

**Banca Transilvania S.A.**

**Banca Transilvania S.A.**

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE  
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pentru 30 Iunie 2022**

## **CUPRINS**

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

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

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

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

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

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

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

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

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

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

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

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

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

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021

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

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2022

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

## Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie 2021

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

## Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

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

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

Pentru perioada de 6 luni încheiată la 30 iunie

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **1. Entitatea raportoare și bazele prezentării**

#### **a) Entitatea raportoare**

##### **Banca Transilvania S.A.**

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 30 iunie 2022 cuprind Societatea mamă și subsidiarele sale (denumite în continuare „Grupul”).

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., Tiriac Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,15%.

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

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

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

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

| Filiala                                   | Domeniu de activitate                                                              | Procent deținere directă și indirectă<br>30-06-2022 | Procent deținere directă și indirectă<br>31-12-2021 |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Victoriabank S.A.                         | Activități financiar-bancare și de investiții licențiate                           | 44,63%                                              | 44,63%                                              |
| BT Capital Partners S.A.                  | Investiții                                                                         | 99,59%                                              | 99,59%                                              |
| BT Leasing Transilvania IFN S.A.          | Leasing                                                                            | 100%                                                | 100%                                                |
| BT Investments S.R.L.                     | Investiții                                                                         | 100%                                                | 100%                                                |
| BT Direct IFN S.A.                        | Credite de consum                                                                  | 100%                                                | 100%                                                |
| BT Building S.R.L.                        | Investiții                                                                         | 100%                                                | 100%                                                |
| BT Asset Management S.A.I. S.A.           | Managementul activelor                                                             | 100%                                                | 100%                                                |
| BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.     | Activități auxiliare case de asigurări și pensii                                   | 99,95%                                              | 99,95%                                              |
| BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.        | Activități auxiliare case de asigurări și pensii                                   | 99,95%                                              | 99,95%                                              |
| BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.         | Activități auxiliare case de asigurări și pensii                                   | 99,99%                                              | 99,99%                                              |
| BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L. | Activități auxiliare case de asigurări și pensii                                   | 99,99%                                              | 99,99%                                              |
| BT Leasing MD S.R.L.                      | Leasing                                                                            | 100%                                                | 100%                                                |
| BT Microfinanțare IFN S.A.                | Credite de consum                                                                  | 100%                                                | 100%                                                |
| Improvement Credit Collection S.R.L.      | Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului | 100%                                                | 100%                                                |
| VB Investment Holding B.V.                | Activități de holding                                                              | 61,81%                                              | 61,81%                                              |
| BT Pensii S.A.                            | Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)             | 100%                                                | 100%                                                |
| Idea Bank S.A.                            | Alte activități de intermediere monetară                                           | 100%                                                | 100%                                                |
| Idea Investments S.A.                     | Activități de consultanță în management                                            | 100%                                                | 100%                                                |
| Idea Leasing IFN S.A.                     | Leasing financiar                                                                  | 100%                                                | 100%                                                |
| Idea Broker de Asigurare S.R.L.           | Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare                               | 100%                                                | 100%                                                |
| Code Crafters by BT                       | Activități de realizare a softului la comandă                                      | 100%                                                | -                                                   |
| Țiriac Leasing IFN S.A.                   | Leasing financiar                                                                  | 100%                                                | -                                                   |

#### b) Declarație de conformitate

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### c) Bazele evaluării

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

#### d) Moneda funcțională și de prezentare – „RON”

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

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

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

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

#### i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

| Pondere scenariu | 100% pesimist | 100% central | 100% optimist |
|------------------|---------------|--------------|---------------|
| Mișcarea ECL     | +77 Mio RON   | -26 mio RON  | -73 mio RON   |

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și a Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Considerentul principal al introducerii și păstrării ajustărilor post-model îl reprezintă faptul că modelele interne de evaluare a ratingului pot fi alterate de măsurile de ajutor oferite de guverne, influențând semnificativ ratele de default, în sensul întârzierii apariției acestora.

O mare parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2020 rezultă din pandemia COVID-19 și din modificările pe care aceasta le-a generat în informațiile forward-looking, situația fiind înregistrată și în anii 2021-2022, în care, incertitudinilor cauzate de evoluția pandemiei li s-au adăugat noi turbulențe manifestate în economie (creșterea inflației, creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultățile întâmpinate pe lanțul de aprovizionare, criza semi-conductorilor, etc.).

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

Inviaza Rusiei asupra Ucrainei continuă și în prezent și este dificil de estimat impactul acestui eveniment asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictului militar asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2022. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice. Pe acest fond, managementul Băncii a aplicat propriile judecăți de valoare considerând că se impun o serie de ajustări post-model pentru a reflecta mai bine contextul și propriile așteptări în modelarea riscului de credit.

Ajustările post-model aplicate în anul 2020-2021 pentru a estima efectul evenimentului pandemic au fost revizuite în anul 2022, fiind eliminate acele considerente ce vizau industriile afectate direct de restricțiile de mobilitate impuse pentru a gestiona pandemia, precum și cele impuse facilităților ce au beneficiat de amânarea la plată pe fondul OUG 37/2020.

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

Beneficiarii de credite au putut solicita în cursul anului 2020 și, mai apoi, în anul 2021, amânarea ratelor și a dobânzilor până la finele anului 2021. Prin Ordonanța de Urgență 37/2020 (cu modificările și completările ulterioare), guvernul a acordat anumitor categorii de debitori, persoane fizice sau juridice, posibilitatea de a solicita suspendarea plății ratelor scadente aferente împrumuturilor reprezentând rate de capital, dobânzi și comisioane, cu până la 9 luni, dar nu mai mult de 31 decembrie 2021. De această facilitate au beneficiat debitorii cu credite în derulare, pentru care Grupul și Banca nu au declarat scadența anticipată și care nu se aflau în insolvență la data solicitării. Considerând prevederile legislative, Grupul și Banca nu mai au în derulare la 30 iunie 2022, contracte pentru care amânarea la plată este încă activă.

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

Așa cum s-a menționat, moratoriul stabilit prin OUG 37 nu a avut un impact asupra stadiilor (nu este considerat un mecanism de declanșare al creșterii semnificative a riscului de credit). Definiția operațiunilor de restructurare nu a fost modificată și continuă să identifice aceste tipuri de modificări la cererea clienților în dificultate financiară care nu au intrat în programul de amânare plăți (moratoriu). Un program similar de amânare la plata a ratelor bancare pe o perioadă nu mai mare de 9 luni a fost promovată prin OUG 90/29.06.2022. Aceasta facilitare se oferă însă condiționat debitorilor afectați financiar de situația gravă generată de criza actuală determinată direct sau indirect de criza energetică și de războiul dintre Rusia și Ucraina. Perioada de accesare a facilității este de maxim 30 zile de la data emiterii normelor de aplicare, respectiv în cursul lunii august 2022.

Datorită pandemiei de COVID-19, evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a conflictului militar, piețele financiare au fost foarte volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață. Banca are o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu au afectat-o în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale de la 30 iunie 2022 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

- Necorelarea legislației fiscale cu legislația contabilă: Codul Fiscal nu conține elemente specifice privind fuziunea între doi sau mai mulți contribuabili care aplică IFRS ca bază a contabilității;
- Începând cu 1 Ianuarie 2016, Codul Fiscal Rescris, a transpus prevederile Directivei 2009/133/CE și pentru fuziunile domestice, astfel încât intenția legiuitorului este clară în ce privește faptul că principiile fiscale specifice (principiul neutralității fiscale a fuziunii) prevalează prevederilor generale de impozitare;
- Fuziunea cu VBRO a fost efectuată în baza unor rațiuni economice solide (nu a urmărit obținerea unor beneficii fiscale). Operațiunea de fuziune este o operațiune neutră fiscal, de exemplu câștigul din achiziție nu ar trebui să fie impozabil;
- 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;
- Evitarea dublei impunerii;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

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

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

#### **(iii) Provizioane de risc pentru litigii și clauze abuzive**

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

#### **iv) Alte aspecte semnificative în materie de litigii**

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

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

Pentru alte aspecte semnificative în materie de litigii și de aplicare a reglementărilor, Grupul consideră că posibilitatea unei ieșiri de fonduri este mai mult decât îndepărtată și puțin probabilă, însă suma nu poate fi estimată în mod rezonabil și, în consecință, astfel de sume nu sunt incluse în estimările pasivelor contingente. Grupul și Banca vor monitoriza evoluția temelor la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

#### **v) Reclasificări**

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **v) Reclasificări (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare summarize consolidate și individuale

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

#### v) Reclasificări (continuare)

Analiza efectuată de către conducere s-a axat pe:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### v) *Reclasificări (continuare)*

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

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

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

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

### 2. Politici contabile semnificative

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

#### a) **Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite**

Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2022 și se permite aplicarea anterior acestei date.

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

Amendamentele prelungesc cu un an perioada de aplicare a soluției practice opționale care simplifică modul în care un locatar contabilizează concesiile privind chiria care sunt o consecință directă a pandemiei COVID-19. Un locatar aplică amendamentele retroactiv și recunoaște efectul cumulativ al aplicării lor inițiale în rezultatul reportat de deschidere din perioada de raportare în care sunt aplicate pentru prima dată. Grupul nu se așteaptă ca amendamentele, atunci când vor fi aplicate pentru prima dată, să aibă un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **2. Politici contabile semnificative (*continuare*)**

#### **a) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (*continuare*)**

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

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

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

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

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

Amendamentele au introdus o definiție a „estimărilor contabile” și au inclus alte amendamente la IAS 8 care clarifică modul în care se poate face distincția între modificările politicilor contabile și modificările estimărilor. Distincția este importantă, deoarece modificările politicilor contabile sunt în general aplicate retroactiv, în timp ce modificările estimărilor sunt contabilizate în perioada în care are loc modificarea. Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

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

#### **b) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2022**

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **2. Politici contabile semnificative (continuare)**

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

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

#### **Contracte oneroase – Costul îndeplinirii unui contract (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2022 sau ulterior acestei date. Se permite aplicarea anterior acestei date.)**

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

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

#### **Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit**

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

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

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

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

#### **Amendament la IFRS 9 Instrumente financiare**

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **2. Politici contabile semnificative (continuare)**

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

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

#### **Amendament la Exemple ilustrative care însoțesc IFRS 16 Contracte de leasing**

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

### **3. Raportarea pe segmente**

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

| <i>În mii lei</i>                                                                                                 | Corporații mari  | Corporații medii | IMM              | Micro             | Persoane Fizice   | Trezorerie        | Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancale | Altele Grup       | Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări | Total              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------|--------------------|
| <b>Grup 31 decembrie 2021</b>                                                                                     |                  |                  |                  |                   |                   |                   |                                                                          |                   |                                               |                    |
| Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute                                                       | 9.026.678        | 7.810.256        | 3.582.273        | 4.120.221         | 28.454.621        | -                 | 2.929.671                                                                | 5.948.267         | -1.818.483                                    | <b>60.053.504</b>  |
| Provizioane principal                                                                                             | -810.766         | -827.187         | -294.632         | -503.230          | -1.249.340        | -                 | -302.877                                                                 | -13.418           | 65.731                                        | <b>-3.935.719</b>  |
| Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane                                         | 8.215.912        | 6.983.069        | 3.287.641        | 3.616.991         | 27.205.281        | -                 | 2.626.794                                                                | 5.934.849         | -1.752.752                                    | <b>56.117.785</b>  |
| Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane | -                | -                | -                | -                 | -                 | 44.120.816        | -                                                                        | 401.085           | -317.724                                      | <b>44.204.177</b>  |
| Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare                                                               | -                | -                | -                | -                 | -                 | 28.505.564        | 49.499                                                                   | 424.876           | -264.729                                      | <b>28.715.210</b>  |
| Valori imobilizate                                                                                                | 67.846           | 157.105          | 82.984           | 194.163           | 618.925           | 41.065            | 12.014                                                                   | 331.802           | -8.562                                        | <b>1.497.342</b>   |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                            | 30.505           | 61.692           | 32.017           | 85.004            | 244.802           | 16.233            | 10.919                                                                   | 16.412            | -5.563                                        | <b>492.021</b>     |
| Alte active                                                                                                       | 229.912          | 212.691          | 91.574           | 98.804            | 730.326           | -                 | 80.534                                                                   | 96.319            | -65.505                                       | <b>1.474.655</b>   |
| <b>Total active</b>                                                                                               | <b>8.544.175</b> | <b>7.414.557</b> | <b>3.494.216</b> | <b>3.994.962</b>  | <b>28.799.334</b> | <b>72.683.678</b> | <b>2.779.760</b>                                                         | <b>7.205.343</b>  | <b>-2.414.835</b>                             | <b>132.501.190</b> |
| Depozite și conturi curente                                                                                       | 6.026.098        | 8.701.281        | 6.151.819        | 15.493.031        | 71.889.830        | 1.047.310         | -                                                                        | 696               | -264.177                                      | <b>109.045.888</b> |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare                                                             | 136.702          | 543.683          | 88.708           | 111.399           | 112.343           | 6.526.809         | 2.019.081                                                                | 232.901           | -1.842.126                                    | <b>7.929.500</b>   |
| Datorii subordonate                                                                                               | -                | -                | -                | -                 | -                 | 1.780.464         | -                                                                        | -                 | -17.980                                       | <b>1.762.484</b>   |
| Datorii din leasing operațional                                                                                   | 84.216           | 71.299           | 33.004           | 37.418            | 263.189           | 630               | 11.096                                                                   | 3.498             | -5.753                                        | <b>498.597</b>     |
| Alte pasive                                                                                                       | 527.530          | 373.990          | 123.885          | 147.877           | 1.060.014         | 692               | 122.170                                                                  | 370.781           | -26.352                                       | <b>2.700.587</b>   |
| <b>Total datorii</b>                                                                                              | <b>6.774.546</b> | <b>9.690.253</b> | <b>6.397.416</b> | <b>15.789.725</b> | <b>73.325.376</b> | <b>9.355.905</b>  | <b>2.152.347</b>                                                         | <b>607.876</b>    | <b>-2.156.388</b>                             | <b>121.937.056</b> |
| Capitaluri proprii și asimilate                                                                                   | -                | -                | -                | -                 | -                 | -                 | -                                                                        | 10.564.134        | -                                             | <b>10.564.134</b>  |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>                                                                        | <b>6.774.546</b> | <b>9.690.253</b> | <b>6.397.416</b> | <b>15.789.725</b> | <b>73.325.376</b> | <b>9.355.905</b>  | <b>2.152.347</b>                                                         | <b>11.172.010</b> | <b>-2.156.388</b>                             | <b>132.501.190</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2022

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 30 iunie 2021

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

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

#### Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 iunie 2022

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni incheiate la 30 iunie 2021

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare**

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

#### ***Nivelul 1 în ierarhia valorii juste***

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

#### ***Nivelul 2 în ierarhia valorii juste***

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

#### ***Nivelul 3 în ierarhia valorii juste***

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

| Grup<br>În mii lei                                                                                                             | Nivel 1 -<br>Prețuri cotate<br>pe piețe<br>active | Nivel 2 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>observabile | Nivel 3 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>neobservabile | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>30 iunie 2022</b>                                                                                                           |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | <b>174.776</b>                                    | <b>106.079</b>                                          | <b>20.488</b>                                             | <b>301.343</b>    |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 174.776                                           | -                                                       | -                                                         | 174.776           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | -                                                 | 106.079                                                 | 20.488                                                    | 126.567           |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                          | <b>234.860</b>                                          | <b>-</b>                                                  | <b>234.860</b>    |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | <b>19.570.912</b>                                 | <b>131.286</b>                                          | <b>578.922</b>                                            | <b>20.281.120</b> |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | -                                                 | -                                                       | 52.626                                                    | 52.626            |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 19.570.912                                        | 104.114                                                 | 526.296                                                   | 20.201.322        |
| - Credite și avansuri                                                                                                          | -                                                 | 27.172                                                  | -                                                         | 27.172            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | <b>818.885</b>                                    | <b>100.170</b>                                          | <b>176.036</b>                                            | <b>1.095.091</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 232.936                                           | -                                                       | -                                                         | 232.936           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 585.949                                           | 100.170                                                 | 176.036                                                   | 862.155           |
| <b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      | <b>20.564.573</b>                                 | <b>337.535</b>                                          | <b>775.446</b>                                            | <b>21.677.554</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | <b>-</b>                                          | <b>45.966</b>                                           | <b>-</b>                                                  | <b>45.966</b>     |
| <b>31 decembrie 2021</b>                                                                                                       |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | <b>317.955</b>                                    | <b>-</b>                                                | <b>20.495</b>                                             | <b>338.450</b>    |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 205.313                                           | -                                                       | -                                                         | 205.313           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 112.642                                           | -                                                       | 20.495                                                    | 133.137           |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | <b>-</b>                                          | <b>80.927</b>                                           | <b>-</b>                                                  | <b>80.927</b>     |
| <b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                 | <b>41.002.496</b>                                 | <b>602</b>                                              | <b>190.275</b>                                            | <b>41.193.373</b> |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | -                                                 | -                                                       | 52.652                                                    | 52.652            |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 41.002.496                                        | 602                                                     | 107.679                                                   | 41.110.777        |
| - Credite și avansuri                                                                                                          | -                                                 | -                                                       | 29.944                                                    | 29.944            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | <b>817.263</b>                                    | <b>10.191</b>                                           | <b>280.862</b>                                            | <b>1.108.316</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 238.020                                           | -                                                       | -                                                         | 238.020           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 579.243                                           | 10.191                                                  | 280.862                                                   | 870.296           |
| <b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      | <b>42.137.714</b>                                 | <b>91.720</b>                                           | <b>491.632</b>                                            | <b>42.721.066</b> |
| <b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>                                                                                   | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                                | <b>1.064.215</b>                                          | <b>1.064.215</b>  |
| - Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                                                               | -                                                 | -                                                       | 1.064.215                                                 | 1.064.215         |
| <b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                                 | <b>42.137.714</b>                                 | <b>91.720</b>                                           | <b>1.555.847</b>                                          | <b>43.785.281</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | <b>-</b>                                          | <b>39.179</b>                                           | <b>-</b>                                                  | <b>39.179</b>     |

## 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<br>În mii lei                                                                                                            | Nivel 1 -<br>Prețuri cotate<br>pe piețe<br>active | Nivel 2 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>observabile | Nivel 3 -<br>Tehnici de<br>evaluare-date<br>neobservabile | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>30 iunie 2022</b>                                                                                                           |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | <b>30.660</b>                                     | -                                                       | -                                                         | <b>30.660</b>     |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 30.660                                            | -                                                       | -                                                         | 30.660            |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | -                                                 | <b>234.860</b>                                          | -                                                         | <b>234.860</b>    |
| <b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                  | <b>19.295.842</b>                                 | <b>131.286</b>                                          | <b>557.188</b>                                            | <b>19.984.316</b> |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | -                                                 | -                                                       | 17.662                                                    | 17.662            |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 19.295.842                                        | 104.114                                                 | 539.526                                                   | 19.939.482        |
| - Credite și avansuri                                                                                                          | -                                                 | 27.172                                                  | -                                                         | 27.172            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | <b>1.142.963</b>                                  | <b>100.170</b>                                          | <b>176.036</b>                                            | <b>1.419.169</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 232.620                                           | -                                                       | -                                                         | 232.620           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 910.343                                           | 100.170                                                 | 176.036                                                   | 1.186.549         |
| <b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      | <b>20.469.465</b>                                 | <b>466.316</b>                                          | <b>733.224</b>                                            | <b>21.669.005</b> |
| <b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>                                                                                   | -                                                 | -                                                       | <b>651.723</b>                                            | <b>651.723</b>    |
| - Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                                                               | -                                                 | -                                                       | 651.723                                                   | 651.723           |
| <b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                                 | <b>20.469.465</b>                                 | <b>466.316</b>                                          | <b>1.384.947</b>                                          | <b>22.320.728</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | -                                                 | <b>45.966</b>                                           | -                                                         | <b>45.966</b>     |
| <b>31 decembrie 2021</b>                                                                                                       |                                                   |                                                         |                                                           |                   |
| <b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b> | <b>31.207</b>                                     | -                                                       | -                                                         | <b>31.207</b>     |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 31.207                                            | -                                                       | -                                                         | 31.207            |
| <b>Instrumente derivate</b>                                                                                                    | -                                                 | <b>79.842</b>                                           | -                                                         | <b>79.842</b>     |
| <b>Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>                                  | <b>40.699.656</b>                                 | <b>602</b>                                              | <b>153.526</b>                                            | <b>40.853.784</b> |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | -                                                 | -                                                       | 15.904                                                    | 15.904            |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 40.699.656                                        | 602                                                     | 107.679                                                   | 40.807.937        |
| - Credite și avansuri                                                                                                          | -                                                 | -                                                       | 29.943                                                    | 29.943            |
| <b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>                            | <b>1.174.444</b>                                  | <b>10.191</b>                                           | <b>280.862</b>                                            | <b>1.465.497</b>  |
| - Instrumente de capitaluri proprii                                                                                            | 237.578                                           | -                                                       | -                                                         | 237.578           |
| - Instrumente de datorie                                                                                                       | 936.866                                           | 10.191                                                  | 280.862                                                   | 1.227.919         |
| <b>Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                      | <b>41.905.307</b>                                 | <b>90.635</b>                                           | <b>434.388</b>                                            | <b>42.430.330</b> |
| <b>Active nefinanciare la valoarea justă</b>                                                                                   | -                                                 | -                                                       | <b>652.581</b>                                            | <b>652.581</b>    |
| - Imobilizări corporale și investiții imobiliare                                                                               | -                                                 | -                                                       | 652.581                                                   | 652.581           |
| <b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>                                                 | <b>41.905.307</b>                                 | <b>90.635</b>                                           | <b>1.086.969</b>                                          | <b>43.082.911</b> |
| <b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>                                                                  | -                                                 | <b>38.689</b>                                           | -                                                         | <b>38.689</b>     |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria activelor: creditele, avansurile și creanțele din contracte de leasing financiar acordate clienților și alte active financiare, și unele active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie reprezentând obligațiuni emise de instituții de credit și companii, iar în categoria datoriilor: împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare, datoriile subordonate și alte datorii financiare.

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

| În mii lei                                                            | Grup |                    |                    |                        |                    |                   | Banca              |                    |                        |                    |                   |
|-----------------------------------------------------------------------|------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                       | Nota | Valoare contabilă  | Valoare justă      | Ierarhia valorii juste |                    |                   | Valoare contabilă  | Valoare justă      | Ierarhia valorii juste |                    |                   |
|                                                                       |      |                    |                    | Nivelul 1              | Nivelul 2          | Nivelul 3         |                    |                    | Nivelul 1              | Nivelul 2          | Nivelul 3         |
| <b>Active</b>                                                         |      |                    |                    |                        |                    |                   |                    |                    |                        |                    |                   |
| Plasamente la bănci și instituții publice                             | 17   | 10.394.297         | 10.394.297         | -                      | 10.394.297         | -                 | 9.612.690          | 9.612.690          | -                      | 9.612.690          | -                 |
| Credite și avansuri acordate clienților                               | 19   | 54.629.754         | 54.965.684         | -                      | -                  | 54.965.684        | 52.238.523         | 52.649.069         | -                      | -                  | 52.649.069        |
| Creanțe din contracte de leasing financiar                            | 20   | 1.488.031          | 1.487.603          | -                      | -                  | 1.487.603         | -                  | -                  | -                      | -                  | -                 |
| Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie | 21   | 1.483.111          | 1.487.956          | 51.103                 | 1.436.853          | -                 | 355.331            | 361.580            | -                      | 361.580            | -                 |
| Alte active financiare                                                | 25   | 1.054.904          | 1.054.904          | -                      | -                  | 1.054.904         | 884.171            | 884.171            | -                      | -                  | 884.171           |
| <b>Total active</b>                                                   |      | <b>69.050.097</b>  | <b>69.390.444</b>  | <b>51.103</b>          | <b>11.831.150</b>  | <b>57.508.191</b> | <b>63.090.715</b>  | <b>63.507.510</b>  | <b>-</b>               | <b>9.974.270</b>   | <b>53.533.240</b> |
| <b>Datorii</b>                                                        |      |                    |                    |                        |                    |                   |                    |                    |                        |                    |                   |
| Depozite de la bănci                                                  | 27   | 1.024.259          | 1.024.259          | -                      | 1.024.259          | -                 | 952.453            | 952.453            | -                      | 952.453            | -                 |
| Depozite de la clienți                                                | 28   | 108.021.629        | 108.007.480        | -                      | 108.007.480        | -                 | 102.698.085        | 102.686.447        | -                      | 102.686.447        | -                 |
| Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare           | 29   | 7.929.500          | 7.955.746          | -                      | -                  | 7.955.746         | 7.457.843          | 7.484.089          | -                      | -                  | 7.484.089         |
| Datorii subordonate                                                   | 30   | 1.762.484          | 1.762.484          | -                      | -                  | 1.762.484         | 1.706.234          | 1.706.234          | -                      | -                  | 1.706.234         |
| Datorii din leasing financiar                                         |      | 498.597            | 498.597            | -                      | -                  | 498.597           | 716.569            | 716.569            | -                      | -                  | 716.569           |
| Alte datorii financiare                                               | 32   | 1.826.081          | 1.826.081          | -                      | -                  | 1.826.081         | 1.440.467          | 1.440.467          | -                      | -                  | 1.440.467         |
| <b>Total datorii</b>                                                  |      | <b>121.062.550</b> | <b>121.074.647</b> | <b>-</b>               | <b>109.031.739</b> | <b>12.042.908</b> | <b>114.971.651</b> | <b>114.986.259</b> | <b>-</b>               | <b>103.638.900</b> | <b>11.347.359</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 5. Venituri nete din dobânzi

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 6. Venituri nete din speze și comisioane

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

### 11. Alte venituri din exploatare

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### **(b) Venituri nete cu alte provizioane**

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 13. Cheltuieli cu personalul

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

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

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

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

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

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

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

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

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2022;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (27 mai 2023) și la data exercitării acestuia (începând cu 28 mai 2023).

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

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

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

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

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

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

| <b>Data acordării</b>                    | <b>Numărul instrumentelor</b> | <b>Perioada contractuală a acțiunilor</b>                                  | <b>Condiții pentru intrare în drepturi</b>                                                                                                                                                                                                                      |
|------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Acțiuni acordate angajaților pentru 2021 | 39.694.705<br>1.532.048       | Cu eliberare imediată la 03 iunie 2022<br>Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani | Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2021. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie. |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 14. Alte cheltuieli operaționale

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 15. Cheltuială cu impozitul pe profit

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 16. Numerar și conturi curente la bănci centrale

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

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

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

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

### 17. Plasamente la bănci

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

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

La data de 30 iunie 2022 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.541.295 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.976.639 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 0 mii lei (31 decembrie 2021: reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei și depozite în sumă de 7.083.657 mii lei la Grup și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.129 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 166.670 mii lei, depozite în sumă de 7.089.404 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.129 mii lei).

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **19. Credite și avansuri acordate clienților**

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

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

|                                                                                                  | <b>Ajustări pentru pierderi<br/>așteptate aferente<br/>creditelor și avansurilor<br/>clientele pentru care<br/>riscul de credit nu a<br/>crescut semnificativ de la<br/>recunoașterea inițială<br/>(Stadiul 1)</b> | <b>Ajustări pentru pierderi<br/>așteptate aferente<br/>creditelor și avansurilor<br/>clientele pentru care<br/>riscul de credit a crescut<br/>semnificativ de la<br/>recunoașterea inițială, dar<br/>care nu sunt depreciate<br/>(Stadiul 2)</b> | <b>Ajustări pentru<br/>pierderi așteptate<br/>aferente<br/>creditelor și<br/>avansurilor<br/>clientele<br/>depreciate<br/>(Stadiul 3)</b> | <b>Active depreciate la<br/>recunoașterea<br/>inițială (POCI)</b> | <b>Total</b>      |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>                                                        | <b>-797.877</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>-1.531.953</b>                                                                                                                                                                                                                                | <b>-1.423.728</b>                                                                                                                         | <b>-75.973</b>                                                    | <b>-3.829.531</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                        | -385.918                                                                                                                                                                                                           | -383.593                                                                                                                                                                                                                                         | -104.186                                                                                                                                  | -                                                                 | <b>-873.697</b>   |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                               | 164.453                                                                                                                                                                                                            | 227.532                                                                                                                                                                                                                                          | 128.188                                                                                                                                   | 4.522                                                             | <b>524.695</b>    |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificării riscului de credit (net) și a<br>transferurilor   | 47.790                                                                                                                                                                                                             | -20.792                                                                                                                                                                                                                                          | -200.019                                                                                                                                  | -10.779                                                           | <b>-183.800</b>   |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificărilor fără derecunoaștere (net)                       | -2.597                                                                                                                                                                                                             | 88.533                                                                                                                                                                                                                                           | 85.614                                                                                                                                    | -1.918                                                            | <b>169.632</b>    |
| Diminuarea contului de ajustări pentru<br>depreciere datorată scoaterilor în afara<br>bilanțului | 162                                                                                                                                                                                                                | 6.052                                                                                                                                                                                                                                            | 21.183                                                                                                                                    | 2.506                                                             | <b>29.903</b>     |
| Alte ajustări                                                                                    | -877                                                                                                                                                                                                               | -1.734                                                                                                                                                                                                                                           | -1.725                                                                                                                                    | -281                                                              | <b>-4.617</b>     |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2022</b>                                                           | <b>-974.864</b>                                                                                                                                                                                                    | <b>-1.615.955</b>                                                                                                                                                                                                                                | <b>-1.494.673</b>                                                                                                                         | <b>-81.923</b>                                                    | <b>-4.167.415</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

|                                                                                                  | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente<br>creditelor și avansurilor<br>clientele pentru care riscul<br>de credit nu a crescut<br>semnificativ de la<br>recunoașterea inițială<br>(Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi<br>așteptate aferente creditelor și<br>avansurilor clientele pentru<br>care riscul de credit a crescut<br>semnificativ de la recunoașterea<br>inițială, dar care nu sunt<br>depreciate (Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferente<br>creditelor și<br>avansurilor<br>clientele<br>depreciate<br>(Stadiul 3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>Sold de deschidere 1 ianuarie 2022</b>                                                        | <b>-791.352</b>                                                                                                                                                                                      | <b>-1.505.695</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>-1.270.134</b>                                                                                                           | <b>-47.056</b>                                              | <b>-3.614.237</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                        | -374.590                                                                                                                                                                                             | -376.981                                                                                                                                                                                                                    | -102.766                                                                                                                    | -                                                           | <b>-854.337</b>   |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                               | 160.082                                                                                                                                                                                              | 226.833                                                                                                                                                                                                                     | 122.310                                                                                                                     | 2.556                                                       | <b>511.781</b>    |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificării riscului de credit (net) și a<br>transferurilor   | 38.465                                                                                                                                                                                               | -18.323                                                                                                                                                                                                                     | -168.368                                                                                                                    | -10.778                                                     | <b>-159.004</b>   |
| Majorări sau diminuări datorate<br>modificărilor fără derecunoaștere (net)                       | 21.358                                                                                                                                                                                               | 92.727                                                                                                                                                                                                                      | 95.975                                                                                                                      | 797                                                         | <b>210.857</b>    |
| Diminuarea contului de ajustări pentru<br>depreciere datorată scoaterilor în afara<br>bilanțului | 161                                                                                                                                                                                                  | 6.045                                                                                                                                                                                                                       | 20.359                                                                                                                      | 1.848                                                       | <b>28.413</b>     |
| Alte ajustări                                                                                    | -844                                                                                                                                                                                                 | -1.498                                                                                                                                                                                                                      | -1.852                                                                                                                      | -281                                                        | <b>-4.475</b>     |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2022</b>                                                           | <b>-946.720</b>                                                                                                                                                                                      | <b>-1.576.892</b>                                                                                                                                                                                                           | <b>-1.304.476</b>                                                                                                           | <b>-52.914</b>                                              | <b>-3.881.002</b> |

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 20. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

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

| Grup 2021                                                                                   | Ajustări pentru pierderi așteptate<br>aferele creanțelor din leasing<br>pentru care riscul de credit nu a<br>crescut semnificativ de la<br>recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Ajustări pentru pierderi așteptate<br>aferele creanțelor din leasing pentru<br>care riscul de credit a crescut<br>semnificativ de la recunoașterea<br>inițială, dar care nu sunt depreciate<br>(Stadiul 2) | Ajustări pentru<br>pierderi așteptate<br>aferele creanțelor<br>din leasing<br>depreciate (Stadiul<br>3) | Active<br>depreciate la<br>recunoașterea<br>inițială (POCI) | Total           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------|
| <b>Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022</b>                                                  | <b>-44</b>                                                                                                                                                                    | <b>-31.411</b>                                                                                                                                                                                             | <b>-55.469</b>                                                                                          | <b>-19.264</b>                                              | <b>-106.188</b> |
| Majorări datorate emiterii sau achiziției                                                   | -521                                                                                                                                                                          | -9.547                                                                                                                                                                                                     | -269                                                                                                    | -472                                                        | -10.809         |
| Diminuări datorate derecunoașterii                                                          | 75                                                                                                                                                                            | 1.160                                                                                                                                                                                                      | 3.403                                                                                                   | 14.600                                                      | 19.238          |
| Majorări sau diminuări datorate modificării<br>riscului de credit (net) și a transferurilor | 4                                                                                                                                                                             | 1.019                                                                                                                                                                                                      | -1.677                                                                                                  | -12.032                                                     | -12.686         |
| Majorări sau diminuări datorate modificărilor<br>fără derecunoaștere (net)                  | -96                                                                                                                                                                           | 75                                                                                                                                                                                                         | -61                                                                                                     | -322                                                        | -404            |
| Alte ajustări                                                                               | -                                                                                                                                                                             | 59                                                                                                                                                                                                         | -17.211                                                                                                 | 17.187                                                      | 35              |
| <b>Sold de închidere 30 iunie 2022</b>                                                      | <b>-582</b>                                                                                                                                                                   | <b>-38.645</b>                                                                                                                                                                                             | <b>-71.284</b>                                                                                          | <b>-303</b>                                                 | <b>-110.814</b> |

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 21. Titluri de valoare

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

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

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

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

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **21. Titluri de valoare (continuare)**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

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

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

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

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

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

| <i>În mii lei</i>                            | <b>Grup</b>     |                |                              |                  |                |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
|                                              | <b>Terenuri</b> | <b>Clădiri</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Aparatură</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b> | <b>3.506</b>    | <b>475.753</b> | <b>12.545</b>                | <b>217</b>       | <b>492.021</b> |
| Intrări                                      | 119             | 50.916         | 4.810                        | -                | 55.845         |
| Ieșiri                                       | -35             | -20.158        | -139                         | -33              | -20.365        |
| Cheltuială cu amortizarea                    | -355            | -64.800        | -2.863                       | -27              | -68.045        |
| <b>Valoare contabilă la 30 iunie 2022</b>    | <b>3.235</b>    | <b>441.711</b> | <b>14.353</b>                | <b>157</b>       | <b>459.456</b> |

| <i>În mii lei</i>                             | <b>Grup</b>     |                |                              |                  |                |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
|                                               | <b>Terenuri</b> | <b>Clădiri</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Aparatură</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021</b>  | <b>2.541</b>    | <b>431.637</b> | <b>14.528</b>                | <b>146</b>       | <b>448.852</b> |
| Intrări                                       | 1.683           | 184.899        | 6.043                        | 128              | 192.753        |
| Ieșiri                                        | -22             | -22.441        | -2.618                       | -                | -25.081        |
| Cheltuială cu amortizarea                     | -696            | -118.342       | -5.408                       | -57              | -124.503       |
| <b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2021</b> | <b>3.506</b>    | <b>475.753</b> | <b>12.545</b>                | <b>217</b>       | <b>492.021</b> |

În anul 2022 și 2021 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

| <i>În mii lei</i>                            | <b>Bancă</b>    |                |                              |                  |                |
|----------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
|                                              | <b>Terenuri</b> | <b>Clădiri</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Aparatură</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022</b> | <b>3.506</b>    | <b>693.298</b> | <b>9.626</b>                 | <b>217</b>       | <b>706.647</b> |
| Intrări                                      | 117             | 69.833         | 1.186                        | -                | 71.136         |
| Ieșiri                                       | -34             | -46.254        | -107                         | -33              | -46.428        |
| Cheltuială cu amortizarea                    | -354            | -65.624        | -2.024                       | -27              | -68.029        |
| <b>Valoare contabilă la 30 iunie 2022</b>    | <b>3.235</b>    | <b>651.253</b> | <b>8.681</b>                 | <b>157</b>       | <b>663.326</b> |

| <i>În mii lei</i>                             | <b>Bancă</b>    |                |                              |                  |                |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------------|------------------|----------------|
|                                               | <b>Terenuri</b> | <b>Clădiri</b> | <b>Mijloace de transport</b> | <b>Aparatură</b> | <b>Total</b>   |
| <b>Valoare contabilă la 01 ianuarie 2021</b>  | <b>2.541</b>    | <b>695.136</b> | <b>10.682</b>                | <b>146</b>       | <b>708.505</b> |
| Intrări                                       | 1.683           | 146.068        | 5.296                        | 128              | 153.175        |
| Ieșiri                                        | -22             | -21.037        | -2.519                       | -                | -23.578        |
| Cheltuială cu amortizarea                     | -696            | -126.869       | -3.833                       | -57              | -131.455       |
| <b>Valoare contabilă la 31 decembrie 2021</b> | <b>3.506</b>    | <b>693.298</b> | <b>9.626</b>                 | <b>217</b>       | <b>706.647</b> |

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

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

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

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

| <i>În mii lei</i>                                                                                                              | 31 decembrie 2021 | Recunoscut în profit sau pierdere | Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global | Recunoscut direct în capitaluri proprii | 30 iunie 2022  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b> |                   |                                   |                                                     |                                         |                |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global                                         | 205.490           | -                                 | 142.113                                             | -                                       | 347.603        |
| Alte active                                                                                                                    | 13.907            | -7.737                            | -4                                                  | -                                       | 6.166          |
| Active corporale și necorporale                                                                                                | -6.947            | 1.510                             | -                                                   | -                                       | -5.437         |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                                         | 322               | 7.039                             | -                                                   | -                                       | 7.361          |
| Provizioane și datorii                                                                                                         | 14.952            | 839                               | -                                                   | -                                       | 15.791         |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>227.724</b>    | <b>1.651</b>                      | <b>142.109</b>                                      | <b>-</b>                                | <b>371.484</b> |
| Recunoaștere creanță de impozit amânat                                                                                         | 235.244           | 141                               | 142.390                                             | -                                       | 377.775        |
| Recunoaștere datorie de impozit amânat                                                                                         | -7.520            | 1.510                             | -281                                                | -                                       | -6.291         |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>227.724</b>    | <b>1.651</b>                      | <b>142.109</b>                                      | <b>-</b>                                | <b>371.484</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 24. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

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

| <i>În mii lei</i>                                                                                                              | 31 decembrie<br>2020 | Combinări de<br>întreprinderi | Recunoscut în<br>profit sau<br>pierdere | Recunoscut în alte<br>elemente ale<br>rezultatului global | Recunoscut<br>direct în<br>capitaluri proprii | 31 decembrie<br>2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------|
| <b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b> |                      |                               |                                         |                                                           |                                               |                      |
| Credite și creanțe                                                                                                             | 18.021               | 5.973                         | -2.052                                  | 3                                                         | -                                             | 21.945               |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin<br>alte elemente ale rezultatului global                                      | -97.318              | 778                           | -18                                     | 301.321                                                   | -                                             | 204.763              |
| Active financiare la valoare justă prin contul de<br>profit sau pierdere                                                       | 11.647               | -                             | 5.015                                   | -                                                         | -843                                          | 15.819               |
| Alte active                                                                                                                    | 3.126                | 394                           | 11.592                                  | 1.657                                                     | -92                                           | 16.677               |
| Active corporale și necorporale                                                                                                | -10.321              | -8.054                        | 2.961                                   | -6.237                                                    | -52                                           | -21.703              |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                                         | 191                  | -1.156                        | 217                                     | -                                                         | -                                             | -748                 |
| Provizioane și datorii                                                                                                         | 19.639               | 3.579                         | -2.162                                  | -                                                         | 76                                            | 21.132               |
| Pierderi fiscale reportate                                                                                                     | -                    | 816                           | -816                                    | -                                                         | -                                             | -                    |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>-55.015</b>       | <b>2.330</b>                  | <b>14.737</b>                           | <b>296.744</b>                                            | <b>-911</b>                                   | <b>257.885</b>       |
| Recunoaștere creanță de impozit amânat                                                                                         | 53.390               | 11.381                        | 11.803                                  | 207.353                                                   | -887                                          | 283.040              |
| Recunoaștere datorie de impozit amânat                                                                                         | -108.405             | -9.051                        | 2.934                                   | 89.391                                                    | -24                                           | -25.155              |
| <b>Creanță și datorie privind impozit amânat</b>                                                                               | <b>-55.015</b>       | <b>2.330</b>                  | <b>14.737</b>                           | <b>296.744</b>                                            | <b>-911</b>                                   | <b>257.885</b>       |

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

| <i>n mii lei</i>                                                                                                               | 31 decembrie<br>2020 | Recunoscut în profit<br>sau pierdere | Recunoscut în alte elemente<br>ale rezultatului global | Recunoscut direct în<br>capitaluri proprii | 31 decembrie<br>2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|
| <b>Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:</b> |                      |                                      |                                                        |                                            |                      |
| Active financiare evaluate la valoare justă prin<br>alte elemente ale rezultatului global                                      | -97.575              | -                                    | 303.065                                                | -                                          | 205.490              |
| Alte active                                                                                                                    | 2.456                | 11.309                               | 142                                                    | -                                          | 13.907               |
| Active corporale și necorporale                                                                                                | -8.011               | 2.672                                | -1.608                                                 | -                                          | -6.947               |
| Active aferente dreptului de utilizare                                                                                         | 163                  | 159                                  | -                                                      | -                                          | 322                  |
| Provizioane și datorii                                                                                                         | 17.302               | -2.350                               | -                                                      | -                                          | 14.952               |
| <b>Creanță și datorie privind impozit<br/>amânat</b>                                                                           | <b>-85.665</b>       | <b>11.790</b>                        | <b>301.599</b>                                         | <b>-</b>                                   | <b>227.724</b>       |
| Recunoaștere creanță de impozit amânat                                                                                         | 19.921               | 9.117                                | 206.206                                                | -                                          | 235.244              |
| Recunoaștere datorie de impozit amânat                                                                                         | -105.586             | 2.673                                | 95.393                                                 | -                                          | -7.520               |
| <b>Creanță și datorie privind impozit<br/>amânat</b>                                                                           | <b>-85.665</b>       | <b>11.790</b>                        | <b>301.599</b>                                         | <b>-</b>                                   | <b>227.724</b>       |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 25. Alte active financiare

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

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

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

### 26. Alte active nefinanciare

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

### 27. Depozite de la bănci

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

### 28. Depozite de la clienți

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 28. Depozite de la clienți (continuare)

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

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

### 29. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

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

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

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

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

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

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

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

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

**31. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare**

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

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

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

**32. Alte datorii financiare**

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

**33. Alte datorii nefinanciare**

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

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

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

| <i>În mii lei</i>                                                                                                         | <b>Grup</b>       |                   | <b>Banca</b>      |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                                                                           | <b>30-06-2022</b> | <b>31-12-2021</b> | <b>30-06-2022</b> | <b>31-12-2021</b> |
| Capital social vărsat înscris la Registrul<br>Comerțului                                                                  | 6.311.470         | 6.311.470         | 6.311.470         | 6.311.470         |
| Ajustarea la inflație a capitalului social                                                                                | 89.899            | 89.899            | 89.899            | 89.899            |
| Ajustarea capitalului social cu rezervele din<br>reevaluarea imobilizărilor corporale al căror<br>surplus nu s-a realizat | -3.398            | -3.398            | -3.398            | -3.398            |
| <b>Total</b>                                                                                                              | <b>6.397.971</b>  | <b>6.397.971</b>  | <b>6.397.971</b>  | <b>6.397.971</b>  |

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **35. Tranzacții cu părți afiliate**

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

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

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

*În mii lei*

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **35. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)**

#### **Tranzacții cu personalul cheie din conducere**

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

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

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

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

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

### **36. Angajamente, active și datorii contingente**

#### **a) Angajamente, active și datorii contingente**

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

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

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

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

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

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

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

**b) Prețuri de transfer și impozitare**

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

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

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

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

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

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

**37. Rezultatul pe acțiune**

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

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

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

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

**38. Gestionarea capitalului**

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

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

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

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

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

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **38. Gestionarea capitalului (continuare)**

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

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

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

#### **Adecvarea fondurilor proprii**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 38. Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

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

### 39. Instrumente derivate

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

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

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

|                                              | Grup                 |                       |                  | Banca                |                       |                  |
|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------|----------------------|-----------------------|------------------|
| În mii lei                                   | Valoare justă Active | Valoare justă Datorii | Noțional         | Valoare justă Active | Valoare justă Datorii | Noțional         |
| Swap-uri pe rata dobânzii                    | 1.944                | 1.549                 | 363.161          | 858                  | 1.059                 | 197.795          |
| Swap-uri pe valute                           | 72.345               | 25.616                | 1.545.248        | 72.346               | 25.616                | 1.545.248        |
| Contracte forward pe curs de schimb          | 6.638                | 12.014                | 1.777.016        | 6.638                | 12.014                | 1.777.016        |
| <b>Total instrumente financiare derivate</b> | <b>80.927</b>        | <b>39.179</b>         | <b>3.685.425</b> | <b>79.842</b>        | <b>38.689</b>         | <b>3.520.059</b> |

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

### **40. Gestionarea riscului de credit**

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

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

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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

| La cost amortizat<br>În mii lei                                                                           | Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) | Active depreciate la data raportării (Stadiul 3) | Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI) | Total 2022        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| Corporații                                                                                                | 21.285.400                                                                                             | 3.779.978                                                                                                                        | 842.547                                          | 170.694                                            | <b>26.078.619</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                            | 5.957.376                                                                                              | 2.633.620                                                                                                                        | 372.194                                          | 38.206                                             | <b>9.001.396</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                          | 9.311.970                                                                                              | 2.852.090                                                                                                                        | 655.876                                          | 104.061                                            | <b>12.923.997</b> |
| Credite ipotecare                                                                                         | 15.411.073                                                                                             | 1.154.126                                                                                                                        | 174.258                                          | 47.319                                             | <b>16.786.776</b> |
| Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)                          | 2.200.591                                                                                              | 1.771.308                                                                                                                        | 309.403                                          | 6.045                                              | <b>4.287.347</b>  |
| Altele                                                                                                    | 144                                                                                                    | 48.850                                                                                                                           | 12.589                                           | 1.154                                              | <b>62.737</b>     |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>54.166.554</b>                                                                                      | <b>12.239.972</b>                                                                                                                | <b>2.366.867</b>                                 | <b>367.479</b>                                     | <b>69.140.872</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing                     | -975.446                                                                                               | -1.654.600                                                                                                                       | -1.565.957                                       | -82.226                                            | <b>-4.278.229</b> |
| <b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>53.191.108</b>                                                                                      | <b>10.585.372</b>                                                                                                                | <b>800.910</b>                                   | <b>285.253</b>                                     | <b>64.862.643</b> |

**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

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

**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 iunie 2022 sunt prezentate în continuare:

| La cost amortizat                                                                    | Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1) | Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2) | Active depreciate la data raportării (Stadiul 3) | Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI) | Total 2022        |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------|
| <i>În mii lei</i>                                                                    |                                                                                                        |                                                                                                                                  |                                                  |                                                    |                   |
| Corporații                                                                           | 23.067.798                                                                                             | 3.644.239                                                                                                                        | 814.052                                          | 104.231                                            | <b>27.630.320</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                       | 5.078.890                                                                                              | 2.546.583                                                                                                                        | 359.758                                          | 24.204                                             | <b>8.009.435</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                     | 8.456.868                                                                                              | 2.826.167                                                                                                                        | 618.371                                          | 91.502                                             | <b>11.992.908</b> |
| Credite ipotecare                                                                    | 15.035.170                                                                                             | 1.150.532                                                                                                                        | 170.057                                          | 47.224                                             | <b>16.402.983</b> |
| Altele                                                                               | 144                                                                                                    | 39.162                                                                                                                           | 12.530                                           | 289                                                | <b>52.125</b>     |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b> | <b>51.638.870</b>                                                                                      | <b>10.206.683</b>                                                                                                                | <b>1.974.768</b>                                 | <b>267.450</b>                                     | <b>64.087.771</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                        | -946.720                                                                                               | -1.576.892                                                                                                                       | -1.304.476                                       | -52.914                                            | <b>-3.881.002</b> |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>     | <b>50.692.150</b>                                                                                      | <b>8.629.791</b>                                                                                                                 | <b>670.292</b>                                   | <b>214.536</b>                                     | <b>60.206.769</b> |

**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

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

**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

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

**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

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

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

**40. Gestionarea riscului de credit (continuare)**

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

| Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1 | 0 zile            | 1-15 zile      | 16-30 zile    | Total 2021        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------|
| Corporații                                                                                                      | 18.164.093        | -              | -             | <b>18.164.093</b> |
| Întreprinderi mici și mijlocii                                                                                  | 3.742.729         | 18.452         | 392           | <b>3.761.573</b>  |
| Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice                                                | 7.709.667         | 146.987        | 28.862        | <b>7.885.516</b>  |
| Credite ipotecare                                                                                               | 13.836.461        | 194.201        | 45.088        | <b>14.075.750</b> |
| Altele                                                                                                          | 178               | -              | -             | <b>178</b>        |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>                            | <b>43.453.128</b> | <b>359.640</b> | <b>74.342</b> | <b>43.887.110</b> |
| Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor                                                   | -784.778          | -5.410         | -1.164        | <b>-791.352</b>   |
| <b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>                                | <b>42.668.350</b> | <b>354.230</b> | <b>73.178</b> | <b>43.095.758</b> |

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 40. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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

**Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale****41. Achiziție Tiriac Leasing IFN S.A.**

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

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

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

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

**Contraprestația transferată**

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

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

**Active achiziționate și obligații asumate**

Tabelul de mai jos sumarizează sumele recunoscute la data achiziției în ceea ce privește activele achiziționate și obligațiile asumate:

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

Contabilizarea inițială pentru această combinație de întreprinderi în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară (IFRS 3 – Combinări de întreprinderi) este incompletă la sfârșitul perioadei de raportare și, prin urmare, aceste situații financiare consolidate și individuale includ sume provizorii raportate pentru anumite active identificabile achiziționate și datorii asumate.

## **Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

#### *Măsurarea valorii juste*

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

- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – performante:** au fost efectuate ajustări de valoare pentru a reflecta diferențele de rate ale dobânzii (contractuale versus de piață), precum și pierderile de credit așteptate pe întreaga durată pe viață din perspectiva unui participant la piață. Metodologia de evaluare a urmărit cuantificarea eventualelor diferențe între ratele dobânzilor în vigoare și cele existente pe piață la data evaluării;
- **Portofoliul de credite și creanțe din contracte de leasing financiar – neperformante:** analiza valorii juste a creditelor neperformante s-a concentrat pe estimarea ECL, prin care valoarea pierderilor de credit așteptate a fost estimată luând în considerare potențialele recuperări din garanții.
- **Active aferente dreptului de utilizare:** valoarea justă a fost estimată prin aplicarea unor metode de evaluare specifice ținând cont de tipul activului și informațiile disponibile și Decizia managementului legată de beneficiile viitoare pe care le vor aduce activele respective.
- **Credite de la bănci și instituții financiare:** s-au efectuat ajustări pentru a reflecta diferența dintre ratele dobânzii contractuale și cele de pe piață.
- **Datorii de leasing:** în conformitate cu cerințele IFRS 16, valoarea justă a datoriilor de leasing a fost determinată ca fiind valoarea actualizată a plăților de leasing rămase.

#### *Câștig din achiziție negativ sau Fond comercial*

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

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

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

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

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

Ömer TETIK  
*Director General*

George CĂLINESCU  
*Director General Adjunct*

# **Raportul Consolidat al Administratorilor**

**pentru perioada de șase luni încheiată la  
30 iunie 2022**

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

## Date de Identificare ale Emitentului

**Data raportului:** 24 august 2022

**Denumirea societății comerciale:** 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 la 30.06.2022:** 6.311.469.680 lei

**Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise:** Bursa de Valori București

**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., Idea Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., Țiriac Leasing IFN S.A., BT Investments S.R.L., Idea Investments S.A., Idea Broker de Asigurare 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., BT Pensii S.A. și Code Crafters by BT S.R.L..

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, domeniu care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. ("Banca"), Victoriabank S.A. și Idea Bank 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., Idea Leasing IFN S.A., Țiriac Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate care este desfășurată de către BT Asset Management S.A.I. S.A. și administrarea fondurilor de pensii facultative prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,15%.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 73,7% la finele lunii iunie 2022. În prezent BT ocupă primul loc în topul sistemului bancar din România.

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

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

## **I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-iunie 2021**

### **Modificări referitoare la actul constitutiv**

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, s-a decis majorarea capitalului social cu suma de 765.112.650 lei prin emisiunea unui număr de 765.112.650 de noi acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/ acțiune. Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021, în sumă de 765.112.650 lei, prin emiterea unui număr de 765.112.650 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 7.076.582.330 lei, respectiv 7.076.582.330 de acțiuni cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la ONRC au fost finalizate la finalul lunii iunie a anului 2022.

### **Modificări referitoare la Grupul Financiar Banca Transilvania S.A.**

La nivelul subsidiarelor Grupului, modificări relevante au fost următoarele:

#### **BT MICROFINANȚARE IFN S.A.**

- La data de 14.01.2022 a fost numit dl. Szekely Daniel în funcția de administrator, în locul d-lui Dudoiu Andrei, pe mandatul în curs, valabil până la data de 28.06.2022.
- De asemenea, s-a decis reformularea și explicitarea obiectului principal de activitate, astfel:  
*"6492 Alte activități de creditare - microfinanțarea persoanelor juridice.*  
*Obiectul principal de activitate constă în acordarea de credite și poate lua forma:*
  - *Microcredite acordate persoanelor juridice;*
  - *Credite de consum;*

- *Credite ipotecare;*
- *Credite imobiliare;*
- *Finanțarea tranzacțiilor comerciale;*
- *Operațiuni de scontare și forfetare;*
- *Alte activități de creditare."*

și a fost completat și detaliat codul CAEN 6499 din obiectul secundar de activitate, astfel:

*"6499 - alte intermediari financiare n.c.a. - emitere de garanții și asumare de angajamente - dobândirea de participații la capitalul altor entități, precum și activități de factoring".*

- La data de 14.04.2022 s-a decis modificarea și reformularea Actului Constitutiv al societății astfel:
  1. Se reformulează obiectului principal de activitate prevăzut la art. 6 astfel:
    - a. "6492 Alte activități de creditare - microfinanțarea persoanelor juridice."
  2. Se completează obiectul secundar de activitate prevăzut în art.6 cu următoarele:
 

"6492 Alte activități de creditare - credite de consum; credite ipotecare; credite imobiliare; finanțarea tranzacțiilor comerciale; operațiuni de scontare și forfetare; alte activități de creditare,

7311 - Activități ale agențiilor de publicitate - activități de marketing în beneficiul entităților din grup, realizate cu ocazia desfășurării de către societate a activităților de creditare, constând în promovarea serviciilor/produselor oferite de entitățile din grup.
- De asemenea, în aceeași AGA din 14.04.2022 s-a hotărât detalierea atribuției Adunării Generale Ordinare a Actionarilor prevăzută la art. 13 lit.j, care va avea următorul conținut:
 

„j) emisiunea de obligațiuni, exclusiv prin oferte publice adresate investitorilor calificați, în înțelesul legii privind piața de capital”.
- Prin Hotărârea AGEA din 06.06.2022 s-a decis modificarea obiectului secundar de activitate prin eliminarea sintagmei „alte activități de creditare” din explicitarea codului CAEN 6492 - Alte activități de creditare și reformularea Actului Constitutiv al societății în consecință.

#### **ȚIRIAC LEASING IFN S.A.**

- La data de 02.06.2022 , în conformitate cu Closing Certificate, Banca Transilvania S.A. a preluat de la Molesey Holdings Limited și de la Hyundai Auto România S.R.L toate cele 131.264 acțiuni ale Tiriac Leasing IFN S.A., devenind unic acționar al Tiriac Leasing IFN S.A.
- În data de 30.06.2022, acționarul unic Banca Transilvania a decis mutarea sediului social al societății în Cluj-Napoca, str. C. Brâncuși, nr. 74-76, jud. Cluj, deschiderea unui punct de

lucru în București, Bulevardul Expoziției nr. 2, sector 1 și reformularea Actului constitutiv al societății în consecință.

#### **CODE CRAFTERS by BT S.R.L.**

- La data de 10.02.2022 s-a constituit societatea Code Crafters by BT S.R.L, asociați fiind Banca Transilvania S.A. (99.9 %) și BT Investments S.R.L. (0.1 %). Membrii Consiliului de Administrație sunt: dl. Călinescu George (Președinte CA), d-na Nistor Gabriela și dl. Toderici Leontin.

#### **TIMESAFE S.R.L**

De la data de 14.02.2022, societatea Timesafe S.R.L. nu mai face parte din Grupul Financiar Banca Transilvania, urmare a vânzării de către BT Investments S.R.L. a întregii participații deținute (51,12%).

#### **Principalele tranzacții semnificative privind părțile afiliate**

Nu au existat tranzacții între părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primele șase luni ale anului financiar curent. Pentru detalii suplimentare a se consulta Nota 35 din situațiile financiare interimare care însoțesc acest raport.

#### **Managementul riscului**

Conducerea Băncii Transilvania S.A. evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea Băncii, care pot afecta atingerea obiectivelor sale 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 și de contextul geopolitic generat de conflictul ruso-ucrainean:

- Riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările și inflație ridicată, agravate de conflictul și tensiunile existente la nivelul regiunii;
- Creșterea costurilor de finanțare, generat de politicile monetare mai restrictive;
- Creșterea costurilor de producție, în special datorită creșterii costului energiei și a blocajelor globale în aprovizionare;
- Accelerarea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative.

## 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 semestrului I al anului 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

|                                                       | Grup           |                |                |                    |                    |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
| Indicatori (mil.lei)                                  | Iun'22         | Dec'21         | Iun'21         | Iun'22 vs Dec'21 % | Iun'22 vs Iun'21 % |
| Numerar și disponibilități la Banca Centrală          | 17.519         | 18.321         | 18.756         | -4,4%              | -6,6%              |
| Plasamente la bănci                                   | 6.835          | 10.394         | 6.350          | -34,2%             | 7,6%               |
| Instrumente de trezorerie                             | 46.679         | 44.204         | 42.887         | 5,6%               | 8,8%               |
| Credite și avansuri acordate clienților, nete         | 62.189         | 54.630         | 43.076         | 13,8%              | 44,4%              |
| Creanțe din leasing financiar                         | 2.674          | 1.488          | 1.304          | 79,7%              | 105,1%             |
| Active imobilizate                                    | 2.104          | 1.989          | 1.725          | 5,8%               | 22,0%              |
| Alte active                                           | 2.137          | 1.475          | 1.240          | 44,9%              | 72,3%              |
| <b>Total active</b>                                   | <b>140.138</b> | <b>132.501</b> | <b>115.338</b> | <b>5,8%</b>        | <b>21,5%</b>       |
| Depozite de la clienți                                | 110.929        | 108.022        | 97.166         | 2,7%               | 14,2%              |
| Depozite de la bănci                                  | 1.465          | 1.024          | 770            | 43,0%              | 90,1%              |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 12.642         | 7.930          | 1.675          | 59,4%              | 654,7%             |
| Datorii subordonate                                   | 1.776          | 1.762          | 1.693          | 0,8%               | 4,9%               |
| Alte datorii                                          | 3.350          | 3.199          | 2.794          | 4,7%               | 19,9%              |
| <b>Total datorii</b>                                  | <b>130.162</b> | <b>121.937</b> | <b>104.098</b> | <b>6,7%</b>        | <b>25,0%</b>       |
| Capitaluri proprii                                    | 9.976          | 10.564         | 11.240         | -5,6%              | -11,2%             |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>            | <b>140.138</b> | <b>132.501</b> | <b>115.338</b> | <b>5,8%</b>        | <b>21,5%</b>       |

|                                                       | Bancă          |                |                |                    |                    |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|--------------------|
| Indicatori (mil.lei)                                  | Iun'22         | Dec'21         | Iun'21         | Iun'22 vs Dec'21 % | Iun'22 vs Iun'21 % |
| Numerar și disponibilități la Banca Centrală          | 15.928         | 16.764         | 17.724         | -5,0%              | -10,1%             |
| Plasamente la bănci                                   | 7.580          | 9.613          | 5.716          | -21,1%             | 32,6%              |
| Instrumente de trezorerie                             | 45.507         | 42.786         | 41.615         | 6,4%               | 9,4%               |
| Credite și avansuri acordate clienților, nete         | 60.207         | 52.239         | 42.658         | 15,3%              | 41,1%              |
| Active imobilizate                                    | 2.720          | 2.429          | 2.096          | 12,0%              | 29,8%              |
| Alte active                                           | 1.900          | 1.232          | 1.104          | 54,2%              | 72,1%              |
| <b>Total active</b>                                   | <b>133.842</b> | <b>125.062</b> | <b>110.912</b> | <b>7,0%</b>        | <b>20,7%</b>       |
| Depozite de la clienți                                | 107.895        | 102.698        | 94.406         | 5,1%               | 14,3%              |
| Depozite de la bănci                                  | 1.280          | 952            | 763            | 34,4%              | 67,7%              |
| Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare | 11.469         | 7.458          | 1.262          | 53,8%              | 809,0%             |
| Datorii subordonate                                   | 1.721          | 1.706          | 1.690          | 0,9%               | 1,9%               |
| Alte datorii                                          | 2.845          | 2.894          | 2.544          | -1,7%              | 11,8%              |
| <b>Total datorii</b>                                  | <b>125.210</b> | <b>115.709</b> | <b>100.665</b> | <b>8,2%</b>        | <b>24,4%</b>       |
| Capitaluri proprii                                    | 8.631          | 9.353          | 10.248         | -7,7%              | -15,8%             |
| <b>Total datorii și capitaluri proprii</b>            | <b>133.842</b> | <b>125.062</b> | <b>110.912</b> | <b>7,0%</b>        | <b>20,7%</b>       |

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2022, activele Grupului depășesc 140 de miliarde lei, în creștere cu 5,8% față de finalul anului trecut și cu 21,5% față de finalul lunii iunie 2021. În același timp, activele Băncii înregistrează o creștere de 7,0% față de finalul anului precedent, respectiv 20,7% față de iunie 2021, depășind 133,8 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, portofoliul de credite a înregistrat o creștere de 15,6%, respectiv 46,2% comparativ cu finalul anului 2021, respectiv finalul lunii iunie 2021. Evoluția pozitivă a fost determinată în principal de creșterea portofoliului de credite gestionat de Bancă, +15,3% față de finalul anului precedent și +41,1% comparativ cu finele aceleași perioade din 2021. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii iunie 2022 reprezintă 60,2 miliarde lei, toate segmentele de business înregistrând o evoluție pozitivă față de finalul anului precedent.

La nivel de Grup, pe segmentul retail soldul creditelor nete a crescut cu 4,3% față de sfârșitul anului precedent, iar în ce privește creditele acordate companiilor, pe toate segmentele s-a înregistrat o activitate extrem de dinamică, susținută în principal de segmentele Large Corporate (22,1% vs 31.12.2021) și IMM (+21,3% vs 31.12.2021).

În anul 2022, BT a fost cel mai important partener în programele de sprijin guvernamental IMM Invest și AGRO IMM Invest, dar și în alte scheme de garantare pentru IMM-uri lansate în anul curent.

În perioada ianuarie – iunie 2022 au fost acordate peste 139.000 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii iunie 2022 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 99 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 3,9 miliarde lei la sfârșitul semestrului încheiat.

Rata expunerilor neperformante NPE conform EBA este de 2,55% la 30 iunie 2022 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a expunerilor neperformante conform EBA este de 180%.

**Numerarul și disponibilitățile** la Banca Centrală reprezintă la 30 iunie 2022 la nivel de Grup aproximativ 13% din activele totale, respectiv 12% la nivel de Bancă, soldurile acestor elemente fiind în scădere față de finele anului 2021, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au scăzut cu aproximativ 4,4% și 6,6% față de finalul lui 2021 și respectiv față de 30 iunie 2021, ajungând la 17.519 milioane lei. La

nivel de Bancă s-a înregistrat o scădere de aproximativ 5,0% față de 31 decembrie 2021, iar față de 30 iunie 2021 o scădere de 10,1%, astfel, la 30 iunie 2022 soldul a ajuns la 15.928 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de peste 72%.

**Plasamentele la bănci** la finalul lunii iunie 2022, s-au diminuat atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă cu 34,2% și, respectiv 21,1% față de 31 decembrie 2021. Comparativ cu 30 iunie 2021 s-a înregistrat o creștere de 7,6% pentru Grup, respectiv 32,6% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de evoluția soldului conturilor curente la alte bănci, volumul plasamentelor la instituțiile de credit dar și de volumul operațiunilor de reverse repo și creditele 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 instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat cu o pondere de peste 52% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 18% din activele Grupului și Băncii la sfârșitul semestrului I 2022.

Față de 31 decembrie 2021, instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 6% atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă, iar față de 30 iunie 2021 s-au majorat cu aproximativ 9%, atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, ajungând la 46.679 milioane lei la nivel de Grup, respectiv la 45.507 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 este reprezentată de depozitele clienței, ponderea din totalul datoriilor în cele trei perioade analizate fiind în scădere de la 93% la 85%. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 110.929 milioane lei la 30 iunie 2022, în creștere cu 2,7% față de finalul anului precedent și cu 14,2% față de 30 iunie 2021. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 107.895 milioane lei la 30 iunie 2022, în creștere cu 5,1% față de finalul anului precedent și cu 14,3% față de 30 iunie 2021.

Atât pentru Grup cât și pentru Bancă, aproximativ 66% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice iar aproximativ 34% economiile persoanelor juridice. Ponderea

conturilor curente este de 63% în timp ce depozitele la termen reprezintă 35% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 30 iunie 2022.

**Raportul credite-depozite** la nivel de Bancă este de 59,40% la sfârșitul semestrului I 2022, volumul creditelor brute fiind de 64,1 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la cliență sunt de 107,9 miliarde lei.

**Capitalurile proprii** ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.06.2022 totalizează 8.631 milioane lei, în scădere cu 7,7% față de sfârșitul anului trecut, când însumau 9.353 milioane lei, evoluție determinată de reducerea rezervelor din reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în contextul creșterii accelerate a randamentelor.

**Solvabilitatea** Băncii calculată la 30 iunie 2022, luând în considerare profitul cumulat al primelor șase luni ale anului 2022 este de 22,39%, 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 șase luni din anul 2022, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

| Indicatori (mil.lei)                                                                                                                                           | Grup         |              |                    | Bancă        |              |                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------------|--------------|--------------|--------------------|
|                                                                                                                                                                | Iun'22       | Iun'21       | Iun'22 vs Iun'21 % | Iun'22       | Iun'21       | Iun'22 vs Iun'21 % |
| Venituri nete din dobânzi                                                                                                                                      | 2.031        | 1.529        | 32,9%              | 1.695        | 1.357        | 24,9%              |
| Venituri nete din speze și comisioane                                                                                                                          | 551          | 447          | 23,3%              | 466          | 382          | 21,9%              |
| Venit net din tranzacționare                                                                                                                                   | 381          | 262          | 45,6%              | 358          | 204          | 75,9%              |
| Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global                                         | -70          | 129          | -154,5%            | -71          | 127          | -155,7%            |
| Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere                            | -52          | 55           | -195,8%            | -78          | 93           | -183,5%            |
| Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție                                                                                            | -151         | -88          | 70,9%              | -144         | -82          | 75,0%              |
| Alte venituri din exploatare                                                                                                                                   | 145          | 77           | 88,4%              | 111          | 88           | 25,1%              |
| <b>Total venituri operaționale</b>                                                                                                                             | <b>2.834</b> | <b>2.410</b> | <b>17,6%</b>       | <b>2.338</b> | <b>2.170</b> | <b>7,7%</b>        |
| Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare | -179         | -113         | 58,5%              | -99          | -121         | -17,7%             |

|                                                          | Grup          |               |                    | Bancă         |               |                    |
|----------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------------|---------------|---------------|--------------------|
| Indicatori (mil.lei)                                     | Iun'22        | Iun'21        | Iun'22 vs Iun'21 % | Iun'22        | Iun'21        | Iun'22 vs Iun'21 % |
| Cheltuieli cu personalul                                 | -819          | -651          | 25,8%              | -694          | -581          | 19,5%              |
| Cheltuieli cu amortizarea                                | -188          | -178          | 5,9%               | -168          | -174          | -3,5%              |
| Alte cheltuieli operaționale                             | -446          | -304          | 46,9%              | -352          | -259          | 36,1%              |
| <b>Total cheltuieli operaționale</b>                     | <b>-1.633</b> | <b>-1.246</b> | <b>31,1%</b>       | <b>-1.313</b> | <b>-1.134</b> | <b>15,8%</b>       |
| <b>Profitul înainte de impozit</b>                       | <b>1.201</b>  | <b>1.164</b>  | <b>3,2%</b>        | <b>1.025</b>  | <b>1.036</b>  | <b>-1,1%</b>       |
| Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit               | -155          | -149          | 4,0%               | -118          | -135          | -12,8%             |
| <b>Profitul exercițiului financiar</b>                   | <b>1.046</b>  | <b>1.015</b>  | <b>3,1%</b>        | <b>907</b>    | <b>901</b>    | <b>0,7%</b>        |
| Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii         | 1.008         | 1.001         | 0,6%               | 907           | 901           | 0,7%               |
| Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează | 39            | 14            | 172,7%             |               |               |                    |
| <b>Profitul exercițiului financiar</b>                   | <b>1.046</b>  | <b>1.015</b>  | <b>3,1%</b>        | <b>907</b>    | <b>901</b>    | <b>0,7%</b>        |

**Profitul brut** înregistrat de Grup aferent primelor șase luni ale 2022 este de 1.201 milioane lei, în creștere cu 3,2% față de aceeași perioadă a anului 2021, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 1.025 milioane lei, cu o ușoară scădere de 1,1% față de perioada similară din 2021. Această scădere, la nivel de Bancă, vine în principal din înregistrarea unui ritm de creștere a veniturilor operaționale mai mic decât ritmul de creștere a cheltuielilor operaționale, ca urmare a presiunile inflaționiste care au afectat reevaluarea instrumentelor de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Astfel, **profitul net** obținut de Banca Transilvania la 30.06.2022, în sumă de 907 milioane lei, este cu 0,7% mai mare față de aceeași perioadă a anului 2021, când însuma 901 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică pozitivă, profitul net fiind la 30.06.2022 în sumă de 1.046 milioane lei, comparativ cu aceeași perioadă a anului 2021 când era de 1.015 milioane lei.

**Veniturile nete din dobânzi** au înregistrat o creștere substanțială de aproximativ 33% la nivel de Grup și 25% la nivel de Bancă, evoluție bazată atât pe rate de piață mai mari (media ROBOR la 3 luni și ROBOR la 6 luni a depășit 4% în semestrul I 2022 comparativ cu semestrul I 2021 când era sub 2%), cât și pe un volum crescut al acordărilor de credite.

Categoria **veniturilor nete din comisioane** în primele șase luni din 2022 arată o creștere semnificativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu peste 23%, respectiv aproximativ 22% față de aceeași perioadă a anului 2021, ca urmare a creșterii numărului de tranzacții cu 29%.

**Venitul net din tranzacționare** a fost cu 45,6% mai mare decât în perioada similară a anului trecut la nivel de Grup, și 75,9% la nivel de Bancă. Majorarea veniturile nete din instrumente

derivate, precum și creșterea numărului de tranzacții de schimb valutar și creșterea cursului valutar au influențat semnificativ această evoluție pozitivă.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului semestru din 2022 la 2.834 milioane lei la nivel de Grup și la 2.338 milioane lei la nivel de Bancă, cu 17,6% și respectiv 7,7% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

**Cheltuielile operaționale** s-au majorat comparativ cu cele raportate în perioada similară din anul 2021, prin urmare totalul cheltuielilor operaționale la nivel de Grup a fost cu 31,1% mai mari decât în primele șase luni din 2021, iar la nivel de Bancă cu 15,8% mai mari. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost determinată atât de creșterea cheltuielilor cu personalul (25,8%), având în vedere creșterea bazei de angajați, tensiunile din piața forței de muncă și mediul inflaționist, cât și de creșterea altor cheltuieli operaționale (46,9%).

**Rezultatul operațional.** În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 50,37%, în creștere față de nivelul de 45,82% raportat pentru primele șase luni din 2021.

**Rezultatul pe acțiune** la șase luni 2022 respectiv la șase luni 2021 recalculat cu majorarea de capital social realizată în luna iulie 2022, se prezintă astfel:

| Indicatori                                           | Grup<br>Iun'22   | Grup<br>Iun'21   | Iun'22 vs<br>Iun'21% | Bancă<br>Iun'22 | Bancă<br>Iun'21 | Iun'22 vs<br>Iun'21% |
|------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------------|-----------------|-----------------|----------------------|
| <b>Profitul exercițiului financiar<br/>(mii lei)</b> | <b>1.046.479</b> | <b>1.015.492</b> | <b>3,1%</b>          | <b>907.003</b>  | <b>901.035</b>  | <b>0,7%</b>          |
| Rezultatul pe acțiune de bază                        | 0,1427           | 0,0496           | 187.6%               | -               | -               | -                    |
| Rezultatul pe acțiune diluat                         | 0,1427           | 0,0496           | 187.6%               | -               | -               | -                    |

### Alte detalii legate de activitatea din primul semestru al acestui an:

Unul din principalele domenii în care Banca Transilvania a investit și continuă să investească constă în 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 .

Aceste investiții au făcut din Banca Transilvania un lider de piață în domeniul cardurilor, cu 5 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 586.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5 milioane carduri au crescut cu 36% față de aceeași perioadă a anului trecut (S1 2021).

BT are peste 3 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 80% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare a băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca a ajuns la peste 2,5 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 semestrul 1 2022 față de semestrul 1 2021, ajungând la 53 milioane.

Banca deține la 30 iunie 2022 o rețea de 1,806 ATM-uri, din care 577 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 513 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, 90.474 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 47.771 de comercianți utilizatori de e-commerce.

De 3 ori mai multe interacțiuni în S1 2022 a.c. 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 900,000 în primul semestru.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 1,88 milioane în semestrul 1 din acest an, cu 4% mai mare față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 45% față de semestrul 1 a anului 2021.

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

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 iunie 2022 a fost de 8.964 angajați (31 decembrie 2021: 8.651 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 acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), calculat conform cerințelor introduse de Basel III, a înregistrat valoarea de 306,39% la data de 30.06.2022, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%.

## **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 comunicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) numărul de companii nou înființate s-a diminuat cu 6,5% an/an la 62,8 mii în perioada ianuarie – mai 2022, pe fondul intensificării gradului de incertitudine, în contextul acumulării de presiuni inflaționiste și deteriorării percepției de risc după declanșarea evenimentelor din Ucraina.
- Datele Oficiului Național al Registrului Comerțului indică și creșterea numărului de firme intrate în insolvență cu 11,4% an/an la 2.808 în primele cinci luni ale anului curent.
- În intervalul ianuarie – iunie 2022 Banca Națională a României (BNR) a decis majorarea ratei de dobândă de referință de la 1,75% la 3,75%, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre intervalul țintă. Banca centrală a menținut însă nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit, la 8%, respectiv 5%. Totodată, BNR a reluat cumpărările de titluri de stat de pe piața secundă, fiind înregistrate volume de 367,3 milioane RON în martie, respectiv 36,6 milioane RON în mai, în contextul riscurilor de fragmentare în mecanismul de transmisie a politicii monetare.
- Conform statisticilor Băncii Naționale a României (BNR) soldul creditului neguvernamental total s-a majorat cu 2,2% lună/lună și cu 17,5% an/an la 352,8 miliarde RON în iunie, pe fondul continuării relansării economice post-pandemie și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare.
- Se evidențiază creșterea soldului creditului neguvernamental denominat în valută, cu un ritm lunar de 4,7% și cu 13,7% an/an, la 98,6 miliarde RON în a șasea lună din 2022.
- Totodată, soldul creditului neguvernamental denominat în RON a urcat cu un ritm lunar de 1,3% și cu 19% an/an la 254,2 miliarde RON în iunie.
- În abordarea alternativă, soldul creditului acordat companiilor s-a majorat cu 13,8% ytd la 181,9 miliarde RON, iar creditul direcționat populației a urcat cu 4,0% ytd la 170,9 miliarde RON în primul semestru din 2022.
- Statisticile băncii centrale exprimă și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu un ritm lunar de 0,01% și cu 9,8% an/an la 481,1 miliarde RON în iunie.
- În perioada ianuarie – iunie 2022 depozitele companiilor au urcat cu 1,2% ytd la 197,7 miliarde RON, iar depozitele populației au scăzut cu 0,2% ytd la 283,4 miliarde RON.
- La sfârșitul lunii iunie 2022 raportul credite-depozite s-a situat la 73,3%, maximul din februarie 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 2.104 milioane lei la 30 iunie 2022, față de 1.989 milioane lei la 31 decembrie 2021, respectiv 1.725 milioane lei la 30 iunie 2021. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 5,8% față de finalul anului precedent și de 22,0% față de 30 iunie 2021.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.720 milioane lei la 30 iunie 2022, față de 2.429 milioane lei la 31 decembrie 2021, respectiv 2.096 milioane lei la 30 iunie 2021. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate au înregistrat o creștere de 12,0% față de finalul anului precedent și o creștere semnificativă de 29,8% față de 30 iunie 2021.

La nivel de Grup variația activelor imobilizate a fost determinată în principal de categoria imobilizărilor corporale și investiții imobiliare, iar la nivel de Bancă de categoria investițiilor în participații.

### **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 iunie 2022. Datele prezentate referitoare la încheierea semestrului I 2022, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare; Regulamentul UE nr. 575/2013 cu modificările și completările ulterioare, Regulamentul BNR nr.5/2013 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 cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

### **3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea băncii**

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

Nu este cazul.

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

La Adunările Generale Ordinare și Extraordinare ale Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 28.04.2022, au fost adoptate următoarele hotărâri:

- Majorarea capitalului social cu suma de 765.112.650 lei prin emisiunea a 765.112.650 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 (zero) lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul).

Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021, în sumă de 765.112.650 lei, prin emiterea unui număr de 765.112.650 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare stabilită de AGA (13 iulie 2022).

| Surse pentru majorarea capitalului social                           | Sume (lei)  |
|---------------------------------------------------------------------|-------------|
| Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021 | 765.112.650 |

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 13 iulie 2022, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula  $100 \times (765.112.650 / 6.311.469.680 \text{ lei})$ . Majorarea capitalului social se va realiza pentru susținerea activității curente a societății.

- Aprobarea consolidării valorii nominale a unei acțiuni Banca Transilvania S.A., de la 1 leu/acțiune la 10 lei/acțiune, prin creșterea valorii nominale a acțiunilor concomitent cu reducerea numărului total de acțiuni (10 acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune = 1 acțiune cu valoare nominală de 10 lei/acțiune), precum și stabilirea unui preț în valoare de 2,5273 lei/acțiune (având la data de înregistrare valoarea nominală de 1 leu) pentru compensarea fracțiilor de acțiuni rezultate conform formulei de calcul detaliate în documentul de informare, în acord cu prevederile legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârii, inclusiv în vederea aprobării documentației specifice.

Aprobarea datei de 17 august 2022 ca dată de înregistrare (data plății fiind următoarea zi lucrătoare conform prevederilor legale aplicabile) și a ex-date – 16 august 2022, pentru consolidarea valorii nominale a acțiunilor Băncii Transilvania.

- Aprobarea distribuirii dividendelor din profitul anului 2021, în sumă de 800.000.000 lei, fiind acordată ca dividende în numerar. Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune de 0,1267533618 lei. Aprobarea datei de 16 iunie 2022 ca dată a plății pentru plata dividendelor.

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

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 28 aprilie 2022, s-a decis alegerea noului Consiliu de Administrație pentru mandatul 2022 – 2026, acesta urmând a avea următoarea componență: Horia Ciorcilă, Thomas Grasse, Ivo Gueorguiev, Vasile Puscaș, Mirela-Ileana Bordea, Florin Predescu-Vasvari, Lucyna Stanczak-Wuczynska.

La nivelul conducerii executive, a avut loc încetarea mandatului de conducator a doamnei Mihaela Nadașan ca urmare a intervenirii decesului. La fel, a avut loc numirea de catre Consiliul de Administratie al băncii a doamnei Ioana-Mihaela Ilaș în funcția de Director General Adjunct Retail Banking (în curs de aprobare BNR).

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări.

## **4. Tranzacții semnificative**

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 primul semestru din 2022.

## **5. Concluzii**

Conform ultimului raport al Băncii Naționale Române asupra stabilității financiare din iunie 2022, piețele financiare au fost marcate de incertitudini importante generate de conflictul dintre Rusia și Ucraina, evoluțiile piețelor produselor energetice, dar și de înăsprirea condițiilor financiare cauzată, în principal, de creșterea accelerată a ratei inflației atât în economiile emergente, cât și în cele dezvoltate, în special pe fondul majorării semnificative a prețurilor la gaze naturale, energiei electrice și blocajelor apărute în lanțurile de aprovizionare.

În contextul evenimentelor de pe plan internațional, evaluările privind riscurile sistemice au fost înăsprițe pentru anumite categorii, în timp ce perspectivele pentru perioada următoare sunt mixte.

Având în vedere aceste aspecte, BNR a luat măsuri prin creșterea secvențială a ratei-cheie până la 4,75%, reluarea relaxării cantitative și furnizarea de lichidități prin intermediul facilității de Lombard.

La sfârșitul primelor șase luni ale anului 2022, în pofida contextului macroeconomic dificil indus de războiul din Ucraina, Banca Transilvania a raportat o performanță financiară peste așteptări, finanțând consistent populația și companiile și crescând volumul operațiunilor procesate, reușind astfel să genereze în continuare economii de scară pentru clienți. Portofoliul de clienți BT este în continuă expansiune, depășind 3,7 milioane clienți la sfârșitul semestrului I 2022 (+3% față de 31 decembrie 2021), iar numărul de împrumuturi noi acordate a fost de peste 139.000 (cu 22% mai multe decât în aceeași perioadă a anului 2021), valoarea lor fiind de aproximativ 14,2 miliarde lei (+58% față de valoarea acordărilor în primele șase luni ale 2021).

Prin înființarea propriei companii de tehnologie Code Crafters, activitatea căreia a început în aprilie 2022, cu echipa formată din persoane cu experiență solidă atât în firme de tehnologie și outsourcing, cât și în banking, BT a făcut un pas mare în direcția realizării obiectivelor strategice în domeniul digitalizării și anume continuarea dezvoltării unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificare procese, precum și continuarea dezvoltării de fluxuri de interacțiune cu clienții, complet digitalizate.

În 2022, Banca a fost cel mai important partener în programele de sprijin guvernamental IMM Invest și AGRO IMM Invest, dar și în alte scheme de garantare pentru IMM-uri lansate în anul curent precum RURAL INVEST, IMM PROD și GARANT CONSTRUCT, cu o valoare total finanțată de peste 2,8 miliarde lei în primul semestru prin aceste programe care se caracterizează prin garanții de stat și dobânzi subvenționate.

Prioritatea numărul unu a Băncii Transilvania a fost și rămâne în continuare susținerea businessurilor, cu focus inclusiv pe afacerile mici și participarea activă în programele de susținere a economiei românești (IMM Invest, Noua Casă, Programul de granturi acordate de Uniunea Europeană).

### **Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare**

La Adunările Generale Ordinare și Extraordinare ale Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 28.04.2022, s-a aprobat majorarea capitalului social cu suma de 765.112.650 lei (13 iulie 2022 fiind data de înregistrare), precum și consolidarea valorii nominale de la 1 lei/acțiune la 10 lei/acțiune (17 august 2022 fiind data de înregistrare), mai multe informații fiind prezentate în secțiunea 3.2. din prezentul raport.

**ANEXE:** Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare consolidate și individuale interimare, simplificate, pentru data de 30 iunie 2022, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
  - Situația profitului sau pierderii și alte elemente ale rezultatului global consolidat și individual;
  - Situația consolidată și individuală a poziției financiare;
  - Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
  - Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situațiile financiare consolidate și individuale sumarizate;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente semestrului I 2022;

**MENTIUNE:** Informațiile financiare pentru perioada încheiata la 30 iunie nu sunt auditate și nici revizuite.

**PREȘEDINTE C.A.**  
**HORIA CIORCILĂ**

**DIRECTOR GENERAL**  
**ÖMER TETİK**

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE  
30.06.2022**

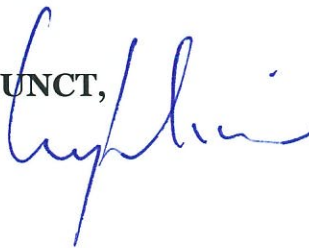
| <b>Explicații</b>       | <b>Nr. Persoane</b> | <b>Nr. Acțiuni</b>   | <b>Procent %</b> |
|-------------------------|---------------------|----------------------|------------------|
| <b>CAPITAL ROMÂNESC</b> | <b>43.018</b>       | <b>4.652.821.270</b> | <b>73,72</b>     |
| persoane fizice         | 42.261              | 1.406.727.635        | 22,29            |
| persoane juridice       | 757                 | 3.246.093.635        | 51,43            |
| <b>din care SIF</b>     | <b>5</b>            | <b>1.167.125.800</b> | <b>19,49</b>     |
| <b>CAPITAL STRĂIN</b>   | <b>1047</b>         | <b>1.658.648.410</b> | <b>26,27</b>     |
| persoane fizice         | 788                 | 67.185.381           | 1,06             |
| persoane juridice       | 259                 | 1.591.463.029        | 25,22            |
| <b>TOTAL</b>            | <b>44.065</b>       | <b>6.311.469.680</b> | <b>100</b>       |

## DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr.30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 30 iunie 2022 și confirmăm că :

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 30.06.2022;
- b) Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, întocmite la 30.06.2022, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit sau pierdere a Băncii Transilvania S.A.;
- c) Banca Transilvania S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul interimar a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și prezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT,  
GEORGE CĂLINESCU**



24.08.2022