

Rezultatele financiare BT la 30 septembrie 2021**Banca Transilvania își întărește leadershipul în piața bancară și susține revenirea economică printr-o dinamică a finanțărilor peste media pieței**

- Soldul creditelor acordate de Grupul BT a crescut cu 2,4 miliarde lei pe parcursul celui de al treilea trimestru, ajungând la 46,8 miliarde lei. În primele nouă luni, soldul creditelor acordate de Grupul BT a crescut cu aproximativ 4,7 miliarde lei.
- Banca Transilvania a acordat peste 166.000 credite către populație (din care aproape 11.000 sunt credite imobiliare) și a creditat peste 13.700 companii.
- Banca a continuat să fie partener preferat în programele de garanții cu finanțare europeană și în programele guvernamentale IMM Invest, Agro IMM Invest și Prima Casă.
- Numărul de clienți al băncii a crescut cu peste 133.000 de la începutul anului, +4% la persoane fizice și +3% la persoane juridice.

“Continuăm creșterea finanțărilor și a operațiunilor semnificativ peste media pieței și contribuim la relansarea economiei și a societății, câștigând în același timp cotă de piață. Le mulțumesc colegilor din BT – împreună procesăm un volum covârșitor de operațiuni și numerar și servim zilnic sute de mii de clienți, online și în unități. BT este o bancă românească, banca românilor, un campion local și un exemplu că atunci când ai ambiție, curaj și profesionalism, reușești. Continuăm investițiile – în oameni, unități și tehnologie pentru a oferi clienților noștri cea mai bună experiență și continuăm creșterea business-ului și a finanțărilor”, afirmă Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

Profitul net consolidat al Grupului BT este de 1.669 milioane lei, din care 1.474 milioane lei este al băncii, iar aproximativ 195 milioane de lei este al subsidiarelor și participațiilor de capital.

Activele Grupului Financiar Banca Transilvania au ajuns la 118 miliarde lei la finalul trimestrului trei din acest an, în creștere cu 9,7% față de începutul anului.

Creditele Băncii Transilvania au crescut până la 45 miliarde lei. În trimestrul trei, ritmul de creditare a fost în continuare susținut, cu aproape 1.000 de credite retail noi pe zi, banca ajungând la peste 1,1 milioane de clienți creditați (persoane fizice și companii). Comparând cu începutul anului, creditele nete pentru persoanele fizice au crescut cu 10% (ajungând la 25,3 miliarde lei), iar cele pentru persoanele juridice, cu peste 13% (până la 19,7 miliarde lei).

Divizia Agribusiness și Divizia pentru Medici au înregistrat, în continuare, creșteri mult peste medie. Finanțările de factoring beneficiază de un interes sporit din partea băncii, volumele rulate înregistrând un avans de 17% în primele nouă luni. Peste 1.200 de companii folosesc soluțiile de factoring ale Băncii Transilvania.

Depozitele clienților la nivel de grup au ajuns la 99,4 miliarde lei (în creștere cu 9,3% față de începutul anului), din care 67,8 miliarde lei sunt economiile persoanelor fizice, iar 31,6 miliarde lei, ale persoanelor juridice.

Numărul de clienți ai băncii a crescut cu aproape 4% față de la începutul anului, +4% persoane fizice și +3% persoane juridice. Banca are aproximativ 3,2 milioane de clienți retail, 360.000 de clienți IMM&Micro și peste 11.000 de clienți corporate activi.

- **Focus pe produse prietenoase cu mediul și pe soluții sustenabile**

În trimestrul trei din acest an, Banca Transilvania a dat startul transformării sustenabile pe piața cardurilor prin Visa Classic, card realizat din plastic reciclat și elemente biodegradabile. De asemenea, a lansat cardul de cumpărături STAR Forte 100% online, în super-aplicația BT Pay: în aproximativ 10 minute clienții pot obține cardul virtual și îl pot utiliza direct la plata cumpărăturilor.

Tot în această perioadă, Banca Transilvania și-a continuat focusul pentru lansarea de produse de finanțare *green* cu un produs de credit nevoi personale verde. În aceeași direcție, BT Leasing (BTL) a continuat încurajarea trecerii la opțiuni prietenoase cu mediul, iar clienții care au optat pentru mașini electrice sau PHEV beneficiază de dobânzi mai bune. Aceste tipuri de mașini au ajuns la peste 25% din finanțările acordate de BTL în primele nouă luni.

- **Alte detalii financiare**

Eficiența operațională a băncii se păstrează la nivel confortabil și este de 47%. **Rata expunerilor neperformante**, conform indicatorului EBA, este de 3,43% la 30 septembrie 2021. Gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform standardelor EBA este de 147%. În 9 luni din 2021, **soldul provizioanelor** a crescut cu 8,7% până la 3.466 milioane lei, comparativ cu soldul de la finalul anului 2020 (3.190 milioane lei).

Solvabilitatea băncii fără profitul anului 2021 este de 21,35%, iar cu profitul inclus aceasta este de 22,42%.

Impozitele totale plătite de Banca Transilvania în primele nouă luni ale anului depășesc 570 de milioane lei.

BT, peste 70% acționariat românesc

În octombrie a.c., banca a distribuit dividende în numerar din profitul anului 2020, precum și din rezervele altor ani, în sumă totală de 500 de milioane de lei. Tot în octombrie a.c., banca a marcat 24 de ani pe piața de capital. Banca Transilvania are peste 30.000 de acționari și peste 70% acționariat românesc. În special pentru acționari și investitori, banca a lansat BT Research, un centru online în care se pot accesa rapoarte de analiză macroeconomică, care prezintă evoluții, trenduri și perspective pentru România, Zona Euro și SUA.

Raportul aferent trimestrului III/2021, întocmit în conformitate cu prevederile art. 69 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 12 noiembrie a.c., începând cu ora 9.00. Situațiile financiare la 30.09.2021 și 30.09.2020 nu sunt auditate și nici revizuite; cele aferente 31.12.2020 sunt auditate.

Banca Transilvania | Comunicare & Relații Publice

Contact investitori: investor.relations@btrl.ro

Contact presă: comunicare@btrl.ro

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania S.A.

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 Septembrie 2021

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	11-53

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		835.301	2.590.208	855.415	2.617.177	755.538	2.369.357	781.593	2.403.549
Alte venituri similare din dobânzi		31.494	88.309	28.715	80.813	3.424	8.188	3.378	8.477
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-128.275	-410.333	-161.712	-521.807	-116.984	-375.239	-149.143	-480.545
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-324	-973	-309	-1.038	-1.661	-5.012	-264	-888
Venituri nete din dobânzi	5	738.196	2.267.211	722.109	2.175.145	640.317	1.997.294	635.564	1.930.593
Venituri din speze și comisioane		376.545	1.030.694	303.271	828.715	324.359	887.132	260.058	712.375
Cheltuieli cu speze și comisioane		-122.111	-329.272	-95.007	-268.623	-106.909	-287.514	-82.645	-235.212
Venituri nete din speze și comisioane	6	254.434	701.422	208.264	560.092	217.450	599.618	177.413	477.163
Venit net din tranzacționare	7	125.972	387.592	100.310	227.949	109.049	312.872	76.974	215.694
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	45.033	174.383	93.851	231.188	46.944	174.333	93.844	231.168
Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	3.012	57.691	15.099	49.694	12.065	105.205	22.566	24.014
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-695	-89.071	-651	-73.402	-	-82.022	-	-69.795
Alte venituri din exploatare	11	42.279	119.014	22.592	86.802	36.010	124.441	21.372	77.061
Venituri operaționale		1.208.231	3.618.242	1.161.574	3.257.468	1.061.835	3.231.741	1.027.733	2.885.898
Venituri/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	12	145.814	32.763	-258.278	-557.538	129.321	8.649	-269.072	-542.128
Cheltuieli cu personalul	13	-312.221	-962.936	-251.915	-797.418	-274.304	-854.866	-218.900	-701.350
Cheltuieli cu amortizarea		-88.665	-266.700	-82.307	-241.091	-84.584	-258.399	-76.147	-222.943
Alte cheltuieli operaționale	14	-183.346	-487.274	-153.472	-450.536	-154.344	-413.065	-126.294	-381.601
Cheltuieli operaționale		-438.418	-1.684.147	-745.972	-2.046.583	-383.911	-1.517.681	-690.413	-1.848.022
Profitul înainte de impozitare		769.813	1.934.095	415.602	1.210.885	677.924	1.714.060	337.320	1.037.876
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-116.699	-265.489	-48.901	-154.121	-105.248	-240.349	-43.246	-136.389
Profitul perioadei		653.114	1.668.606	366.701	1.056.764	572.676	1.473.711	294.074	901.487
Profitul Grupului atribuibil:									
A acționarilor Băncii		633.379	1.634.597	351.529	1.021.767	572.676	1.473.711	294.074	901.487
Profit alocat intereselor care nu controlează		19.735	34.009	15.172	34.997	-	-	-	-
Profitul perioadei		653.114	1.668.606	366.701	1.056.764	572.676	1.473.711	294.074	901.487

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	Grup 3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	Banca 3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Profitul perioadei	653.114	1.668.606	366.701	1.056.764	572.676	1.473.711	294.074	901.487
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	-	-819	-	-23	-	-814	-	-23
Alte elemente ale rezultatului global	-	-819	-	-23	-	-814	-	-23
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-526.548	-719.815	188.734	136.847	-542.922	-741.147	195.392	142.281
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-646.366	-879.633	232.801	169.825	-646.209	-882.136	232.756	169.788
Câștig / Pierdere netă din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit și pierdere	-45.033	-174.383	-93.851	-231.188	-46.944	-174.333	-93.844	-231.168
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-601.333	-705.250	326.652	401.013	-599.265	-707.803	326.600	400.956
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	19.500	22.340	-8.172	-7.167	-149	-549	-200	-658
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	100.318	137.478	-35.895	-25.811	103.436	141.538	-37.164	-26.849
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	126.566	947.972	555.435	1.193.588	29.754	731.750	489.466	1.043.745
Situația rezultatului global aferent:								
A acționarilor Băncii	106.831	913.963	540.263	1.158.591	29.754	731.750	489.466	1.043.745
Intereselor fara control	19.735	34.009	15.172	34.997	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	126.566	947.972	555.435	1.193.588	29.754	731.750	489.466	1.043.745
Rezultatul pe acțiune de bază	0,1006	0,2594	0,0557	0,1623	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,1006	0,2594	0,0557	0,1622	-	-	-	-

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 noiembrie 2021 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	
		30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	19.624.525	22.133.211	18.539.348	20.978.633
Instrumente derivate		32.290	22.090	32.290	22.090
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere	18	361.064	346.472	27.253	17.572
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	18	1.120.130	1.085.714	1.497.279	1.349.673
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	40.796.679	30.877.177	40.765.010	30.850.770
- din care titluri gajate (contracte repo)		149.808	83.798	149.808	83.798
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		52.679.664	49.966.032	50.316.858	47.922.311
- Plasamente la bănci	17	4.760.438	7.223.277	4.111.206	6.636.395
- Credite și avansuri acordate clienților	19	45.444.889	40.892.544	44.991.345	40.363.909
- Instrumente de datorie	21	1.426.769	990.106	310.694	160.874
- Alte active financiare	22	1.047.568	860.105	903.613	761.133
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.364.317	1.227.716	-	-
Investiții în participații		-	-	512.821	499.690
Investiții în asociați		1.821	1.502	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		965.649	904.297	638.011	619.041
Imobilizări necorporale		324.201	305.205	285.134	268.651
Fondul comercial		22.424	16.319	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		405.559	448.852	644.621	708.505
Creanțe privind impozitul curent		-	9.654	-	8.585
Creanțe privind impozitul amânat		94.183	-	61.989	-
Alte active nefinanciare	23	120.615	148.156	96.143	109.464
Total active		117.913.121	107.492.397	113.416.757	103.354.985

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2021 Mii lei	31-12-2020 Mii lei	30-09-2021 Mii lei	31-12-2020 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		44.687	34.817	44.687	34.817
Depozite de la bănci	24	646.494	318.944	637.579	311.822
Depozite de la clienți	25	99.375.480	90.942.415	96.622.169	88.297.146
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	1.553.854	1.691.668	1.152.486	1.176.066
Datorii subordonate	27	1.722.233	1.667.761	1.719.132	1.664.464
Datorii cu impozit curent		158.508	-	151.229	-
Datorii privind impozitul amânat		-	55.015	-	85.665
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	566.780	615.952	540.157	589.237
Datorii din contracte de leasing		412.888	454.792	654.639	709.269
Alte datorii financiare	29	2.342.885	1.161.789	1.962.530	907.681
Alte datorii nefinanciare	30	160.546	86.359	132.019	55.949
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		106.984.355	97.029.512	103.616.627	93.832.116
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		33.885	48.527	-	-
Total datorii		107.018.240	97.078.039	103.616.627	93.832.116
Capitaluri proprii					
Capital social		6.397.971	5.824.201	6.397.971	5.824.201
Acțiuni proprii		-15.287	-15.287	-	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		3.473.544	2.858.479	2.821.482	2.366.533
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		34.853	45.625	37.745	48.517
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-221.248	517.335	-222.128	518.558
Alte rezerve		761.035	759.715	736.446	736.446
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		10.462.103	10.021.303	9.800.130	9.522.869
Interese care nu controlează		432.778	393.055	-	-
Total capitaluri proprii		10.894.881	10.414.358	9.800.130	9.522.869
Total datorii și capitaluri proprii		117.913.121	107.492.397	113.416.757	103.354.985

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 noiembrie 2021 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 încheiate la 30 septembrie 2021

Grup

	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2021		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.634.597	1.634.597	34.009	1.668.606
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-738.583	-	-	-738.583	-	-738.583
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-10.772	-	-	10.772	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.320	-1.320	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	18.768	18.768	-	18.768
Alte elemente ale rezultatului global		-	-	-	-	-	-	-819	-819	-	-819
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-10.772	-738.583	1.320	1.661.998	913.963	34.009	947.972
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit		573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658	-	-61.658
Plati acțiuni proprii		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000	-	-500.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	45.511	45.511	-	45.511
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-22.083	-22.083	-	-22.083
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	3.409	3.409	5.714	9.123
Total contribuții / distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.046.933	-473.163	5.714	-467.449
Sold la 30 septembrie 2021		6.397.971	-15.287	31.235	34.853	-221.248	761.035	3.473.544	10.462.103	432.778	10.894.881

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2020

Grup

	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 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 perioadei		-	-	-	-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
Utilizare SOP 2019	-	-	-	-	-	-	-	-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

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2021

Banca

	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
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2021		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.473.711	1.473.711
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-740.686	-	-	-740.686
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-10.772	-	-	10.772	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.275	-1.275
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-10.772	-740.686	-	1.483.208	731.750
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	45.511	45.511
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.028.259	-454.489
Sold la 30 septembrie 2021		6.397.971	-	28.614	37.745	-222.128	736.446	2.821.482	9.800.130

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2020

Banca

	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
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2020		5.302.419	-48.655	28.396	20.710	148.834	667.894	2.376.845	8.496.443
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
Total rezultat global aferent perioadei		-	-	-	-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
Utilizare SOP 2019		-	-	-	-	-	-	-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

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		1.668.606	1.056.764	1.473.711	901.487
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		266.700	241.091	258.399	222.943
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		196.268	723.603	211.982	700.290
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-57.691	-49.694	-105.205	-24.014
Cheltuieli cu impozitul pe profit		265.489	154.121	240.349	136.389
Venituri din dobânzi		-2.678.517	-2.697.990	-2.377.545	-2.412.026
Cheltuieli cu dobânzile		411.306	522.845	380.251	481.433
Alte ajustări		-154.318	-161.381	-200.247	57.011
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-82.157	-210.641	-118.305	63.513
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		507.079	-1.454.041	814.813	-1.586.125
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-4.807.421	-2.083.531	-4.891.437	-1.997.057
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-125.308	-23.557	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		23.275	-140.955	-42.401	-170.285
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-10.200	-9.254	-10.200	-9.254
Modificarea instrumentelor de capital		5.267	-23.031	-9.681	582
Modificarea instrumentelor de datorie		-28.884	13.562	-	-
Modificarea altor active financiare		-202.691	-176.278	-160.845	-176.891
Modificarea altor active		4.627	-66.642	-35.295	-36.562
Modificarea depozitelor de la clienți		8.458.523	6.821.711	8.350.141	6.891.287
Modificarea depozitelor de la bănci		327.515	66.693	325.763	57.181
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		9.869	40.420	9.870	40.420
Modificarea operațiunilor repo		66.750	44.518	66.750	44.518
Modificarea altor datorii financiare		675.199	273.877	551.457	276.860
Modificarea altor datorii		74.188	-25.743	76.071	-16.814
Impozit pe profit plătit		-134.118	-150.393	-86.651	-129.388
Dobânzi încasate		1.990.611	2.295.106	1.777.768	1.849.643
Dobânzi plătite		-318.209	-472.981	-347.195	-441.446
Numerar net din activitatea de exploatare		6.433.915	4.718.840	6.270.623	4.660.182

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	
		2021	2020	2021	2020
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-24.595.308	-20.280.341	-24.566.167	-20.274.842
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		14.012.015	17.972.415	13.986.161	17.909.394
Achiziții de imobilizări corporale		-132.384	-179.393	-82.980	-92.470
Achiziții de imobilizări necorporale		-98.558	-82.372	-90.542	-73.862
Încasări din vânzarea de active corporale		1.722	1.830	1.427	712
Achiziții de participații		-12.000	-23.501	-12.000	-11.001
Dividende încasate	11	3.218	2.975	25.171	6.939
Dobânzi incasate		783.899	725.033	782.199	724.800
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-10.037.396	-1.863.354	-9.956.731	-1.810.330
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		64.935	340.050	-	311.976
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-279.456	-174.517	-107.568	-92.292
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-47.918	-	-47.918
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-96.107	-95.743	-104.374	-88.410
Plăți dividende		-1.103	-447	-1.103	-447
Plăți pentru acțiuni proprii		-61.658	-36.466	-61.658	-36.466
Dobânzi plătite		-47.863	-88.302	-39.030	-78.168
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-421.252	-103.343	-313.733	-31.725

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2021	2020	2021	2020
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		26.649.622	20.510.000	24.802.742	18.761.413
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		62.501	135.567	60.658	134.699
Descrerea/Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-4.087.234	2.616.576	-4.060.499	2.683.428
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie	16	22.624.889	23.262.143	20.802.901	21.579.540

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 30 septembrie 2021 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. 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, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și managementul fondurilor de pensii, desfășurate prin BT Pensii. De asemenea, Banca deține controlul în trei fonduri de investiții pe care le și consolidează.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 47 de sucursale, 430 agenții, 19 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (31 decembrie 2020: 50 de sucursale, 431 agenții, 21 puncte de lucru, 7 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2021 era de 10.170 angajați (31 decembrie 2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2021 era de 8.521 angajați (31 decembrie 2020: 8.359 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-09-2021	30-09-2020
NN Group (*)	9,91%	9,92%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,89%	6,89%
Persoane fizice române	20,81%	20,86%
Persoane juridice românești	49,29%	48,63%
Persoane fizice străine	1,05%	1,08%
Persoane juridice străine	12,05%	12,62%
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 30-09-2021	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2020
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții		
BT Capital Partners S.A.	licențiate	44,63%	44,63%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Investments S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Credite de consum	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Managementul activelor	100,00%	90,00%
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	99,95%	99,95%
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.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Credite de consum	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
BT Pensii S.A.	Activități ale holdingurilor	61,82%	61,82%
Timesafe S.R.L.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100,00%	90,49%
	Activități de servicii în tehnologia informației	51,12%	51,12%

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 2021.

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 2020.

Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2021 sunt neauditate și nerevizuite.

Informațiile financiare pentru perioada de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2020 sunt neauditate și nerevizuite.

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, 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 leu, euro („EUR”) și leu moldovenesc („MDL”). Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-09-2021	31-12-2020	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9471	1: LEU 4,8694	1,60 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,2653	1: LEU 3,9660	7,55 %

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

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

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor.

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

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

Conform IFRS9, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime).

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu.

Scenariile macroeconomice aplicate au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2020, pentru a reflecta perspectiva macroeconomică pozitivă în condițiile în care pandemia COVID-19 nu a fost stopată în integralitatea ei, concomitent cu apariția și manifestarea unor noi riscuri.

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 septembrie 2021 sunt: scenariul central cu o pondere de 70% (31 decembrie 2020: 50%), respectiv scenariul pesimist 20% și o (31 decembrie 2020: 45%), optimist 10% (31 decembrie 2020: 5%).

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

Scenariul central - Indicatori macro	2021	2022	2023
PIB Real (% , an la an)	5,1	4,0	4,4
Rata șomajului (%)	5,4	4,9	4,6
Inflația (HICP) (%)	2,6	2,6	2,6
ROBOR 3M (%)	1,6	2,3	2,3
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,5	-0,4

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

Pentru comparație, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2020, pentru scenariul de bază sunt:

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

De asemenea, datorită evoluțiilor și impactului încă incert în totalitate a pandemiei COVID-19, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare considerând necesare o serie de ajustări post-model, adoptând o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

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

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*)

Analizele interne care au contribuit la determinarea ajustărilor suplimentare s-au bazat pe informațiile pe care Banca le-a putut accesa. În acest sens, menționăm informațiile publice, centralizate, referitoare la companiile care au solicitat certificate în starea de urgență care să ateste că s-au confruntat cu dificultăți, diverse analize ale instituțiilor publice (inclusiv B.N.R.), informații colectate de la clienți.

Totodată, utilizând bazele de date proprii ale Băncii, a fost examinat și evaluat comportamentul ulterior ieșirii din moratoriu pentru clienții care au solicitat intrarea în programul de suspendare a plăților. Toate acestea au condus la considerarea unor sectoare ca fiind mai sensibile la criza pandemică, portofolii de produse cu risc de credit asociat crescut și tipologii de clienți care ar putea fi afectați într-o măsură mai mare de evenimentele prezente.

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2020. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020, guvernul a acordat în anul 2020 anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea să solicite suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2020. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care Grupul și Banca nu au declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Opțiunea de amânare la plată a putut fi accesată doar de clienții care nu au înregistrat restanțe sau care au efectuat plata acestor restanțe până la data solicitării suspendării obligației de plată (aplicabilă doar pentru creditele acordate până în martie 2020 inclusiv).

În anul 2021, moratoriile au fost prelungite (OUG 227/2020), guvernul acordând posibilitatea accesării unei facilități de amânare la plată până la data de 15 martie 2021, însă cu limitarea perioadei maxime totale a perioadei de amânare la 9 luni pentru fiecare împrumut. Spre exemplu, dacă un client a beneficiat, pentru creditele sale, în anul 2020, de suspendarea plății obligațiilor pentru o perioadă de 6 luni (conform OUG 37/2020), a putut solicita și în anul 2021, o perioadă de amânare de maxim 3 luni.

În cursul anului 2021 peste 1.200 de persoane fizice și companii au beneficiat de prelungirea facilităților legislative legate de amânarea ratelor, având o valoare contabilă brută de 108,1 milioane RON la 30 septembrie 2021 (la 30 septembrie 2020 au beneficiat un număr de peste 32.940 persoane fizice și companii, având o valoare contabilă brută de 4.243,3 milioane RON).

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

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

Comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, piețele financiare nu au mai experimentat aceeași volatilitate, prin urmare nu s-au înregistrat variații semnificative ale marcării la piață și nici provocări în gestionarea fluxurilor de numerar.

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*)

Piața titlurilor de stat a reacționat la evoluțiile climatului macrofinanciar internațional și la cel intern, yieldurile înregistrând un trend pozitiv, care a generat o scădere a rezervelor înregistrate din evaluarea la valoarea justă.

Grupul și Banca au o poziție foarte bună de lichiditate, motiv pentru care mișcările din piață nu au influențe semnificative asupra poziției Băncii și a Grupului.

În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, marjele nete de dobândă, au revenit pe un trend stabil.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare este influențată de volatilitatea pieței.

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.

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

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale de la 30 septembrie 2021 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (*continuare*)

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

- Evitarea dublei impuneri;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

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

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

În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 septembrie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare. În baza procedurilor juridice demarate de Bancă, la data de 15 septembrie 2021 Înalta Curte de Casație și Justiție a amânat cauza pentru data de 28 septembrie 2021, ca următoare dată de înfățișare. La data de 28 septembrie 2021 s-a amânat termenul pentru 12 octombrie 2021.

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

(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive

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

Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 30 septembrie 2021 iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 444 milioane RON în echivalent.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii (continuare)

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

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

Banca și Grupul vor monitoriza evoluția temelor 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 2020, cu excepția următoarelor standarde, amendamente la standardele existente care au fost adoptate de către Grup și Bancă de la 1 ianuarie 2021.

- **Reforma ratei de referință a dobânzii - Faza 2 - IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16 (Amendamente)**

În august 2020, IASB a publicat Reforma ratei de referință a dobânzii - Faza a doua, Amendamente la IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 și IFRS 16, finalizându-și activitatea ca răspuns la reforma IBOR. Modificările prevăd scutiri temporare care abordează efectele raportării financiare atunci când o rată interbancară oferită (IBOR) este înlocuită cu o rată alternativă a dobânzii aproape fără risc (RFR). În special, modificările prevăd un instrument practic atunci când se iau în considerare modificările bazei de determinare a fluxurilor de numerar contractuale ale activelor și datorilor financiare, pentru a solicita ajustarea ratei efective a dobânzii, echivalentă cu o mișcare a ratei dobânzii pe piață. De asemenea, modificările introduc scutiri privind întreruperea relațiilor de acoperire, inclusiv o scutire temporară de la îndeplinirea cerinței distincte atunci când un instrument RFR este desemnat pentru acoperirea unei componente de risc. Există, de asemenea, modificări la IFRS 7 Instrumente financiare: Prezentări detaliate pentru a permite utilizatorilor de situații financiare să înțeleagă efectul reformei ratei de referință a dobânzii asupra instrumentelor financiare și a strategiei de gestionare a riscurilor unei entități. În timp ce aplicarea este retrospectivă, o entitate nu este obligată să corecteze perioadele anterioare.

- **IFRS 16 Leasing-Covid 19 Concesii legate de chirii (modificări)**

Modificarea se aplică, retrospectiv, perioadelor de raportare anuale care încep de la 1 septembrie 2020 sau după această dată. Aplicarea anterioară este permisă, inclusiv în situațiile financiare neautorizate încă de la 28 mai 2020. IASB a modificat standardul pentru a asigura scutirea locatarilor de la aplicarea IFRS 16 oferind îndrumări privind modificarea tratamentului contabil pentru concesiile privind contracte de închiriere care rezultă ca o consecință directă a pandemiei Covid-19.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

Modificarea oferă un mijloc covenabil și practic pentru ca locatarul să țină cont de orice modificare a plăților de închiriere rezultată din amânarea ratelor de chirie determinată de Covid-19, la fel cum ar fi contabilizată modificarea conform IFRS 16, dacă aceasta nu a fost o modificare a contractului de închiriere, numai dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

- Modificarea plăților de leasing are ca rezultat o contraprestație revizuită pentru contractul de închiriere care este substanțial același cu sau mai puțin decât contravaloarea contractului de închiriere imediat precedent modificării.
- Orice reducere a plăților de leasing afectează numai plățile datorate inițial la sau înainte de 30 septembrie 2021.
- Nu există modificări de fond ale altor termeni și condiții ale contractului de închiriere.

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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 și Banca prezintă în majoritate zona geografică România, cu excepția businessului din Italia la nivel de Bancă, iar la nivel de Grup activitatea bancară desfășurată prin Victoriabank și activitatea de leasing financiar desfășurată prin BT Leasing Moldova, dar contribuția acestora la bilanțul și contul de profit 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.

Pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2021 și 30 septembrie 2020, 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 2021 și date comparative pentru 31 decembrie 2020:

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2021

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	8.103.033	7.248.547	3.136.917	3.892.568	27.186.103	-	2.743.228	12.078	-1.751.830	50.570.644
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-720.006	-715.119	-289.192	-486.772	-1.320.854	-	-290.513	-1.981	62.999	-3.761.438
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	7.383.027	6.533.428	2.847.725	3.405.796	25.865.249	-	2.452.715	10.097	-1.688.831	46.809.206
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	43.617.793	-	415.804	-296.665	43.736.932
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	24.167.847	54.505	625.865	-463.254	24.384.963
Valori imobilizate	62.718	130.272	78.644	170.074	515.354	30.098	8.427	327.106	-8.598	1.314.095
Active aferente dreptului de utilizare	25.758	50.189	29.168	69.848	203.611	11.758	5.906	14.823	-5.502	405.559
Alte active	186.388	178.498	75.692	88.247	628.996	-	56.756	114.170	-66.381	1.262.366
Total active	7.657.891	6.892.387	3.031.229	3.733.965	27.213.210	67.827.496	2.578.309	1.507.865	-2.529.231	117.913.121
Depozite și conturi curente	5.142.858	7.749.933	5.664.382	13.497.082	67.560.869	637.579	-	231.112	-461.841	100.021.974
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	131.419	564.625	102.363	125.986	111.774	150.321	1.908.141	235.724	-1.776.499	1.553.854
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.719.132	-	-	3.101	1.722.233
Datorii din contracte de leasing	67.335	59.454	27.770	31.699	221.621	713	6.114	3.814	-5.632	412.888
Alte pasive	611.864	434.202	158.685	203.420	1.484.447	491	73.755	362.654	-22.227	3.307.291
Total datorii	5.953.476	8.808.214	5.953.200	13.858.187	69.378.711	2.508.236	1.988.010	833.304	-2.263.098	107.018.240
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	10.894.881	-	10.894.881
Total datorii și capitaluri proprii	5.953.476	8.808.214	5.953.200	13.858.187	69.378.711	2.508.236	1.988.010	11.728.185	-2.263.098	117.913.121

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2020

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

Note la situațiile financiare 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 2021 și date comparative pentru 30 septembrie 2020:

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2021

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	85.085	199.692	91.447	171.985	752.954	267.732	184.505	507.691	6.120	2.267.211
Venituri nete din comisioane	47.517	89.466	59.732	209.783	234.104	-1.702	8.618	56.017	-2.113	701.422
Venituri nete din tranzacționare	7.213	30.882	31.107	60.991	124.781	80.999	4.826	42.244	4.549	387.592
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	88.955	-	85.423	5	174.383
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	53.114	-	4.577	-	57.691
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.155	-7.842	-4.938	-11.806	-60.330	-	-	-	-	-89.071
Alte venituri din exploatare	16.626	15.504	5.969	5.700	73.053	125	11.751	19.760	-29.474	119.014
Total venituri	152.286	327.702	183.317	436.653	1.124.562	489.223	209.700	715.712	-20.913	3.618.242
Salarii și asimilate	-54.998	-137.888	-75.240	-152.699	-394.529	-20.405	-42.290	-84.887	-	-962.936
Alte cheltuieli operaționale	-21.886	-43.872	-25.249	-54.552	-206.329	-15.787	-33.581	-95.187	9.169	-487.274
Cheltuieli cu amortizarea	-18.140	-34.055	-19.766	-48.902	-137.234	-6.752	-5.029	-11.889	15.067	-266.700
Total cheltuieli	-95.024	-215.815	-120.255	-256.153	-738.092	-42.944	-80.900	-191.963	24.236	-1.716.910
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	57.262	111.887	63.062	180.500	386.470	446.279	128.800	523.749	3.323	1.901.332

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 9 luni incheiate 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
Câștig net realizat aferent 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 operationale	-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)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2021 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2020:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2021

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	-6.674	73.113	22.276	58.911	260.841	97.480	65.488	163.955	2.806	738.196
Venituri nete din comisioane	17.556	31.451	22.420	76.159	84.962	-559	2.963	20.150	-668	254.434
Venituri nete din tranzacționare	2.162	11.097	11.463	21.938	49.194	20.862	495	7.361	1.400	125.972
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	23.960	-	21.073	-	45.033
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	2.114	-	898	-	3.012
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-	-10	-62	-	-623	-	-	-	-	-695
Alte venituri din exploatare	3.415	2.928	443	255	27.231	-	5.709	12.457	-10.159	42.279
Total venituri	16.459	118.579	56.540	157.263	421.605	143.857	74.655	225.894	-6.621	1.208.231
Salarii și asimilate	-16.916	-41.910	-24.100	-48.872	-131.232	-7.113	-15.712	-26.366	-	-312.221
Alte cheltuieli operaționale	-8.391	-15.090	-8.747	-19.442	-77.748	-5.970	-12.435	-38.970	3.447	-183.346
Cheltuieli cu amortizarea	-5.916	-10.686	-6.473	-15.613	-45.858	-2.496	-1.732	-4.931	5.040	-88.665
Total cheltuieli	-31.223	-67.686	-39.320	-83.927	-254.838	-15.579	-29.879	-70.267	8.487	-584.232
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-14.764	50.893	17.220	73.336	166.767	128.278	44.776	155.627	1.866	623.999

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni incheiate 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	29.301	42.401	44.160	57.179	240.309	50.945	57.125	200.364	325	722.109
Venituri nete din comisioane	13.513	25.725	18.547	62.745	70.472	-533	1.554	16.328	-87	208.264
Venituri nete din tranzacționare	2.070	10.074	9.090	17.159	35.801	15.243	2.191	8.752	-70	100.310
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	47.868	-	45.983	-	93.851
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	14.597	-	502	-	15.099
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-	-	-	-	-651	-	-	-	-	-651
Alte venituri din exploatare	4.021	3.302	1.095	884	8.906	41	4.006	3.615	-3.278	22.592
Total venituri	48.905	81.502	72.892	137.967	354.837	128.161	64.876	275.544	-3.110	1.161.574
Salarii și asimilate	-14.437	-36.417	-21.253	-40.783	-98.898	-4.651	-12.631	-22.845	-	-251.915
Alte cheltuieli operationale	-7.275	-14.932	-9.792	-18.199	-67.935	-4.815	-12.684	-19.676	1.836	-153.472
Cheltuieli cu amortizarea	-5.001	-9.964	-6.050	-14.687	-40.833	-1.606	-1.403	-3.116	353	-82.307
Total cheltuieli	-26.713	-61.313	-37.095	-73.669	-207.666	-11.072	-26.718	-45.637	2.189	-487.694
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	22.192	20.189	35.797	64.298	147.171	117.089	38.158	229.907	-921	673.880

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

La nivelul 1 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii și instrumentele de datorie deținute la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoarea 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 valoarea 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 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	361.064	-	-	361.064
- Instrumente de capitaluri proprii	220.870	-	-	220.870
- Instrumente de datorie	140.194	-	-	140.194
Instrumente derivate	-	32.290	-	32.290
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.612.634	659	183.386	40.796.679
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	41.248	41.248
- Instrumente de datorie	40.612.634	659	112.138	40.725.431
- Credite și avansuri	-	-	30.000	30.000
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	827.591	10.073	282.466	1.120.130
- Instrumente de capitaluri proprii	236.136	-	-	236.136
- Instrumente de datorie	591.455	10.073	282.466	883.994
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	41.801.289	43.022	465.852	42.310.163
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	44.687	-	44.687
31 decembrie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	346.472	-	-	346.472
- Instrumente de capitaluri proprii	226.137	-	-	226.137
- Instrumente de datorie	120.335	-	-	120.335
Instrumente derivate	-	22.090	-	22.090
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.812.897	755	63.525	30.877.177
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	32.687	32.687
- Instrumente de datorie	30.812.897	755	-	30.813.652
- Credite și avansuri	-	-	30.838	30.838
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	745.920	62.226	277.568	1.085.714
- Instrumente de capitaluri proprii	217.564	-	-	217.564
- Instrumente de datorie	528.356	62.226	277.568	868.150
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	31.905.289	85.071	341.093	32.331.453
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.817	-	34.817

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 2021				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	27.253	-	-	27.253
- Instrumente de capitaluri proprii	27.253	-	-	27.253
Instrumente derivate	-	32.290	-	32.290
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.606.488	659	157.863	40.765.010
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	15.725	15.725
- Instrumente de datorie	40.606.488	659	112.138	40.719.285
- Credite și avansuri	-	-	30.000	30.000
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.204.740	10.073	282.466	1.497.279
- Instrumente de capitaluri proprii	235.666	-	-	235.666
- Instrumente de datorie	969.074	10.073	282.466	1.261.613
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	41.838.481	43.022	440.329	42.321.832
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	44.687	-	44.687
31 decembrie 2020				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	17.572	-	-	17.572
- Instrumente de capitaluri proprii	17.572	-	-	17.572
Instrumente derivate	-	22.090	-	22.090
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	30.804.361	755	45.654	30.850.770
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	14.816	14.816
- Instrumente de datorie	30.804.361	755	-	30.805.116
- Credite și avansuri	-	-	30.838	30.838
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.009.879	62.226	277.568	1.349.673
- Instrumente de capitaluri proprii	217.192	-	-	217.192
- Instrumente de datorie	792.687	62.226	277.568	1.132.481
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	31.831.812	85.071	323.222	32.240.105
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	34.817	-	34.817

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 30 septembrie 2021:

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	4.760.438	4.760.438	-	4.760.438		4.111.206	4.111.206	-	4.111.206	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	45.444.889	45.581.867	-	-	45.581.867	44.991.345	45.149.165	-	-	45.149.165
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.364.317	1.368.968	-	-	1.368.968	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	1.426.769	1.443.217	62.161	1.131.436	249.620	310.694	317.231	-	317.231	-
Alte active financiare	22	1.047.568	1.047.568	-	-	1.047.568	903.613	903.613	-	-	903.613
Total active		54.043.981	54.202.058	62.161	5.891.874	48.248.023	50.316.858	50.481.215	-	4.428.437	46.052.778
Datorii											
Depozite de la bănci	24	646.494	646.494	-	646.494	-	637.579	637.579	-	637.579	-
Depozite de la clienți	25	99.375.480	99.400.119	-	99.400.119	-	96.622.169	96.644.589	-	96.644.589	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	1.553.854	1.553.854	-	-	1.553.854	1.152.486	1.152.486	-	-	1.152.486
Datorii subordonate	27	1.722.233	1.722.233	-	-	1.722.233	1.719.132	1.719.132	-	-	1.719.132
Datorii din leasing financiar		412.888	412.888	-	-	412.888	654.639	654.639	-	-	654.639
Alte datorii financiare	29	2.342.885	2.342.885	-	-	2.342.885	1.962.530	1.962.530	-	-	1.962.530
Total datorii		106.053.834	106.078.473	-	100.046.613	6.031.860	102.748.535	102.770.955	-	97.282.168	5.488.787

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 2020:

În mii lei	Grup						Banca				
	Nota	Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci	17	7.223.277	7.223.277	-	7.223.277	-	6.636.395	6.636.395	-	6.636.395	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	40.892.544	40.692.694	-	-	40.692.694	40.363.909	40.185.867	-	-	40.185.867
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	1.227.716	1.230.658	-	-	1.230.658	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	990.106	1.004.961	58.212	946.749	-	160.874	166.258	-	166.258	-
Alte active financiare	22	860.105	860.105	-	-	860.105	761.133	761.133	-	-	761.133
Total active		51.193.748	51.011.695	58.212	8.170.026	42.783.457	47.922.311	47.749.653	-	6.802.653	40.947.000
Datorii											
Depozite de la bănci	24	318.944	318.944	-	318.944	-	311.822	311.822	-	311.822	-
Depozite de la clienți	25	90.942.415	90.946.555	-	90.946.555	-	88.297.146	88.316.041	-	88.316.041	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	1.691.668	1.691.902	-	-	1.691.902	1.176.066	1.176.300	-	-	1.176.300
Datorii subordonate	27	1.667.761	1.667.761	-	-	1.667.761	1.664.464	1.664.464	-	-	1.664.464
Datorii din leasing financiar		454.792	454.792	-	-	454.792	709.269	709.269	-	-	709.269
Alte datorii financiare	29	1.161.789	1.161.789	-	-	1.161.789	907.681	907.681	-	-	907.681
Total datorii		96.237.369	96.241.743	-	91.265.499	4.976.244	93.066.448	93.085.577	-	88.627.863	4.457.714

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	835.301	2.590.208	855.415	2.617.177	755.538	2.369.357	781.593	2.403.549
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	2.428	5.555	1.642	12.805	1.363	4.165	1.222	8.965
- Plasamente la bănci la cost amortizat	4.079	27.347	14.451	81.616	3.914	26.718	14.006	79.791
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	600.808	1.898.727	648.198	1.983.182	536.230	1.716.550	585.939	1.808.124
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	213.029	619.159	179.398	503.615	212.981	618.862	179.304	503.347
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	14.957	39.420	11.726	35.959	1.050	3.062	1.122	3.322
Alte venituri similare din dobânzi	31.494	88.309	28.715	80.813	3.424	8.188	3.378	8.477
- Creanțe din contracte de leasing financiar	28.070	80.121	25.337	72.336	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	3.424	8.188	3.378	8.477	3.424	8.188	3.378	8.477
Total venituri din dobânzi	866.795	2.678.517	884.130	2.697.990	758.962	2.377.545	784.971	2.412.026
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	128.275	410.333	161.712	521.807	116.984	375.239	149.143	480.545
- Numerar și echivalente de numerar	12.542	34.968	14.626	41.254	12.508	34.934	14.619	41.247
- Depozite de la bănci	2.175	7.063	3.765	13.112	1.845	6.068	3.379	11.660
- Depozite de la clienți	90.717	293.938	116.546	358.587	82.537	269.544	108.216	331.157
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	22.841	74.364	26.775	108.854	20.094	64.693	22.929	96.481
Alte cheltuieli similare din dobânzi	324	973	309	1.038	1.661	5.012	264	888
- Datorii din contracte de leasing financiar	324	973	309	1.038	1.661	5.012	264	888
Total cheltuieli cu dobânzile	128.599	411.306	162.021	522.845	118.645	380.251	149.407	481.433
Venit net din dobânzi	738.196	2.267.211	722.109	2.175.145	640.317	1.997.294	635.564	1.930.593

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 septembrie 2021 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 100.809 mii lei (la 30 septembrie 2020: 98.211 mii lei) pentru Grup și 81.029 mii lei (la 30 septembrie 2020: 78.644 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	49.493	129.488	36.352	95.510	49.493	129.488	36.352	95.510
Tranzacții clientelă	316.310	868.559	258.080	705.893	265.263	728.325	215.812	592.457
Activitate de creditare (i)	9.590	29.360	7.845	24.269	9.491	28.913	7.735	23.913
Administrare leasing financiar	61	118	24	33	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.091	3.169	970	3.010	112	406	159	495
Total venituri din speze și comisioane	376.545	1.030.694	303.271	828.715	324.359	887.132	260.058	712.375
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	84.663	226.736	63.067	179.181	70.653	190.897	54.206	153.321
Tranzacții clientelă	30.603	84.018	25.195	71.351	25.239	67.997	18.856	55.586
Activitate de creditare (i)	6.432	16.975	6.164	16.437	10.457	26.918	9.050	24.778
Alte comisioane și speze	413	1.543	581	1.654	560	1.702	533	1.527
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	122.111	329.272	95.007	268.623	106.909	287.514	82.645	235.212
Venituri nete din speze și comisioane	254.434	701.422	208.264	560.092	217.450	599.618	177.413	477.163

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

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	115.160	318.046	95.106	260.232	104.858	290.913	83.354	224.981
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-1.284	8.453	-7.804	-33.164	-1.284	8.455	-7.806	-33.162
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	12.774	55.423	10.326	-23.680	4.620	10.786	554	506
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	-678	5.670	2.682	24.561	855	2.718	872	23.369
Venit net de tranzacționare	125.972	387.592	100.310	227.949	109.049	312.872	76.974	215.694

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	46.482	179.215	94.343	235.808	49.912	179.165	94.336	235.788
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.449	-4.832	-492	-4.620	-2.968	-4.832	-492	-4.620
Venit net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	45.033	174.383	93.851	231.188	46.944	174.333	93.844	231.168

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

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	40.758	165.199	38.970	190.890	54.958	217.769	44.165	260.792
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-37.746	-107.508	-23.871	-141.196	-42.893	-112.564	-21.599	-236.778
Venit net aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	3.012	57.691	15.099	49.694	12.065	105.205	22.566	24.014

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	659	29.654	651	32.552	-	27.767	-	30.551
Fondul de Rezoluție Bancară	36	59.417	-	40.850	-	54.255	-	39.244
Total	695	89.071	651	73.402	-	82.022	-	69.795

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri din dividende	-	3.218	79	2.975	116	25.171	4.039	6.939
Venituri din intermediere asigurări	29.073	71.609	13.045	47.453	24.616	58.456	7.730	36.311
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	1.745	6.195	2.726	6.238	1.210	4.516	2.201	4.959
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	1.757	9.988	4	8.863	988	9.174	4	8.863
Alte venituri din exploatare (i)	9.704	28.004	6.738	21.273	9.080	27.124	7.398	19.989
Total	42.279	119.014	22.592	86.802	36.010	124.441	21.372	77.061

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Venituri(-) Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	-39.265	246.468	309.628	720.439	-27.546	257.619	312.071	679.456
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	3.607	4.885	3.803	3.980	1	1	1	1
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	3.122	7.168	4.625	14.161	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-19.352	-43.529	15.333	11.750	-20.745	-45.638	17.405	20.833
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-86.436	-229.031	-65.298	-166.065	-81.031	-220.631	-60.405	-158.162
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-7.490	-18.724	-9.813	-26.727	-	-	-	-
Venituri(-) / Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-145.814	-32.763	258.278	557.538	-129.321	-8.649	269.072	542.128

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

	Grup				Banca			
<i>În mii lei</i>	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Creanțe și avansuri acordate clienților	-38.857	248.545	301.093	701.145	-28.172	259.167	310.957	681.938
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-172	-169	8	94	-146	-116	127	208
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.438	5.260	5.497	19.598	-	-	-	-
Titluri de valoare	396	5.464	455	3.644	125	1.875	280	1.302
Alte active financiare	1.291	1.114	3.317	3.542	985	513	779	851
Alte active nefinanciare	-3.361	-13.746	-742	-7.584	-338	-3.820	-72	-4.843
Venituri (-) / Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	-39.265	246.468	309.628	720.439	-27.546	257.619	312.071	679.456

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
<i>În mii lei</i>								
Salarii brute	293.572	771.992	232.532	697.496	254.270	677.987	205.401	611.301
Contribuția privind protecția socială	12.574	32.103	9.647	29.112	8.402	21.711	6.881	19.762
Plăți acțiuni către angajați	23.768	104.598	2.204	43.848	22.851	103.681	2.204	43.848
Pilon III de pensii	3.951	11.574	2.860	8.474	3.686	10.824	2.750	8.132
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	15.609	49.777	11.638	37.101	14.085	45.317	10.407	33.249
Venituri(-) / Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-37.253	-7.108	-6.966	-18.613	-28.990	-4.654	-8.743	-14.942
Total	312.221	962.936	251.915	797.418	274.304	854.866	218.900	701.350

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.473	6.015	1.742	6.511	2.141	4.999	1.384	5.297
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	50.291	136.003	44.547	118.497	46.777	125.972	39.108	107.020
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	22.804	58.281	16.621	59.403	19.582	49.648	13.902	52.537
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	16.762	47.233	14.413	39.891	12.899	36.000	11.400	31.332
Cheltuieli cu materiale și consumabile	24.388	56.134	17.760	50.943	19.040	46.931	16.164	46.618
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	6.035	19.073	8.509	16.474	3.630	12.256	3.733	10.724
Venituri(-)/ Cheltuieli nete privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-464	180	23	3.872	327	1.019	-216	3.633
Cheltuieli cu energia electrică și termică	5.610	16.559	5.084	16.796	5.328	15.464	4.688	15.427
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	12.170	26.931	6.039	18.367	11.785	26.050	5.809	17.696
Cheltuieli cu primele de asigurare	6.367	16.346	5.730	16.169	5.167	14.071	4.998	13.908
Taxe și cotizații	6.001	20.309	5.723	18.590	5.521	18.932	5.101	16.832
Cheltuieli cu paza și securitate	3.739	10.425	3.249	10.444	3.419	9.452	2.864	9.259
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.586	11.788	4.201	11.963	4.664	11.767	4.141	11.826
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	1.362	5.681	1.247	3.884	1.010	4.699	985	3.153
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.504	3.935	2.077	4.762	1.424	3.675	1.979	4.475
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutar	1.309	3.900	1.829	4.208	725	2.434	1.140	2.475
Cheltuieli cu vânzări de bunuri din contracte de leasing	2.078	4.416	1.621	3.058	-	-	-	-
Alte cheltuieli operaționale	16.331	44.065	13.057	46.704	10.905	29.696	9.114	29.389
Total alte cheltuieli operaționale	183.346	487.274	153.472	450.536	154.344	413.065	126.294	381.601

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020	3 luni încheiate la 30.09.2021	9 luni încheiate la 30.09.2021	3 luni încheiate la 30.09.2020	9 luni încheiate la 30.09.2020
Profit brut	769.813	1.934.095	415.602	1.210.885	677.924	1.714.060	337.320	1.037.876
Impozit la cota statutară (2021: 16%; 2020: 16%)*	-123.170	-309.455	-66.497	-193.742	-108.469	-274.250	-53.971	-166.060
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	6.471	43.966	17.596	39.621	3.221	33.901	10.725	29.671
- Venituri neimpozabile	13.604	68.081	19.510	60.314	16.318	78.757	18.037	61.335
- Cheltuieli nedeductibile	-26.187	-86.311	-33.166	-88.093	-31.597	-105.415	-38.537	-98.357
- Deduceri fiscale	24.638	71.216	34.315	73.763	24.104	69.670	34.224	73.056
- Elemente similare veniturilor	-5.604	-9.111	-2.779	-6.363	-5.604	-9.111	-2.999	-6.363
- Elemente similare cheltuielilor	20	91	-	-	-	-	-	-
- Impozitul pe venit curent aferent achizițiilor din anii anteriori	-	-	-284	-	-	-	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-116.699	-265.489	-48.901	-154.121	-105.248	-240.349	-43.246	-136.389

(*) Cota de impozit la Victoria Bank este de 12%

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și disponibilități de numerar

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Rezerva minimă obligatorie	15.859.452	19.289.218	15.148.796	18.558.740
Numerar în casierie și alte valori	3.765.073	2.843.993	3.390.552	2.419.893
Total	19.624.525	22.133.211	18.539.348	20.978.633

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

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Numerar și disponibilități de numerar(*)	19.624.141	22.134.426	18.539.601	20.979.902
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	2.792.223	4.188.689	2.210.805	3.704.585
Tranzacții de tip reverse-repo	12.972	30.623	12.972	30.623
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	39.523	87.632	39.523	87.632
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	48	69	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	155.982	208.183	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	22.624.889	26.649.622	20.802.901	24.802.742

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 384 mii lei (2020: -1.215 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de -253 mii lei (2020: -1.269 mii lei)

17. Plasamente la bănci

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Conturi curente la alte bănci	1.441.169	1.067.035	887.843	641.225
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.021.964	4.721.926	1.926.058	4.560.854
Tranzacții de tip reverse repo	1.002.424	1.102.885	1.002.424	1.102.885
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	294.881	331.431	294.881	331.431
Total	4.760.438	7.223.277	4.111.206	6.636.395

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

La data de 30 septembrie 2021 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 12.972 mii lei, depozite în sumă de 904.307 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.523 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 12.972 mii lei, depozite în sumă de 882.203 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 39.523 mii lei (31 decembrie 2020: reverse-repo în sumă de 30.623 mii lei și depozite în sumă de 2.588.532 mii lei la Grup și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 87.632 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 30.623 mii lei, depozite în sumă de 2.574.808 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 87.632 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Instrumente de capitaluri proprii	220.870	226.137	27.253	17.572
Instrumente de datorie	140.194	120.335	-	-
Total	361.064	346.472	27.253	17.572

La 30 septembrie 2021, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 septembrie 2021 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 187.150 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și SIF Transilvania S.A. (31 decembrie 2020: 168.498 mii lei).

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	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Instrumente de capitaluri proprii	236.136	217.564	235.666	217.192
Instrumente de datorie	883.994	868.150	1.261.613	1.132.481
Total	1.120.130	1.085.714	1.497.279	1.349.673

La 30 septembrie 2021 Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 192.230 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2020: 175.818 mii lei),

- instrumente de datorie, unități în fonduri de investiții (cele mai semnificative fiind la fondurile de investiții administrate de BT Asset Management) și certificate de participare.

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 septembrie 2021 și 31 decembrie 2020 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Corporații	13.608.955	12.368.857	14.995.256	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	7.025.665	6.245.232	6.886.615	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.794.976	10.949.378	11.523.265	10.742.582
Credite ipotecare	15.356.269	13.568.648	15.014.829	13.266.162
Credite acordate de instituții financiare nebankare	1.268.698	1.113.152	-	-
Altele	49.608	41.391	37.530	35.135
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere (*)	49.104.171	44.286.658	48.457.495	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.659.282	-3.394.114	-3.466.150	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere (*)	45.444.889	40.892.544	44.991.345	40.363.909

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliat în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la **30 septembrie 2021** și la **31 decembrie 2020** era următoarea:

	Grup		Banca	
<i>În mii lei</i>	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Persoane fizice	27.871.973	25.156.881	26.575.618	24.043.882
Comerț	5.892.213	4.777.850	5.593.857	4.499.473
Producție	3.368.407	3.505.721	3.223.062	3.392.014
Agricultura	1.979.834	1.714.603	1.916.764	1.642.772
Servicii	2.128.350	2.106.291	2.032.837	2.003.490
Imobiliare	1.482.106	1.429.018	1.636.065	1.538.348
Construcții	1.478.838	1.310.351	1.428.059	1.268.154
Transport	1.773.416	1.643.595	1.674.563	1.550.082
Persoane fizice autorizate	807.489	679.872	663.728	548.929
Alții	817.823	718.567	759.761	669.836
Instituții financiare	469.847	528.063	1.961.080	1.722.119
Telecomunicații	115.977	76.957	109.890	73.325
Industria energetică	500.600	306.706	500.572	306.667
Industria minieră	92.621	91.578	92.261	91.079
Industria chimică	83.237	95.152	82.595	94.589
Instituții guvernamentale	216.030	126.422	181.745	90.522
Pescuit	25.410	19.031	25.038	18.680
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	49.104.171	44.286.658	48.457.495	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-3.659.282	-3.394.114	-3.466.150	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	45.444.889	40.892.544	44.991.345	40.363.909

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

20. Creanțe din contracte de leasing financiar

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

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

<i>În mii lei</i>	30-09-2021	31-12-2020
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	619.771	575.064
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	966.736	868.059
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	1.586.507	1.443.123
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-120.034	-111.223
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	1.466.473	1.331.900
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-102.156	-104.184
Total creanțe din contracte de leasing financiar	1.364.317	1.227.716

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

21. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Instrumente de datorie, din care	40.725.431	30.813.652	40.719.285	30.805.116
- Administrații centrale	38.350.530	29.217.230	38.344.384	29.208.694
- Instituții de credit	2.119.691	1.167.034	2.119.691	1.167.034
- Alte societăți financiare	237.889	413.048	237.889	413.048
- Societăți nefinanciare	17.321	16.340	17.321	16.340
Instrumente de capitaluri proprii, din care	41.248	32.687	15.725	14.816
- Ale societăți financiare	29.584	22.754	15.725	14.816
- Societăți nefinanciare	11.664	9.933	-	-
Credite și avansuri, din care	30.000	30.838	30.000	30.838
- Administrații centrale	30.000	30.838	30.000	30.838
Total	40.796.679	30.877.177	40.765.010	30.850.770

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

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2021 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 1.426.769 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 310.694 mii lei (la 31 decembrie 2020: 990.106 mii lei pentru Grup și 160.874 mii lei pentru Bancă).

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	155.923	207.095	-	-
- Administrații centrale	943.793	606.276	-	-
- Instituții de credit	317.030	166.611	300.671	150.750
- Ale societăți financiare	10.023	10.124	10.023	10.124
Total	1.426.769	990.106	310.694	160.874

22. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Sume în curs de decontare	191.144	194.184	176.882	180.386
Factoring fără recurs	345.698	194.146	345.698	194.146
Debitori diverși și avansuri imobilizări	453.795	451.400	347.360	359.338
Valori primite la încasare	47.172	34.226	47.172	34.226
Alte active financiare	36.767	10.423	643	6.682
Ajustare de depreciere alte active financiare	-27.008	-24.274	-14.142	-13.645
Total	1.047.568	860.105	903.613	761.133

La data de 30 septembrie 2021 din suma de 1.047.568 mii lei (31 decembrie 2020: 860.105 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 12.576 mii lei (31 decembrie 2020: 12.678 mii lei).

La data de 30 septembrie 2021 din suma de 903.613 mii lei (31 decembrie 2020: 761.133 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.363 mii lei (31 decembrie 2020: 5.428 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Stocuri și asimilate	95.459	136.650	51.265	63.812
Cheltuieli în avans	59.030	61.958	52.068	56.990
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	4.360	13.748	2.196	1.920
Alte active nefinanciare	2.064	2.639	179	126
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-40.298	-66.839	-9.565	-13.384
Total	120.615	148.156	96.143	109.464

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Depozite la vedere	286.129	61.538	277.214	54.416
Depozite la termen	360.365	257.406	360.365	257.406
Total	646.494	318.944	637.579	311.822

25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Conturi curente	61.947.602	53.601.165	60.636.999	52.146.517
Depozite la vedere	757.762	743.123	461.356	447.866
Depozite la termen	35.764.041	35.975.733	34.865.063	35.102.763
Depozite colaterale	906.075	622.394	658.751	600.000
Total	99.375.480	90.942.415	96.622.169	88.297.146

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Persoane fizice	67.791.420	61.940.774	65.780.481	60.254.739
Persoane juridice	31.584.060	29.001.641	30.841.688	28.042.407
Total	99.375.480	90.942.415	96.622.169	88.297.146

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Împrumuturi de la administrații publice	13.270	5.870	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	14.670	126.678	-	-
- Bănci românești	12.923	119.429	-	-
- Bănci străine	1.747	7.249	-	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.077.151	1.126.057	990.108	1.073.137
Datorii din tranzacții repo	150.321	83.564	150.321	83.564
Alte fonduri de la instituții financiare	100.263	155.476	12.057	19.365
Obligațiuni emise	198.179	194.023	-	-
Total	1.553.854	1.691.668	1.152.486	1.176.066

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 30 septembrie 2021 și 31 decembrie 2020. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-09-2021		31-12-2020		30-09-2021		31-12-2020	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	149.808	150.321	83.798	83.564	149.808	150.321	83.798	83.564
Total	149.808	150.321	83.798	83.564	149.808	150.321	83.798	83.564

27. Datorii subordonate

La 30 septembrie 2021 și 31 decembrie 2020 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	300.382	281.586	300.382	281.586
Obligațiuni neconvertibile	1.421.851	1.386.175	1.418.750	1.382.878
Total	1.722.233	1.667.761	1.719.132	1.664.464

28. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	329.398	343.752	324.526	342.572
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	18.339	24.678	15.155	20.081
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	36.985	36.916	26.290	25.205
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	182.058	210.606	174.186	201.379
Total	566.780	615.952	540.157	589.237

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

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Sume în curs de decontare	1.665.192	996.873	1.347.472	786.758
Creditori diverși	126.612	110.249	71.543	70.244
Dividende de plată	522.083	23.185	522.077	23.179
Alte datorii financiare	28.998	31.482	21.438	27.500
Total	2.342.885	1.161.789	1.962.530	907.681

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Alte impozite de plătit	20.297	30.868	14.398	25.469
Alte datorii nefinanciare	140.249	55.491	117.621	30.480
Total	160.546	86.359	132.019	55.949

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 1.634.597 mii lei (30 septembrie 2020: 1.021.767 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 6.301.630.757 (30 septembrie 2020 recalculat: 6.293.769.463 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat ia în considerare profitul net consolidat ajustat de 1.634.597 mii lei (30 septembrie 2020: 1.022.339 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 convertibile în cursul anului 2021, în sumă de 0 mii lei (30 septembrie 2020: 572 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.

La 30 septembrie 2021, nu mai există obligațiuni convertibile emise de Banca Transilvania SA. 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 10.910.731 acțiuni.

	Grup	
	30-09-2021	30-09-2020
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	5.737.699.649	5.215.917.925
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	573.769.971	521.609.059
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-9.838.923	-17.700.157
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	60	172.665
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 septembrie 2020	-	573.769.971
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	6.301.630.757	6.293.769.463
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	10.910.731
Numărul acțiunilor în circulație diluate	6.301.630.757	6.304.680.194

32. Gestionarea capitalului

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2021 -30 septembrie 2021;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 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 2021, respectiv 31 decembrie 2020, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

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

Valoarea capitalului gestionat de Grup este de 11.882.616 mii lei la 30 septembrie 2021 (31 decembrie 2020: 12.108.132 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.312.664 mii lei (31 decembrie 2020: 7.192.994 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 30 septembrie 2021 și 31 decembrie 2020.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 septembrie 2021 și la 31 decembrie 2020 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Fonduri proprii de nivel 1	10.343.354	10.573.525	9.856.830	10.067.481
Fonduri proprii de nivel 2	1.539.262	1.534.607	1.539.262	1.534.607
Total nivel fonduri proprii	11.882.616	12.108.132	11.396.092	11.602.088

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

În %	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,68	18,37	18,46	19,30
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,68	18,37	18,46	19,30
Indicatorul de solvabilitate	20,31	21,04	21,35	22,24

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2020. Pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2021, profitul curent realizat la 30 iunie 2021 în sumă de 901.035 mii lei a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2021 și 31 decembrie 2020 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană

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:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2021	31-12-2020	30-09-2021	31-12-2020
Corporații	13.608.955	12.368.857	14.995.256	13.361.424
Întreprinderi mici și mijlocii	7.025.665	6.245.232	6.886.615	6.148.658
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	11.794.976	10.949.378	11.523.265	10.742.582
Credite ipotecare	15.356.269	13.568.648	15.014.829	13.266.162
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.735.171	2.445.052	-	-
Altele	49.608	41.391	37.530	35.135
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	50.570.644	45.618.558	48.457.495	43.553.961
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-3.761.438	-3.498.298	-3.466.150	-3.190.052
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	46.809.206	42.120.260	44.991.345	40.363.909

La 30 septembrie 2021, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 53.548.567 mii lei (31 decembrie 2020: 47.954.924 mii lei) pentru Grup și 50.671.030 mii lei (31 decembrie 2020: 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (*continuare*)

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

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

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

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 2021 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
<i>În mii lei</i>					
Corporații	10.460.403	2.020.457	951.847	176.248	13.608.955
Întreprinderi mici și mijlocii	4.221.207	2.401.872	370.499	32.087	7.025.665
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.954.564	3.039.681	697.612	103.119	11.794.976
Credite ipotecare	13.904.393	1.217.086	187.644	47.146	15.356.269
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	1.021.777	1.401.265	280.391	31.738	2.735.171
Altele	493	40.104	6.987	2.024	49.608
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	37.562.837	10.120.465	2.494.980	392.362	50.570.644
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-795.304	-1.332.720	-1.549.593	-83.821	-3.761.438
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	36.767.533	8.787.745	945.387	308.541	46.809.206

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 2020 sunt prezentate în continuare:

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 septembrie 2021 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2021
În mii lei					
Corporații	12.059.054	1.906.376	922.671	107.155	14.995.256
Întreprinderi mici și mijlocii	4.141.406	2.358.475	364.063	22.671	6.886.615
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.704.098	3.034.618	681.438	103.111	11.523.265
Credite ipotecare	13.569.315	1.213.767	184.764	46.983	15.014.829
Altele	493	29.707	6.928	402	37.530
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	37.474.366	8.542.943	2.159.864	280.322	48.457.495
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-794.741	-1.269.908	-1.352.365	-49.136	-3.466.150
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	36.679.625	7.273.035	807.499	231.186	44.991.345

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

În 02 septembrie 2021, Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A. a aprobat perfectarea tranzacției pentru achiziționarea pachetului de acțiuni deținut de către Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A., semnarea contractului având loc la aceeași dată.

În data de 29 octombrie 2021, ca urmare a îndeplinirii cerințelor legale și contractuale din cadrul tranzacției, Grupul Financiar Banca Transilvania a dobândit participațiile integrale în capitalul social al Idea Bank S.A și al societăților din Grupul Idea Bank România, respectiv Idea Leasing IFN SA, Idea Intermedieri SA și Idea Broker de Asigurare SRL. La data obținerii controlului activele nete conform evidențelor Grupului Idea Bank Romania sunt în valoare de 243 milioane RON. Prezentele situații financiare nu au fost afectate de aceste tranzacții.

Pentru a respecta prevederile Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 “Combinari de întreprinderi”) la data publicării prezentelor Situații financiare consolidate și individuale, Grupul Banca Transilvania împreună cu un evaluator independent este în plin proces de evaluare a valorii juste a activelor și datoriilor Grupului Idea Bank România.

Așa cum este prevăzut și în Nota 1e (ii) „Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative - Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)”, urmare a termenului de judecată din data de 12 octombrie 2021, se așteaptă redactarea de către Înalta Curte de Casație și Justiție a deciziei privind sesizarea Curții de Justiție a Uniunii Europene pentru clarificarea tratamentului fiscal și alinierea cu Directivele Uniunii Europene al acestor tipuri de operațiuni.

Situațiile financiare interimare, consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 11 noiembrie 2021 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2021**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 12 noiembrie 2021

Denumirea emitentului: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400117

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: 6.311.469.680 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 6.311.469.680 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., VB Investment Holding B.V., 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, domeniu care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. ("Banca") și de către Victoriabank S.A., investiții și brokeraj desfășurate prin BT Capital Partners S.A., leasing și credite de consum desfășurate în special de către 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., diferite activități ale holdingurilor desfășurate prin VB Investment Holding B.V. și administrarea fondurilor de pensii facultative prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în trei 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 – 70,1% la finele lui septembrie 2021. 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. (Autoritatea de Supraveghere Financiară) 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 2021, este prezentată în Anexa 1.

I. Evenimente cheie din perioada iulie-septembrie 2021

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2021, s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 573.769.971 lei prin emisiunea unui număr de 573.769.971 de noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune. Majorarea capitalului social s-a realizat prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2020, în sumă de 573.769.971 lei, prin emiterea unui număr de 573.769.971 acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central. Prin urmare, noul capital social este de 6.311.469.680 lei, respectiv 6.311.469.680 de acțiuni cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la A.S.F. și Depozitarul Central au fost finalizate în prima parte a lunii septembrie a anului 2021.

Principalele tranzacții privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în cel de-al treilea trimestru al anului 2021.

Modificări intervenite în trimestrul III 2021 referitoare la Grupul Financiar Banca Transilvania S.A.

La nivelul subsidiarelor Grupului au avut loc următoarele modificări:

BT DIRECT IFN SA

- Consiliul de Administrație a luat act, în 20.09.2021, de demisia din funcția de Director general și din calitatea de Conducător și persoana responsabilă de conducerea și administrarea activității de prestare a serviciilor de plată, precum și de încetarea contractului de mandat al d-nei Ana Maria Popescu începând cu data de 20.09.2021 și s-a decis ca pe perioada vacanței acestei funcții, interimatul sa fie asigurat de către dna. Nicoleta Bott - Director general adjunct și Conducător al societății;

BT ASSET MANAGEMENT SAI SA

- Numirea d-lui Condor Călin Paul în funcția de Director General Adjunct al societății, pe un mandat determinat de patru ani începând cu data de 01.11.2021, exercitarea atribuțiilor aferente funcției urmând a se face numai după obținerea deciziei de aprobare emise de A.S.F..

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 următoarea perioadă sunt generate în principal ca urmare a consecințelor pandemiei de coronavirus:

- Riscuri legate de creșterea ratei creditelor neperformante după eliminarea măsurilor de protecție destinate ameliorării efectelor pandemiei și a ieșirii tuturor clienților de sub condițiile moratoriilor;
- Perspective de accelerare a prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Întârzierea procesului de relansare economică, corelată cu persistența crizei sanitare, poate produce posibile efecte negative, cu impact asupra situației financiare și comportamentului agenților economici și a consumatorilor;
- Riscuri pentru evoluția economiei naționale, corelate cu dinamica pandemiei.

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 2021, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii septembrie 2020, se prezintă astfel:

	Grup				
Indicatori (mil.lei)	Sep-21	Dec-20	Sep-20	Sep'21 vs Dec'20 %	Sep'21 vs Sep'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	19.625	22.133	16.373	-11,3%	19,9%
Plasamente la bănci	4.760	7.223	10.171	-34,1%	-53,2%
Instrumente de trezorerie	43.737	33.322	29.372	31,3%	48,9%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	45.445	40.893	40.721	11,1%	11,6%
Creanțe din leasing financiar	1.364	1.228	1.205	11,1%	13,2%
Active imobilizate	1.720	1.676	1.495	2,6%	15,0%
Alte active	1.262	1.018	1.061	24,0%	18,9%
Total active	117.913	107.492	100.399	9,7%	17,4%
Depozite de la clienți	99.375	90.942	83.879	9,3%	18,5%
Depozite de la bănci	646	319	363	102,7%	78,2%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.554	1.692	1.711	-8,1%	-9,2%
Datorii subordonate	1.722	1.668	1.694	3,3%	1,7%
Alte datorii	3.720	2.457	2.924	51,4%	27,2%
Total datorii	107.018	97.078	90.571	10,2%	18,2%
Capitaluri proprii	10.895	10.414	9.827	4,6%	10,9%
Total datorii și capitaluri proprii	117.913	107.492	100.399	9,7%	17,4%

	Bancă				
Indicatori (mil.lei)	Sep-21	Dec-20	Sep-20	Sep'21 vs Dec'20 %	Sep'21 vs Sep'20 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	18.539	20.979	15.335	-11,6%	20,9%
Plasamente la bănci	4.111	6.636	9.587	-38,1%	-57,1%
Instrumente de trezorerie	42.633	32.401	28.504	31,6%	49,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	44.991	40.364	40.080	11,5%	12,3%
Active imobilizate	2.081	2.096	1.685	-0,7%	23,5%
Alte active	1.062	879	923	20,8%	15,0%
Total active	113.417	103.355	96.114	9,7%	18,0%
Depozite de la clienți	96.622	88.297	81.266	9,4%	18,9%
Depozite de la bănci	638	312	362	104,5%	76,3%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	1.152	1.176	1.180	-2,0%	-2,4%
Datorii subordonate	1.719	1.664	1.690	3,3%	1,7%
Alte datorii	3.485	2.383	2.651	46,3%	31,5%
Total datorii	103.617	93.832	87.150	10,4%	18,9%
Capitaluri proprii	9.800	9.523	8.965	2,9%	9,3%
Total datorii și capitaluri proprii	113.417	103.355	96.114	9,7%	18,0%

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului 2021, activele Grupului ating nivelul de aproape 118 miliarde lei, în creștere cu 9,7% față de finalul anului trecut și cu 17,4% față de finalul lunii septembrie 2020. În același timp, activele Băncii înregistrează o creștere de aproape 9,7% față de finalul anului precedent respectiv 18,0% față de septembrie 2020, ajungând până la 113,4 miliarde lei.

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 11,1% respectiv 11,6% comparativ cu finalul anului 2020 respectiv finalul lunii septembrie 2020. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, 11,5% față de finalul anului precedent și 12,3% comparativ cu finele aceleiași perioade din 2020, 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.

În perioada ianuarie – septembrie 2021 au fost acordate peste 178.000 credite noi, din care 166.000 credite noi clienților de retail.

La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lui septembrie 2021 reprezintă 45,0 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 înregistrat creșterea cea mai mare, performanță influențată de IMM Invest și AGRO IMM Invest. 25% dintre companiile care au aplicat la program au ales Banca Transilvania ca intermediar.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2021 venituri nete cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 9 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 3,5 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 3,43% la 30 septembrie 2021 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 147,08%.

Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci reprezintă la 30 septembrie 2021 aproximativ a cincea parte din activele totale atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în scădere față de sfârșitul anului anterior atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă dar în creștere față de aceeași perioadă a anului anterior.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au scăzut cu aproximativ 11,3% față de finalul lui 2020, și au crescut cu aproximativ 19,9% față de 30 septembrie 2020 ajungând la finalul lunii septembrie 2021 la nivelul 19.625 milioane lei. La nivel de Bancă scăderea înregistrată este de aproximativ 11,6% față de 31 decembrie 2020 iar creșterea de 20,9% față de 30 septembrie 2020, soldul final la 30 septembrie 2020 ajungând la 18.539 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de aproximativ 81%.

Plasamentele la bănci, la finalul lunii septembrie 2021, arată o evoluție negativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în scădere cu 34,1% respectiv 38,1% față de 31 decembrie 2020. Comparativ cu 30 septembrie 2020 scăderea este de 53,2% pentru Grup respectiv 57,1% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii 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 peste 93% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 35% din activele Grupului și Băncii.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 31% față de 31 decembrie 2020 atât pentru Grup cât și pentru Bancă respectiv cu 48,9% pentru Grup și 49,6% pentru Bancă față de 30 septembrie 2020 ajungând la 43.737 milioane lei la nivel de Grup respectiv 42.633 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliul de titlurile de stat gestionat.

Resurse de la clienți: În ceea ce privește elementele bilanțiere de pasiv, cea mai semnificativă categorie, reprezentând aproximativ 84% din totalul soldurilor de pasiv în cele trei perioade analizate, este categoria depozitelor clienței. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 99.375 milioane lei la 30 septembrie 2021, în creștere cu 9,3% față de finalul anului precedent și cu 18,5% față de 30 septembrie 2020. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 96.622 milioane lei la 30 septembrie 2021, în creștere cu 9,4% față de finalul anului precedent și cu 18,9% față de 30 septembrie 2020.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 68% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar 32% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente este de aproximativ 63% în timp ce depozitele la termen reprezintă 36% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 septembrie 2021.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 50,2% la sfârșitul lunii septembrie 2021, volumul creditelor brute fiind de 48,5 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clienți sunt de 96,6 miliarde lei.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2021 totalizează 9.800 milioane lei, în creștere cu 2,9% față de aceeași perioadă a anului trecut când însumau 9.523 milioane lei. Capitalizarea parțială a profiturilor în rezultatul reportat înregistrat în primele nouă luni ale anului precum și majorarea de capital în valoare de aproximativ 574 milioane lei prin acordarea de acțiuni gratuite reprezintă principalele elemente care au determinat creșterile la nivelul capitalurilor proprii ale Grupului și ale Băncii.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor Băncii Transilvania din data de 8 septembrie 2021 a aprobat acordarea de dividende în sumă totală de 500.000.000 lei, valoarea propusă inițial a dividendului brut/acțiune fiind de 0,07922085114 lei. În urma finalizării procesului de majorare a capitalului social, în temeiul Hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 28.04.2021, în urma aplicării raportului de alocare și a metodei de rotunjire la întregul inferior, rata finală a dividendului brut/acțiune a fost stabilită la 0,0792210443 lei.

Solvabilitatea: Băncii calculată la 30 septembrie 2021, este de 21,35%, 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 2021, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

	Grup			Bancă		
Indicatori (mil. RON)	Sep-21	Sep-20	Sep'21 vs Sep'20 %	Sep-21	Sep-20	Sep'21 vs Sep'20 %
Venituri nete din dobânzi	2.267	2.175	4,2%	1.997	1.931	3,5%
Venituri nete din speze și comisioane	701	560	25,2%	600	477	25,7%
Venit net din tranzacționare	388	228	70,0%	313	216	45,1%
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	174	231	-24,6%	174	231	-24,6%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	58	50	16,1%	105	24	338,1%
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-89	-73	21,3%	-82	-70	17,5%
Alte venituri din exploatare	119	87	37,1%	124	77	61,5%
Total venituri operaționale	3.618	3.257	11,1%	3.232	2.886	12,0%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	33	-558		9	-542	
Cheltuieli cu personalul	-963	-797	20,8%	-855	-701	21,9%
Cheltuieli cu amortizarea	-267	-241	10,6%	-258	-223	15,9%
Alte cheltuieli operaționale	-487	-451	8,2%	-413	-382	8,2%
Total cheltuieli operaționale	-1.684	-2.047	-17,7%	-1.518	-1.848	-17,9%
Profitul înainte de impozit	1.934	1.211	59,7%	1.714	1.038	65,2%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-265	-154	72,3%	-240	-136	76,2%
Profitul exercițiului financiar	1.669	1.057	57,9%	1.474	901	63,5%
Profitul Grupului atribuit acționarilor Băncii	1.635	1.022	60,0%	1.474	901	63,5%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	34	35	-2,8%	0	0	
Profitul exercițiului financiar	1.669	1.057	57,9%	1.474	901	63,5%

Comparativ cu perioada similară din anul 2020, activitatea a fost în continuare afectată de impactul pandemiei Covid-19 dar măsurile întreprinse de autorități ca să diminueze consecințele negative ale pandemiei au determinat o animare a activității economice.

Profitul brut înregistrat de Grup aferent lunilor ianuarie-septembrie 2021 este de 1.934 milioane lei, în creștere cu 59,7% față de aceeași perioadă din 2020, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.714 milioane lei, cu 65,2% mai mare decât în perioada similară din 2020.

Impactul pozitiv vine atât din îmbunătățirea rezultatelor înregistrate în categoriile de venituri dar mai ales din nivelul semnificativ mai mic al provizioanelor pentru riscuri și cheltuieli înregistrate până la finele lunii septembrie 2021.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 30.09.2021, în sumă de 1.474 milioane lei, este de asemenea mai mare cu 63,5% față de aceeași perioadă a anului 2020 când era de 901

milioane lei iar profitul net al Grupului la 30.09.2021, în sumă de 1.669 milioane lei, este mai mare cu 57,9% față de aceeași perioadă a anului 2020 când era de 1.057 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi arată o creștere cu aproximativ 4,2% la nivel de Grup și 3,5% la nivel de Bancă, fiind impactate de o majorare a numărului creditelor nou acordate dar și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare, dar cu perspectiva viitoare a unei reveniri a ROBOR.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele nouă luni din 2021 este de asemenea în expansiune atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu 25,2% respectiv 25,7% față de aceeași perioadă a anului 2020. Precauția clienților într-un mediu pandemic a dus la o diminuare a tranzacțiilor cu numerar, o creștere a tranzacțiilor cu cardul precum și la o sporire a gradului de digitalizare a clienților astfel determinând în cea mai mare parte evoluția favorabilă a acestei categorii de venituri.

Venitul net din tranzacționare a fost cu 70,0% mai mare decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup, și cu 45,1% la nivel de Bancă. Creșterea numărului de tranzacții de schimb valutar precum și creșterea cursului valutar au influențat semnificativ această evoluție pozitivă.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul celui de-al treilea trimestru din 2021 la 3.618 milioane lei la nivel de Grup și la 3.232 milioane lei la nivel de Bancă, cu 11,1% respectiv 12,0% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

Cheltuielile operaționale s-au diminuat semnificativ față de cele raportate în perioada similară din anul 2020 influențate de veniturile nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 17,7% mai mici decât în primele nouă luni din 2020 iar la nivel de Bancă cu 17,9% mai mici.

Rezultatul operațional: În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 47,2%, în creștere totuși față de nivelul de 45,3% raportat pentru primele nouă luni din 2020.

Rezultatul pe acțiune la nouă luni 2021 respectiv la nouă luni 2020 recalculat cu majorarea de capital social efectuată în luna septembrie 2021, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Sep-21	Bancă Sep-20	Sep-21 vs Sep-20%	Grup Sep-21	Grup Sep-20	Sep-21 vs Sep-20%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	1.473.711	901.487	63,5%	1.668.606	1.056.764	57,9%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	0,2594	0,1623	59,8%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	0,2594	0,1622	59,9%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiari la 30 septembrie 2021 sunt prezentați în Anexa 2.

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

Facilitarea accesului clienților la serviciile BT și la informațiile personale ale acestora urmărind oferirea unei experiențe cât mai bune clienților prin automatizarea și digitalizarea proceselor reprezintă unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească.

Aceste investiții au făcut din Banca Transilvania un lider de piață în domeniul cardurilor, cu 4,65 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 555.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 4,65 milioane carduri au crescut cu 32% față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 2,5 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 68% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al băncii. Acești clienți folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca a ajuns la peste 1,9 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul s-a dublat în trimestrul III 2021 față de trimestrul III 2020, ajungând la 19,9 milioane.

Banca deține la 30 septembrie 2021 o rețea de 1.770 ATM-uri, din care 560 sunt multifuncționale, 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. De asemenea, Banca are aproximativ 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 81.700 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 3.500 de comercianți utilizatori de e-commerce.

În primele nouă luni ale acestui an, numărul depunerilor de numerar prin BT Express Plus a depășit 10 milioane.

Peste 750.000 de retrageri de numerar au fost efectuate cu telefonul, prin BT Pay, de la bancomatele Băncii Transilvania în primele nouă luni ale anului.

În contextul pandemic s-au înregistrat cu 37% mai multe interacțiuni în trimestrul III 2021 față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 120.000 de interacțiuni în septembrie.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,7 milioane în trimestrul III din acest an, cu 27% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 20% față de trimestrul III a anului 2020.

Prioritățile BT până la finalul anului sunt:

- BT continuă să investească susținut pentru a crește și poziționa BT Pay ca prima super-aplicație de plăți din România, care integrează mai multe tipuri de facilități și devine parte din viața de zi cu zi a clienților. Itinerariul Băncii Transilvania privind transformarea digitală vizează inclusiv transpunerea în mediul online a majorității proceselor de origine de produse.
- Transformarea portofoliului de carduri noi emise de BT în unul eco-friendly, din materiale reciclate, transformare ce înseamnă reducerea amprente de carbon cu 36%/card.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2021 a fost de 10.170 angajați (31 decembrie 2020: 10.009 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2021 a fost de 8.521 angajați (31 decembrie 2020: 8.359 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 30.09.2021 a fost cuprins între 1,82 și 27,78 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:

Conform statisticilor publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) numărul de companii nou înființate s-a majorat cu 44,17% an/an la 116,7 mii în perioada ianuarie-septembrie 2021, evoluție susținută de redeschiderea economiei (și intrarea într-un nou ciclu economic), consolidarea climatului pozitiv din sfera investițiilor productive și nivelul redus al costurilor reale de finanțare. De asemenea, datele Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC) arată creșterea numărului de companii intrate în insolvență cu 6,9% an/an la 4,3 mii în primele nouă luni din 2021, date fiind provocările la nivelurile mezzo și micro-economic, asociate tranziției de la ciclul economic post-criză la cel post-pandemie, precum și intensificarea percepției de risc (inclusiv în contextul tensiunilor politice).

În trimestrul III din 2021 Banca Națională a României (BNR) a menținut rata de dobândă de referință la nivelul minim istoric de 1,25%, dar a semnalat startul unui nou ciclu monetar, pe fondul intensificării presiunilor inflaționiste (evoluție determinată, în principal, de șocurile din sfera ofertei). Astfel, în al treilea trimestru al anului curent Banca Centrală a continuat seria licitațiilor *depo*, volumul total situându-se la 45 miliarde RON, în creștere cu 50,6% comparativ cu nivelul din trimestrul II. De asemenea, Banca Centrală a menținut nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8%, respectiv 5% în trimestrul III.

Conform statisticilor publicate de Banca Națională a României (BNR) climatul pozitiv din sfera creditării s-a consolidat în luna septembrie și trimestrul III din 2021, evoluție susținută de intrarea economiei reale într-un nou ciclu și de nivelul redus al costurilor reale de finanțare. Astfel, soldul creditului neguvernamental s-a majorat pentru a 16-a lună consecutiv în septembrie, cu un ritm lunar de 1,6% la 314,6 miliarde RON (nivel record) (dinamică anuală în accelerare la 13,4%, cea mai bună evoluție din 2009).

Se evidențiază creșterea soldului creditului neguvernamental denominat în moneda națională, cu 2,1% lună/lună și cu 18,4% an/an la 225,3 miliarde RON (nivel record), evoluție susținută de nivelul redus al costurilor reale de finanțare (în contextul accelerării inflației – în septembrie dinamica anuală a prețurilor de consum a atins maximul din vara anului 2011).

De asemenea, soldul creditului neguvernamental denominat în valută a urcat cu 0,4% lună/lună și cu 2,3% an/an la 89,3 miliarde RON în septembrie.

Prin urmare, în primele nouă luni ale anului curent creditul acordat populației a consemnat o creștere cu 8,3% de la sfârșitul anului precedent până în prezent la 162,3 miliarde RON, pe fondul redeschiderii economiei și nivelului redus al costurilor reale de finanțare.

Se evidențiază însă majorarea soldului creditului acordat companiilor cu 14,9% de la sfârșitul anului precedent până în prezent, la 152,3 miliarde RON, în contextul consolidării climatului pozitiv din sfera investițiilor productive și nivelului redus al costurilor reale de finanțare.

Statisticile publicate de Banca Centrală indică și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu 0,6% lună/lună și cu 13,9% an/an la 452,5 miliarde RON în septembrie (maxim istoric). Astfel, în perioada ianuarie – septembrie 2021 depozitele populație au crescut cu 6,4% de la sfârșitul anului precedent până în prezent, la 273,1 miliarde RON, evoluție determinată de nivelul ridicat al ratei de economisire (în contextul persistenței crizei sanitare).

Depozitele companiilor s-au majorat cu 9,4% de la sfârșitul anului precedent până în prezent, la 179,4 miliarde RON.

Astfel, raportul credite-depozite a crescut de la 68,8% în august la 69,5% în septembrie, cel mai ridicat nivel din septembrie 2020.

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 1.720 milioane lei la 30 septembrie 2021, față de 1.676 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.495 milioane lei la 30 septembrie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 2,6% față de finalul anului precedent și de 15,0% față de 30 septembrie 2020.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.081 milioane lei la 30 septembrie 2021, față de 2.096 milioane lei la 31 decembrie 2020 respectiv 1.685 milioane lei la 30 septembrie 2020. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o evoluție semnificativă, prezentând o scădere de doar 0,7% față de finalul anului precedent, dar o creștere de 23,5% față de 30 septembrie 2020.

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 inclusiv activele aferente dreptului de utilizare.

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 2021. Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului al treilea 2021, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr.82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 cu modificările și completările ulterioare, 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, 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 a Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 8 septembrie 2021 a aprobat distribuirea dividendelor în numerar din profitul anului 2020 precum și din rezervele aferente altor ani, după cum urmează:

- Alocarea sumei de 74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți (an 2019) precum și a sumei de 425.754.277 lei din rezervele de profit net aferente anului 2020, astfel suma totală de 500.000.000 lei fiind acordată ca dividende în numerar;
- S-a aprobat fixarea unui dividend brut/acțiune de 0,07922085114 lei (luând în considerare capitalul social al Băncii la data de înregistrare, valoarea finală a dividendului brut/acțiune urmând a se determina în funcție de numărul acțiunilor cu drept la dividend de la data de înregistrare).

În urma finalizării procesului de majorare a capitalului social, în temeiul Hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2021, în urma aplicării raportului de alocare și a metodei de rotunjire la întregul inferior, rata finală a dividendului brut/acțiune a fost stabilită la 0,0792210443 lei.

În ceea ce privește plata dividendelor, s-a aprobat data de 23 septembrie 2021 ca dată de înregistrare, data de 22 septembrie 2021 ca ex-date și data de 6 octombrie pentru plata dividendelor. La data de 6 octombrie 2021 procedurile de plată a dividendelor către acționari au avut loc.

În temeiul hotărârii Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2021, s-a realizat 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 au fost atribuite un număr de 10 acțiuni noi). Data plății acțiunilor gratuite a fost de 13.09.2021 și au beneficiat de acestea investitorii care figurau cu dețineri de acțiuni TLV la data de înregistrare, respectiv 10.09.2021.

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.

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în cel de-al treilea trimestru al anului 2021. 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 trimestrul III 2021.

5. Concluzii

Criza economică și sanitară provocată de pandemia Covid-19 continuă atrăgând și declanșând în lanț o criza politică și expectația încetinerii evoluției pozitive macroeconomice. Măsurile adoptate de guvern în această perioadă pentru a diminua efectele pandemice au dus pe de o parte la atenuarea efectelor recesiunii și la creșterea randamentului economic iar pe de altă parte la tensiuni cu privire la libertățile individuale și la situația sistemului de învățământ.

La acest moment atât reapariția virusului cu tulpini mai agresive cât și lipsa unei viziuni constante și consecvente din punct de vedere politic conduc la o expectație ridicată a încetinerii revenirii economiei.

Cu toate că mediul economic a fost și este 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 circumstanțele economice existente.

Prioritatea numărul unu a Băncii Transilvania a fost și rămâne în continuare susținerea businessurilor, cu focus inclusiv pe afacerile mici. Pentru a facilita accesul clienților la produsele și serviciile oferite în acest context pandemic, BT a continuat investițiile în automatizarea și digitalizarea proceselor.

Pentru BT rămâne important și sprijinul oferit comunităților prin:

- proiecte de susținere și conștientizare a necesității spațiilor verzi și protejării mediului;
- proiecte culturale și educative atât în domeniul financiar, tehnic cât și referitor la importanța și metodele prin care comunitățile pot fi ajutate.

6. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Banca Transilvania a finalizat în data de 29.10.2021 tranzacția pentru achiziționarea întregului pachet de acțiuni (100%) deținut de catre Getin Holding Group în capitalul social al Idea Bank S.A.. În cadrul tranzacției, BT dobândește și 100% din capitalul social al societăților din Grupul Idea Bank din România, respectiv Idea Leasing IFN S.A. și Idea Broker de Asigurare S.R.L.. Idea Bank va deveni un hub bancar digital, dincolo de sfera băncilor comerciale tradiționale. Toate cele trei entități cunoscute sub brandul Idea vor avea noi identități corporative.

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 2021.

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
30.09.2021**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	37.209	4.424.252.775	70,10
persoane fizice	36.505	1.313.412.153	20,81
persoane juridice	704	3.110.840.622	49,29
din care SIF	5	1.105.170.808	17,51
CAPITAL STRAIN	1.026	1.887.216.905	29,90
persoane fizice	762	66.201.528	1,05
persoane juridice	264	1.821.015.377	28,85
TOTAL	38.235	6.311.469.680	100

INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 30.09.2021

<u>Denumirea indicatorului</u>	<u>Mod de calcul</u>	<u>30.09.2021</u>
1. Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	107,44%
2. Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	25,61%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	21,82%
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	2,01

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