 1.630 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.666 milioane lei la 30 septembrie 2019. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate nu a înregistrat o evoluție semnificativă, prezentând o creștere de 3,4% față de finalul anului precedent și de doar 1,1% față de 30 septembrie 2019.

Atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare.

2.3 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție. S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, a regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 septembrie 2020. Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului III 2020, au în vedere organizarea și

conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare - Legea nr.163/2018, O.U.G. nr.99/2006, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit – republicat, Ordinul BNR nr.10/2012 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă trimestrială aplicabil entităților ce intră în sfera de reglementare contabilă a BNR cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea băncii

3.1 Descrierea cazurilor în care emitentul a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective

Nu este cazul.

3.2 Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societate

Adunarea Generală Ordinară & Extraordinară a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 29 aprilie 2020 a aprobat repartizarea profitului net obținut în 2019, în sumă de 1.620.511.500 lei, după cum urmează:

- Alocarea sumei de 231.366.623 lei pentru rezerve legale și alte rezerve, a sumei de 1.389.144.877 lei pentru rezerve din profit net de repartizat, suma din care se va distribui suma de 600.000.000 lei ca dividende. S-a aprobat fixarea unui dividend brut/acțiune de 0,1150286771 lei.

În ceea ce privește plata dividendelor, s-a aprobat data de **5 octombrie 2020** ca dată de înregistrare, data de **2 octombrie ca ex-date** și data de **16 octombrie** pentru plata dividendelor.

- Majorarea capitalului social cu suma de 521.609.059 lei prin emisiunea a 521.609.059 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune (la fiecare 100 acțiuni vor fi atribuite un număr de 10 acțiuni noi). A fost aprobată data de **15 octombrie 2020** ca dată de înregistrare, **14 octombrie 2020** ca ex-date și **16 octombrie 2020** ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

În urma majorării, capitalul social al băncii în valoare de 5.216.090.590 lei, va crește la valoarea de 5.737.699.649 lei, fiind divizat în 5.737.699.649 acțiuni, cu o valoare nominală de 1 leu fiecare.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital social în fața autorităților pieței de capital (Autoritatea de Supraveghere Financiară, Depozitarul Central) au fost finalizate la începutul lunii octombrie 2020.

3.3 Modificări în structura de conducere a Băncii (administrație, executiv, etc.)

La nivelul Consiliului de Administrație BT, nu au existat modificări.

La nivelul conducerii executive, nu au existat modificări.

Prin intermediul Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din 29.04.2020 s-a decis desemnarea KPMG Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2020-2023, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului B.N.R. nr. 27/2010 cu modificările ulterioare. Auditorul financiar a fost aprobat de către Banca Națională a României în 31.07.2020, iar formalitățile legale de înregistrare în fața Oficiului Național al Registrului Comerțului au fost efectuate, fiind emise rezoluția nr. 22374/21.08.2020 și certificatul de înregistrare mențiuni nr. 97470/20.08.2020.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat contracte importante încheiate de Banca Transilvania S.A. în primele nouă luni al anului 2020 privind achiziții, fuziuni, divizări etc. Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în primele nouă luni din 2020.

5. Concluzii

Criza economică și sanitară provocată de pandemia Covid-19 începând cu primul trimestru al anului 2020 a continuat să produca efecte negative în economie însă cu o intensitate mai redusă.

Măsurile adoptate de guvern în această perioadă au atenuat recesiunea indusă de pandemie însă randamentul sectoarelor economice rămâne mult sub nivelul de dinainte de pandemie. Deși s-a observat o revenire a sectoarelor economice începând cu luna iulie când multe dintre restricții s-au ridicat, recent, reapariția virusului a condus la încetinirea sau chiar stoparea revenirii economiei la nivel global.

În acest context prioritatea numărul unu a Băncii Transilvania a fost și rămâne în continuare susținerea businessurilor, cu focus inclusiv pe afacerile mici. Ca participant la programul IMM invest, BT a acordat până la finalul trimestrului trei peste 7.000 de finanțări. O treime din companiile creditate de BT în programul IMM invest au primit pentru prima dată finanțare de la Banca Transilvania astfel Banca a câștigat un portofoliu nou de peste 1.500 de clienți.

Pentru a facilita accesul clienților la produsele și serviciile oferite, BT a continuat investițiile în automatizarea și digitalizarea proceselor.

Cu toate că mediul economic a fost foarte volatil, BT a raportat la finele trimestrului trei un bilanț robust și o performanță financiară peste așteptări. Atât veniturile cât și cheltuielile operaționale se mențin la un nivel confortabil în contextul economic existent. Costul riscului reflectă schimbările de metodologie privind provizionarea fiind în linie cu recomandările BNR și EBA.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
 - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
 - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
 - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
 - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 30 septembrie 2020.

MENTIUNE: Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 30 septembrie nu sunt auditate și nici revizuite.

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETİK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2020**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	33.272	3.624.900.187	69,49
persoane fizice	32.609	1.088.060.831	20,86
persoane juridice	663	2.536.839.356	48,63
din care SIF	5	937.037.896	17,96
CAPITAL STRAIN	997	1.591.190.403	30,51
persoane fizice	748	56.409.691	1,08
persoane juridice	249	1.534.780.712	29,42
TOTAL	34.269	5.216.090.590	100

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 30.09.2020

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>30.09.2020</u>
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	108,35%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	31,36%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	23,87%
3. Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri x 365	Nu e cazul
4. Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	2,27

Nota: Pct 3 "sold mediu clienți " nu este cazul pentru o instituție financiar bancară