



THE YEAR OF DOING

**Raportul Administratorilor
2022**

Mesajul BT pentru acționari

Stimați acționari,

După Anul Relansării (2021), în care ne-am propus să fim cât mai proactivi și să jucăm un rol major în susținerea firmelor, oamenilor și economiei, 2022 a fost pentru Grupul Financiar Banca Transilvania **The Year of Doing**. A fost un an complicat, marcat de războiul din Ucraina și de multiple incertitudini în plan economic, generate de inflație și de criza energetică, iar noi la BT am demonstrat că putem face o execuție foarte bună.



În ciuda acestui context dificil, economia României a traversat cu bine această perioadă. Banca Transilvania a continuat să fie cel mai mare susținător financiar al României și să investească în tehnologie, digitalizare și infrastructură. Am consolidat poziția băncii și a Grupului Financiar BT pe piață și am făcut pasul strategic în domeniul leasing printr-o achiziție care va permite Grupului BT să se implice direct într-un model de afaceri de nișă care face diferența pe piața auto, dar și să își întărească poziția cu servicii de finanțare alternative.

Rezultatele noastre pe 2022 sunt pozitive. Activele Grupului Financiar BT au ajuns la 140,5 miliarde lei. Profitul net consolidat al Grupului Financiar BT este de 2.488,4 milioane lei, din care cel al băncii, de 2.178,0 milioane lei. Profitul operațional al băncii a crescut la 2.698,7 milioane lei. Banca a acordat peste 260.000 de credite anul trecut și a ajuns la peste 1,14 milioane de credite în sold. Numărul de clienți activi a continuat să crească: peste 3,9 milioane de clienți lucrează cu BT, dintre care 3,5 milioane sunt persoane fizice și 400.000 sunt companii. De asemenea, ne bucurăm să fim cel mai mare partener al programelor guvernamentale lansate în 2022, cu o valoare totală finanțată de peste 3,3 miliarde lei.

De asemenea, am continuat să fim preocupați de introducerea criteriilor ESG în activitatea băncii și în relația noastră cu acționarii, clienții, angajații. Ca lider pe piața financiară din România, angajamentul nostru ferm este, în continuare, promovarea și implementarea conceptului sustainable banking, pentru a fi un trend setter, un exemplu de bune practici privind ESG.

2022 confirmă așteptările noastre, ca rezultate ale băncii și sunt baza planurilor ambițioase pentru viitor. Tot în 2022 și-a început mandatul Consiliul de Administrație BT 2022 – 2026, cu membri pe care în aveam deja în echipa CA, dar și cu membri noi, iar sub coordonarea acestuia, Grupul Financiar Banca Transilvania țintește poziția de lider în toate segmentele de activitate, creștere organică, noi achiziții, continuarea digitalizării și creșterea sinergiei dintre companiile sale. Suntem atenți și preocupați de evenimentele geopolitice și macroeconomice, dar în același timp rămânem deschiși la eventuale oportunități.



Mulțumim tuturor pentru încredere.

Horia Ciorcilă

Președinte, Consiliul de Administrație

Ömer Tetik

Director General

1. Modelul de business și top managementul BT

Consiliul de Administrație
Comitetul Conducătorilor
Brandul Banca Transilvania

2. 2022, The Year of Doing

Climatul macroeconomic
Sistemul bancar din România
Impactul BT în economie și societate în 2022. Infografic
Premiere BT în 2022
Banca Transilvania, prin ochii clienților și angajaților
Premii și recunoașteri

3. Banca Transilvania & acționarii

Comunicarea BT cu acționarii
25 de ani pe piața de capital. Povestea BT la BVB
Banca Transilvania pe piața de capital în 2022
Calendarul de comunicare financiară 2023
Propuneri pentru repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2022

4. Grupul Financiar Banca Transilvania

Achiziții, integrări, fuziuni și lansarea companiei de tehnologie a Grupului BT
Rezultate financiare. Sinteză
Comaniile Grupului Financiar BT
Banca Transilvania S.A.
BT Capital Partners S.A.
BT Asset Management SAI S.A.
BT Pensii
BT Microfinanțare IFN S.A.
BT Leasing Transilvania IFN S.A.
BT Direct IFN S.A.
BT Building S.R.L.
Improvement Credit Collection S.R.L.
BT Leasing MD S.R.L.
Victoriabank S.A.
Idea Bank S.A.
Code Crafters

Realizarea strategiei în 2022

Noi obiective strategice

Plan de dezvoltare pentru 2023

Propuneri privind poziția financiară și Contul de profit și pierdere 2023

5. Raportul managementului

Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania

Situația poziției financiare a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar Banca Transilvania

Situația Contului de profit și pierdere

Indicatori de prudență bancară

Performanța segmentelor de business ale băncii

Clienți Corporativi Mari

Clienți Corporativi Medii

Clienți IMM

Clienți Micro Business

Clienți persoane fizice

Trezorerie

6. Sustenabilitate & ESG

Recunoașterea BT în domeniul ESG și al sustenabilității

Angajamentul BT pentru creștere responsabilă

Analiza de materialitate

7. Oamenii de la BT. Managementul resurselor umane

Cifrele înseamnă oameni

Cultură și climat organizațional

Dezvoltare personală

Evaluarea performanței

Beneficii

Recrutare

Politica de remunerare

8. Managementul riscului

Riscul de credit

Riscul de lichiditate și de finanțare

Riscul operațional

Riscul de piață

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
Riscul reputațional
Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
Riscul strategic
Riscul sistemic
Riscul de conformitate
Adecvarea capitalului
Auditul intern și extern

9. Guvernanța corporativă

Consiliul de Administrație
Comitetele Consiliului de Administrație BT
Comitetul de Audit
 Raportul Comitetului de Audit 2022
Comitetul de Remunerare și Nominalizare
 Raportul Comitetului de Remunerare și Nominalizare 2022
Comitetul de Administrare a Riscurilor
 Raportul Comitetului de Administrare a Riscurilor 2022
Comitetul Conducătorilor
Comitetul pentru Administrarea Activelor și Datoriilor
Comitetul de Achiziții
Comitetul de Resurse Umane
Comitetul de Politică și Aprobare Credite din Centrala BT
Comitetele de Credite și Risc din Centrala BT
Comitetele specifice activității Departamentului Remediere Credite și Direcției
Workout, Insolvență și Faliment
Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active
Comitetul Special de Aprobare a Declanșării Executării Silite/Trecerii în litigiu
Comitetul de Credit Instituții Financiare
Comitetul de Credit și Risc - sucursale
Comitetul de Monitorizare a Datelor și Business Intelligence
Comitetul de Risc Operațional
Comitetul de Control Linia 2
Politica Grupului BT privind diversitatea
Principii privind respectarea drepturilor omului
Practici privind combaterea corupției și a dării de mită
Protecția împotriva activităților de spălare a banilor

Concluzii

Resurse suplimentare

Anexe

CAPITOLUL 1

Modelul de business și top managementul BT

- Consiliul de Administrație
- Comitetul Conducătorilor
- Brandul Banca Transilvania

MODELUL DE BUSINESS

Ce facem noi la BT este important pentru ascensiunea întregii economii și are legătură cu milioane de oameni. Suntem bancă universală, cu soluții pentru persoane fizice și companii.

Contribuim la creșterea gradului de bancarizare, la digitalizarea țării și la crearea de locuri de muncă. Creăm valoare pentru stakeholderii noștri. Susținem România.

Valoarea oferită clienților	Contribuim la prosperitatea oamenilor și a companiilor. Susținem planuri și idei, prin soluții digitale, proximitate, expertiză, consultanță, produse și servicii personalizate, precum și prin contribuția la incluziune financiară.		
Resurse	Angajații, capitaluri proprii, venituri din dobânzi, comisioane etc. Parteneriate cu instituții de finanțare, rețea, bancomate, POS-uri, aplicații, brand awareness		
Segmente de clienți	<p>Persoane fizice – Abordare Freemium</p> <p>Free – produse de bază accesate de marea masă de clienți (conturi curente, carduri de debit, pachete de produse și servicii de bază). Abordarea asigură o masă critică de clienți care pot fi ulterior abordați pentru cross/up-selling.</p> <p>Premium – produse și servicii solicitate suplimentar, contra cost (carduri de credit, BT24, NeoBT, abonamente la pachetele de soluții financiare).</p>	<p>Companii – Abordare segmentată</p> <p>Specializare pe segmente de business în funcție de mărimea afacerii (Large Corporate, MidCorporate, IMM, micro, start-up-uri) și de domeniu: medici și agribusiness.</p> <p>Prin specializare, creștem competențele, dezvoltăm relația cu clienții și contribuim la construirea celui mai mare ecosistem de susținere a antreprenorilor din România.</p>	
Relația cu clienții	Ofertă integrată: banking, microfinanțare, consumer finance, leasing, asset management, brokeraj etc. Consultanță & suport în sucursale/agenții (inclusiv prin agenții BT Dialog, dedicate consultanței) și call center, suport prin chatboți, aplicații, servicii personalizate, social media		
Canale omnichannel	Sucursale/agenții, call center, aplicații, chatboți, bancomate multifuncționale și site-ul BT		
Activități-cheie	BT este o bancă universală care se adresează tuturor segmentelor de clienți și liniilor de business din sectorul financiar.		
Parteneri-cheie	Furnizori de servicii, soluții și tehnologii, fintech-uri, asociații, autorități, consultanți		
Structura de cost	Tehnologie și digitalizare, modernizare sedii, impozite și taxe		
Venituri	Dobânzi, comisioane		
Pilonii modelului de business	Susținem antreprenorii	Creștere responsabilă	Non-stop banking

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE



Horia Ciorcilă
Președinte
Consiliul de Administrație



Thomas Grasse
Vicepreședinte
Consiliul de Administrație



Ivo Gueorguiev
Membru Independent
Neexecutiv



Vasile Pușcaș
Membru Independent
Neexecutiv



Mirela Bordea
Membru Independent
Neexecutiv



**Lucyna
Stanczak-Wuczynska**
Membru Independent
Neexecutiv



Florin Predescu Vasvari
Membru Independent
Neexecutiv

COMITETUL CONDUCĂTORILOR



Ömer Tetik
Director General



George Călinescu
Director General Adjunct Financiar



Luminița Runcan
Director General Adjunct Risc



Leontin Toderici
Director General Adjunct Operațiuni



Tiberiu Moisă
Director General Adjunct
MidCorporate & IMM



Oana Ilaș
Director General Adjunct
Retail Banking

BRANDUL BANCA TRANSILVANIA

Brand Finance Banking 500: valoarea brandului Banca Transilvania trece de 500 de milioane USD

Banca a depășit două praguri în clasamentul [Brand Finance Banking 500](#), publicat în februarie 2023: valoarea brandului a trecut de 500 milioane USD (513 milioane USD) și a intrat în top 300, fiind pe locul 297. De asemenea, este pe locul 7 în Top 10 Strongest Banking Brands Worldwide, cu un brand rating AAA+.

Banca Transilvania a intrat în clasamentul Brand Finance Banking 500 în anul 2018, pe locul 486, când valoarea brandului era de 174 milioane USD.

Analiza a fost realizată de [Brand Finance](#), firmă globală independentă de evaluare și strategie de brand. Conform acesteia, valoarea unui brand este beneficiul economic net pe care l-ar obține un proprietar prin licențierea brandului.

CAPITOLUL 2

2022, The Year of Doing

- **Climatul macroeconomic**
- **Sistemul bancar din România**
- **Impactul BT în economie și societate în 2022. Infografic**
- **Premiere BT in 2022**
- **Banca Transilvania, prin ochii clienților și angajaților**
- **Premii și recunoașteri**

2022, THE YEAR OF DOING

CLIMATUL MACROECONOMIC

2022, un an al turbulențelor

În 2022 relansarea economică post-pandemie a continuat, dar cu ritmuri în decelerare, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina. Se poate spune că 2022 a fost anul turbulențelor, fragmentării fluxurilor economice mondiale, acumulării presiunilor inflaționiste și intensificării percepției de risc, într-un context dominat de cele mai severe tensiuni geopolitice de după Al Doilea Război Mondial.

Economia mondială

Conform estimărilor de iarnă ale Fondului Monetar Internațional (FMI), economia mondială a crescut cu 3,4% an/an în 2022, în temperare de la 6,2% an/an în 2021. Se evidențiază decelerarea dinamicii anuale a PIB-ului în țările dezvoltate, de la 5,4% (2021) la 2,7% (2022), evoluție determinată, în principal, de dinamica din SUA, în contextul deteriorării productivității muncii (cea mai severă ajustare din 1974), cu impact pentru climatul investițional. Grupul statelor emergente și în dezvoltare a crescut cu 3,9% an/an în 2022, în decelerare de la 6,7% an/an în 2021.

Climatul macroeconomic mondial s-a deteriorat după declanșarea evenimentelor din Ucraina, iar economia mondială a scăzut pentru a șasea lună consecutiv în ianuarie 2023, conform indicatorului PMI Compozit (Purchasing Managers' Index), estimat de Markit Economics. Economia mondială ar putea decelera la 2,9% an/an în 2023 și accelera la 3,1% an/an în 2024, conform prognozelor de iarnă ale FMI.

SUA

Estimările preliminare ale Departamentului Comerțului se referă la un avans al primei economii a lumii (cu o dimensiune nominală de peste 26,1 trilioane dolari) cu 2,1% an/an în 2022, ritm în temperare de la 5,9% an/an în 2021. Se evidențiază scăderea investițiilor productive cu 0,3% an/an și decelerarea consumului privat (principala componentă a PIB-ului și, totodată, motorul economiei mondiale) la 2,8% an/an, pe fondul intensificării presiunilor inflaționiste și percepției de risc.

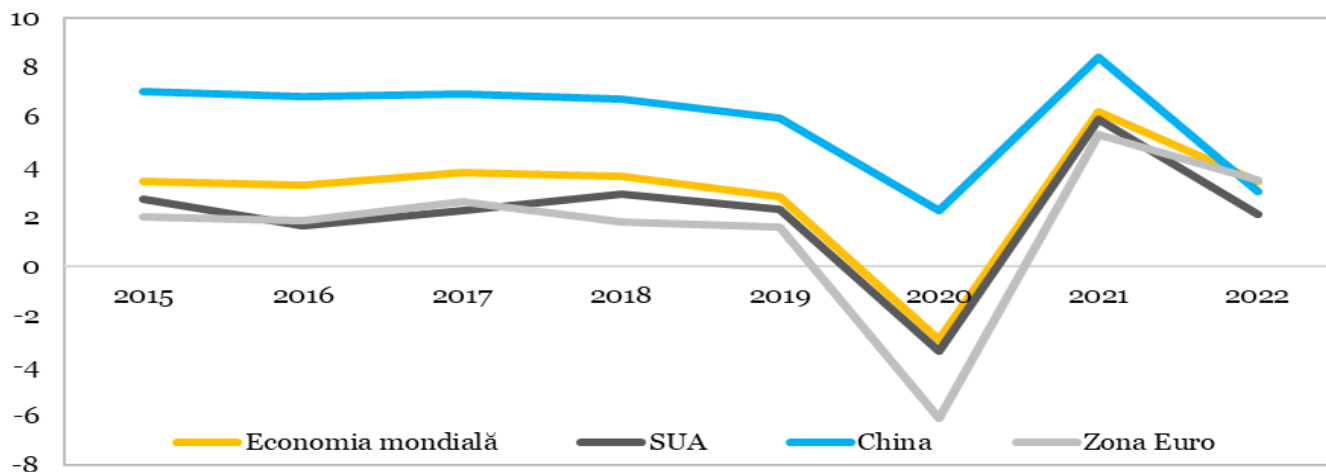
China

Cu un PIB nominal de 18 trilioane dolari, economia a decelerat la 3,0% an/an în 2022 (de la 8,4% an/an în 2021), pe fondul persistenței restricțiilor sanitare (eliminate în 2022) și deteriorării climatului din sfera economiei mondiale.

Zona Euro

La nivelul regiunii, PIB-ul a crescut cu o dinamică anuală în temperare la 3,5% în 2022, după cum arată estimările preliminare publicate de Eurostat la finalul lunii ianuarie 2023. Cifrele arată deteriorarea competitivității internaționale a economiei, pe fondul epuizării modelului economic din Germania din ultimele trei decenii, axat pe importul de hidrocarburi ieftine din Rusia și exportul de produse cu valoare adăugată ridicată pe piața Chinei.

Evoluția PIB-ului (% an/an)



Surse: Fondul Monetar Internațional (FMI), Eurostat și Bloomberg

Economia financiară

În sfera dimensiunii financiare a economiei se evidențiază creșterea ratelor de dobândă pe piața monetară și pe piața titlurilor de stat, ajustările indicilor bursieri și aprecierea cursului dolarului american în 2022, evoluții determinate de normalizarea politicii monetare cu un ritm agresiv îndeosebi în Statele Unite (Rezerva Federală a majorat rata de dobândă de referință de la 0,00% - 0,25% la 4,25% - 4,50%).

- În SUA nivelul SOFR a fost de 4,30% la final de 2022, în creștere cu 4,25 puncte procentuale comparativ cu nivelul de la sfârșitul anului 2021.
- În Zona Euro nivelul EURIBOR la trei luni a urcat cu 2,70 puncte procentuale între finalul anului 2021 și cel al anului 2022, la 2,132%.

Titlurile de stat

La nivelul pieței titlurilor de stat ratele de dobândă pe scadența 10 ani au continuat să crească în 2022, evoluție influențată de impulsul de politică monetară. Conform statisticilor Rezervei Federale (FED) barometrul pentru costul de finanțare în economie a înregistrat în 2022 niveluri medii anuale de 2,95% în SUA (în creștere de la 1,44% în 2021) și de 1,14% în Germania (în majorare de la -0,37% în 2021).

Piața de acțiuni

Percepția de risc pe piețele internaționale de acțiuni s-a intensificat în 2022, pe fondul acumulării presiunilor inflaționiste și tensiunilor geo-politice, cu impact în sfera climatului investițional. Indicele S&P 500 din SUA a scăzut cu 19,4%, în timp ce indicele pan-european EuroStoxx 600 a consemnat un declin cu 12,9% în 2022.

La nivelul pieței valutare, în 2022 am asistat la aprecierea cursului dolarului american, pe fondul normalizării politicii monetare de către Rezerva Federală. Astfel, la final de 2022 dolarul SUA se situa la un nivel superior celui de la sfârșit de 2021 cu 6,2% (conform referinței Băncii Centrale Europene). În toamna anului 2022 am asistat la schimbarea de tendință pentru cursul dolarului american, într-o evoluție puternic influențată și de consecințele evenimentelor din Ucraina – orientarea fluxurilor economice ale țărilor din blocul euro-asiatic spre alte monede, inclusiv yuan-ul.

România: +4,8% creștere economică an/an în 2022

Estimările preliminare ale Institutului Național de Statistică arată creșterea economiei naționale cu 4,8% an/an în 2022.

Această evoluție a fost determinată de continuarea fluxurilor investiționale post-pandemie, pe fondul accelerării procesului de absorbție a fondurilor europene și gradului ridicat de încredere pe care capitalul străin îl are în potențialul de creștere și dezvoltare din România.

Economia românească a continuat să prezinte o evoluție mai bună, raportat la dinamica din Zona Euro în 2022.

- Conform datelor Eurostat, rata medie anuală a șomajului a stagnat la 5,6% anul trecut. În 2022 economia națională a continuat să se confrunte cu persistența deficitelor gemene, evidențiindu-se divergența dintre consolidarea finanțelor publice și deteriorarea competitivității internaționale.
- Datele Ministerului de Finanțe indică diminuarea raportului deficit bugetar/PIB de la 6,73% în 2021 la 5,68% în 2022, evoluție susținută de continuarea procesului de relansare economică post-pandemie și de intensificarea presiunilor inflaționiste.
- Pe de altă parte, raportul deficit de cont curent/PIB s-a adâncit de la 7,2% în 2021 la peste 9% în 2022, cel mai ridicat nivel din 2008.
- Conform Institutului Național de Statistică prețurile de consum au crescut cu un ritm mediu anual de 13,8% în 2022, în accelerare de la 5,0% în 2021, evoluție determinată de suprapunerea șocurilor din sfera ofertei și consecințele evenimentelor din Ucraina.

Evoluția principalilor indicatori macro-financiar	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
PIB real (% an la an)	3,2	2,9	8,2	6,0	3,9	-3,7	5,8	4,8
Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)	-0,6	-1,6	1,3	4,6	3,8	2,6	5,0	13,8
Rata șomajului (medie, %)	8,4	7,2	6,1	5,3	4,9	6,1	5,6	5,6
Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)	1,75	1,75	1,75	2,50	2,50	1,50	1,75	6,75
ROBOR (3L) (% , medie anuală)	1,33	0,78	1,15	2,79	3,13	2,38	1,82	6,20
ROBOR (6L) (% , medie anuală)	1,58	1,03	1,33	3,00	3,25	2,46	1,94	6,35
EURIBOR (3L) (% , medie anuală)	-0,02	-0,26	-0,33	-0,32	-0,36	-0,43	-0,55	0,36
EURIBOR (6L) (% , medie anuală)	0,05	-0,17	-0,26	-0,27	-0,30	-0,37	-0,52	0,69
EURO/RON, sfârșitul anului	4,5245	4,5411	4,6597	4,6639	4,7793	4,8694	4,9481	4,9474
USD/RON sfârșitul anului	4,1477	4,3033	3,8915	4,0736	4,2608	3,9660	4,3707	4,6346
EUR/USD, sfârșitul anului	1,0887	1,0541	1,1993	1,1450	1,1234	1,2271	1,1326	1,0666

* Eurostat, Institutul Național de Statistică, Banca Națională a României, Banca Centrală Europeană

Banca Națională a României a accelerat normalizarea politicii monetare în 2022, pentru contracararea presiunilor inflaționiste

Dinamica anuală a prețurilor de consum a accelerat în 2022 (spre maximul din 2003), pe fondul impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina.

Banca Națională a României a accelerat procesul de normalizare a politicii monetare, prin majorarea ratei de dobândă de referință de la 1,75% la 6,75%, pentru ancorarea așteptărilor cu privire la evoluția ritmului anual al prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre nivelul țintă.

La prima ședință de politică monetară din 2023, banca centrală a majorat rata de dobândă de politică monetară cu 25 puncte bază la 7,00%. În acest context, ratele de dobândă au crescut în 2022 pe piața monetară și pe piața titlurilor de stat.

Pe piața monetară ROBOR pe scadența trei luni și ROBOR pe scadența șase luni au înregistrat niveluri medii anuale de 6,20%, respectiv 6,35% în 2022, în creștere de la 1,82%, respectiv 1,94% în 2021. La nivelul pieței obligațiunilor suverane rata de dobândă pe scadența 10 ani a crescut în 2022, pe fondul intensificării presiunilor inflaționiste și percepției de risc. Barometrul pentru costul de finanțare în economie a consemnat un nivel mediu de 7,6% în 2022 (nivelul maxim din 2009, din perioada Marii Crize Financiare), în creștere de la 3,7% în 2021.

În sfera pieței valutare euro/leu s-a menținut pe tendința de apreciere graduală și în 2022, pe fondul intensificării deficitului balanței comerciale cu bunuri și a deficitului de cont curent. La Banca Națională a României, cursul euro/leu a fluctuat în intervalul 4,8215 – 4,9492, iar la începutul lunii septembrie a fost

înregistrat cel mai redus nivel de la începutul pandemiei (la jumătatea lunii martie 2020). În 2022, cursul euro/leu a înregistrat un nivel mediu de 4,93, în creștere de la 4,92 în 2021.

Nu în ultimul rând, pe piața de acțiuni indicele BET a scăzut în 2022, cu 10,7%, până la 11.663,5 puncte, evoluție determinată de ajustările din piețele internaționale de acțiuni.

Evoluția pe sectoare

- Comerțul cu amănuntul: majorare cu 4,4% an/an în 2022, în decelerare de la 10,1% an/an în 2021, dat fiind că intensificarea presiunilor inflaționiste a avut impact nefavorabil pentru venitul real disponibil al populației;
- Producția industrială: -1,8% an/an în intervalul ianuarie – decembrie 2022, în contextul nivelurilor ridicate ale presiunilor inflaționiste și percepției de risc investițional;
- Construcțiile: avans cu 12,9% an/an în perioada ianuarie – decembrie 2022, evoluție susținută de creșterea investițiilor publice.

SISTEMUL BANCAR DIN ROMÂNIA

În 2022, s-a consolidat climatul pozitiv din sfera sectorului bancar din România, pe fondul continuării procesului de relansare economică post-pandemie, normalizării politicii monetare și tendinței de scădere a ratei creditelor neperformante. Am remarcat rezistența la acumularea presiunilor inflaționiste și la consecințele evenimentelor din Ucraina.

Creditul neguvernamental

- Soldul creditului neguvernamental total a înregistrat un avans mediu anual de 15,4% în 2022, în accelerare de la 10,7% în 2021, după cum arată datele BNR.
- Soldul creditului neguvernamental în lei a crescut cu 16,1% an/an, în accelerare de la 15,5% an/an în 2021, în pofida majorării ratelor nominale de dobândă.
- Pe segmentele Populație și Companii s-au înregistrat ritmuri medii anuale de creștere de 12,2%, respectiv 21,8% în anul 2022.
- Totodată, ritmul mediu anual al creditului neguvernamental denominat în valută a accelerat de la 0,5% în 2021 la 13,8% în 2022, evoluție determinată de nivelul redus al costurilor de finanțare la euro.
- Se evidențiază creșterea pe segmentul companii cu 26,7% an/an, care a contrabalansat ajustarea segmentului populație cu 12,1% an/an.
- În 2022 creditul direcționat populației și creditul acordat companiilor au crescut cu ritmuri medii anuale de 7,7%, respectiv 23,8%, evoluții susținute de nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare.

- În decembrie 2022 soldul creditului neguvernamental s-a situat la 363,6 miliarde lei, în creștere cu 12,1% an/an.

Depozitele neguvernamentale

- Tendința ascendentă pentru depozitele neguvernamentale a continuat în 2022, evoluție susținută de nivelul ridicat al ratei de economisire, creșterea veniturilor populației, ameliorarea rezultatelor companiilor și aprecierea cursului euro/leu.
- Soldul depozitelor neguvernamentale a fost de 513,3 miliarde lei, la finalul anului 2022 (nivel record), în majorare cu 7,1% an/an.
- În 2022 depozitele neguvernamentale au crescut cu 9,6% an/an în medie: componentele lei și valută au urcat cu ritmuri medii anuale de 7,3%, respectiv 14,1%.
- Depozitele populației au crescut cu 6,2% an/an, iar depozitele companiilor s-au majorat cu 14,8% an/an.

Raportul credite/depozite a crescut de la 67,7% în decembrie 2021 la 70,8% în decembrie 2022, evoluție determinată de majorarea înregistrată la nivelul componentei valutare, de la 53,3% la 64,6%.

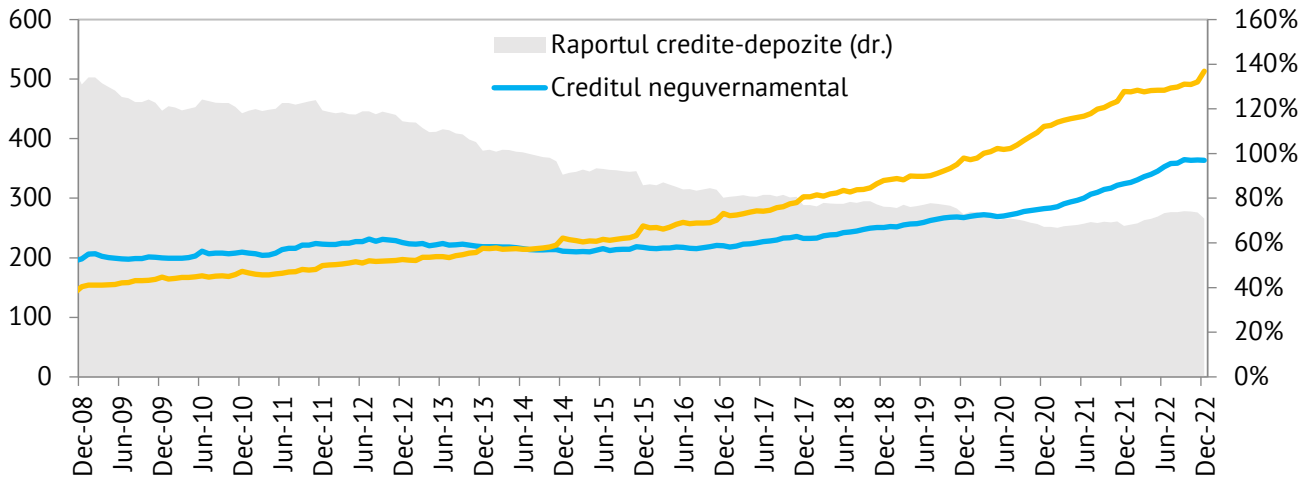
Pe segmentul credite/depozite în lei s-a consemnat o scădere de la 75,4% în decembrie 2021 la 74,1% în decembrie 2022.

Rata creditelor neperformante la nivelul sectorului bancar din România s-a menținut pe tendința de scădere în 2022, pe fondul continuării relansării economice post-pandemie și nivelului accesibil al costurilor reale de finanțare. Indicatorul s-a redus de la 3,35% în decembrie 2021 la 2,65% în decembrie 2022, conform statisticilor BNR.

Performanța financiară a sectorului bancar intern a continuat să se amelioreze în 2022:

- Activele totale au crescut cu 11,8% an/an în medie în perioada ianuarie – decembrie, conform datelor BNR.
- Activele sectorului bancar au fost de 701,4 miliarde lei (141,8 miliarde EUR), la final de decembrie 2022, în creștere cu 9,6% an/an.
- Rezultatul net agregat la nivelul sectorului bancar intern a crescut cu 25,0% an/an la 10,21 miliarde lei în intervalul ianuarie – decembrie 2022, în contextul continuării relansării economice post-pandemie și scăderii ratei creditelor neperformante.
- Indicatorii ROA și ROE s-au majorat la 1,52%, respectiv 16,59% în perioada ianuarie – decembrie.
- Indicatorul de solvabilitate a scăzut de la 23,32% în decembrie 2021 la 21,73% în decembrie 2022.

Credite vs. depozite (neguvernamentale)



Sursa: BNR

Perspectivile de implementare a programelor Uniunii Europene, gradul ridicat de încredere al capitalului străin în potențialul de creștere și dezvoltare din economia națională pe termen mediu și climatul solid din sfera sectorului bancar sunt factori care arată premise de continuare a fluxurilor investiționale în economia națională în trimestrele următoare. Acest scenariu este susținut și de lansarea în 2022 a negocierilor de aderare la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), o oportunitate istorică pentru România.

IMPACTUL BT ÎN ECONOMIE ȘI SOCIETATE ÎN 2022. INFOGRAFIC

3,9 mil

de clienți

85%

clienți unici digitalizați

+32,5%

tranzacții cu cardul

260.000

de credite acordate anul trecut

1,14 mil

de credite în sold

>12.000

de români și-au cumpărat **locuință** cu ajutorul BT

1 din 5

credite ipotecare în 2022 se califică în **categoria verde** (certificat gradul A de eficiență energetică)

>100.000

de credite de consum, cu o valoare de **aproximativ 3,8 miliarde lei**

>16.000

de împrumuturi noi, în valoare de **aproximativ 4,5 miliarde lei**, pentru clienți IMM&Micro

#1

partener în programele guvernamentale lansate în 2022, cu o valoare totală finanțată de **>3,3 miliarde lei**

>1%

din tot **impozitul pe profit** încasat de stat de la companiile din România, este impozitul pe profit plătit de BT către stat

> 1,1 miliarde lei

Impozitele și taxele totale plătite de Banca Transilvania în anul 2022

PREMIERE BT ÎN 2022

Ca în fiecare an, Banca Transilvania a marcat și în 2022 premiere pe piață. Noutățile au avut legătură mai ales cu serviciile pentru clienți și cu dezvoltarea Grupului Financiar BT.

Încasări instant în euro prin Banca Transilvania, premieră pe piață (septembrie)

BT a lansat încasările instant în euro, serviciu gratuit prin care persoanele fizice și juridice primesc, pe loc, banii, prin una dintre băncile din Europa care fac parte din sistemul de decontare TIPS (TARGET instant payment settlement).

Serviciul s-a bucurat de impact chiar de la lansare: din prima zi, aproape 15% din încasările clienților BT în euro sunt instant. Banca pregătește pentru începutul anului viitor lansarea plăților instant în euro.

Experiență nouă în interacțiunea clienților cu BT: Call Center Vizual (august)

Banca Transilvania și FICX (CallVU) au lansat Call Center Vizual, un mod nou de interacțiune a clienților cu BT. Persoanele care iau legătura prin telefon cu echipa Call Center BT au opțiunea Call Center Vizual, meniu interactiv prin care pot selecta modul de obținere a informațiilor: prin self-service, chat, chatbot, aplicația BT Visual Help sau prin intrarea în dialog cu un consultant BT.

Acest nou serviciu ajută clienții să facă self-banking: 50% dintre persoanele care apelează la Call Center aleg această opțiune, față de 37%, cât era la începutul anului. Banca a atins lunar 300.000 de sesiuni vizuale.

Stup, primul spațiu fizic și virtual pentru antreprenori lansat de o bancă (iulie)

Pentru a susține și altfel decât prin banking comunitatea antreprenorială, Banca Transilvania a deschis Stup. Practic, BT a creat infrastructura necesară conectării antreprenorilor cu furnizori de servicii și produse pentru înființarea, gestionarea, managementul unei afaceri. Stup se află în București, pe Calea Șerban Vodă nr. 206-218 și are, de asemenea, prezență online, www.btstup.ro.

Din iulie și până în decembrie, 3.500 de antreprenori au vizitat Stupul pentru consultanță, soluții de business, evenimente. Iar în comunitatea Stup sunt acum 6.500 de membri.

Idea::Bank, prima bancă 100% online din România (iunie)

Odată cu finalizarea integrării Idea::Bank în Grupul BT și cu anunțarea noului CEO și a echipei de top management, Banca Transilvania a făcut publice planurile pentru Idea::Bank: va fi prima bancă 100% digitală made in Romania, destinată clienților cu apetit pentru banking la distanță. Idea::Bank este acum în etapa de remodelare organizațională.

Noutăți despre Idea:Bank – cum ar fi modelul de business bazat pe transformare digitală sau rebranding - vor fi anunțate în 2023.

Prima finanțare blue IFC din România: 100 de milioane de euro pentru BT (iunie)

Banca Transilvania a primit 100 de milioane de euro din partea IFC, reprezentând prima finanțare din Europa Centrală și de Est din categoria împrumuturi blue.

Code Crafters, compania de tehnologie a Băncii Transilvania (martie)

Banca Transilvania are, din acest an, propria companie de tehnologie, Code Crafters, care ajută la creșterea capacității proprii de dezvoltare a soluțiilor IT. Activitatea companiei a început în aprilie a.c., cu echipă formată din persoane cu experiență solidă atât în firme de tehnologie și outsourcing, cât și în banking. Structura Code Crafters este similară companiilor de profil, centrată pe echipe mici, autonome, pasionate de tehnologie și inovație.

BANCA TRANSILVANIA, PRIN OCHII CLIEŢILOR ŞI ANGAJAŢILOR

Cum ne văd clienții și angajații contează foarte mult pentru noi. Prin studii cantitative și calitative, aflăm periodic ce își doresc, pentru ce ne apreciază și ce putem face mai bine.

În 2022 am continuat să luăm pulsul și, în funcție de experiența cu/la BT, știm care este NPS-UL (Net Promoter Score, gradul de satisfacție și recomandare al băncii către alte persoane):

- Studiul BT Employee Experience Index (realizat de We Love Surveys, Marea Britanie)
- Studiul NPS în rândul clienților, realizat de BT
- Studiul Imaginea Băncii Transilvania (realizat de Kantar România)

BT Employee Experience Index

Prin acest studiu intern, derulat în rândul angajaților Grupului BT de două ori pe an, analizăm:

- calitatea relației dintre manageri și colegii coordonați (ținând cont de aceste criterii: Coaching, Communication și Care)
- eNPS-ul, indicator care, așa cum este menționat anterior, arată gradul de recomandare a băncii către alte persoane.

De asemenea, este o ocazie pentru centralizarea unor idei din partea persoanelor din echipă, așa încât Banca Transilvania să fie un loc de muncă tot mai atractiv.

Rezultate:

- +11,92 puncte eNPS, la 56,31 eNPS (ianuarie 2022), comparativ cu 44,39 eNPS (iulie 2021);
- În ciuda provocărilor precum inflație, dinamica mare pe piața muncii, eNPS-ul a ramas la peste 50;
- Rata de participare: peste 90%.

Net Promoter Score, NPS - studiu în rândul clienților, realizat intern

- NPS-ul rezultat pentru 2022 este 81,61, în creștere față de anul trecut cu 4,31 puncte.
- Clienții BT menționează ca puncte forte:
 - interacțiunea cu angajații din sucursale și agenții
 - reducerea timpului de așteptare în sediile noastre
 - alternativele de banking online
- Indicatorii de satisfacție au avut la bază peste 85.000 de feedback-uri transmise prin telefon și e-mail.

Studiul Imaginea Băncii Transilvania, realizat de Kantar România

Studiul a măsurat în etape diferite percepția clienților în ceea ce privește BT: NPS 62 de puncte, în creștere cu 3 unități față de cel mai recent studiu similar (2020).

PREMII ȘI RECUNOAȘTERI

PREMIU	ACORDAT DE	SURSA
Employer of the Year – Working Romania Champion	Business Review	Două premii pentru BT
Sustainability Project of the Year: Governance	Business Review	Două premii pentru BT
Reconfirmare Rating Fitch	Fitch	Fitch reconfirmă rating-urile pentru Banca Transilvania, cu perspectivă stabilă
Leadership in climate financing	IFC	Recunoaștere IFC pentru contribuția BT la scăderea ampretei de carbon prin proiectele finanțate
Exceptional Development of the Acquiring Business in Romania	Visa	Recunoaștere Visa pentru BT: Exceptional Development of the Acquiring Business in Romania
Ținte atinse în cadrul obiectivului de dezvoltare durabilă - Sustainable Cities and Communities	Intact Media Group	BT, premiată pentru impactul pozitiv în societate (bancatransilvania.ro)
Cea mai performantă companie românească	Capital	BT primește premiul "Cea mai performantă companie românească"
Sediul central al Băncii Transilvania - cel mai înalt nivel de certificare BREEAM Outstanding	BREEAM	Sediul central al Bancii Transilvania a obținut cel mai înalt nivel de certificare, BREEAM Outstanding
GOLD Level Recognition pentru Raportul de Sustenabilitate BT 2021	The Azores Sustainability & CSR Services	GOLD Level Recognition pentru Raportul de sustenabilitate BT 2021, în urma evaluării Romania CST Index
Gold Level Recognition - CST Index	The Azores	Gold Recognition din partea Community Index pentru trei proiecte de implicare sociala a Bancii Transilvania
Best bank for SMEs	Euromoney	Banca Transilvania, desemnata CEE's best bank for SMEs 2022 de publicatia Euromoney
Cea mai puternică bancă din sistemul bancar din România	Gala Bancheri de Top-Finmedia	Banca Transilvania a primit trei premii pentru performanță
Cea mai bună eficiență a angajaților	Gala Bancheri de Top-Finmedia	Banca Transilvania a primit trei premii pentru performanță
Cei mai buni indicatori de solvabilitate și lichiditate	Gala Bancheri de Top-Finmedia	Banca Transilvania a primit trei premii pentru performanță
Premiul pentru cele mai multe credite de investiții IMM Invest - Trofeul Excelenței	Gala FNGCIMM	BT, premiată pentru cele mai multe credite de investiții IMM Invest
Banca Transilvania cea mai tranzacționată acțiune de pe piața principală a BVB	Gala BVB 2022	BT și BTCP, performerii Bursei de Valori București
BT Capital Partners cel mai activ intermediar pe ambele piețe ale BVB	Gala BVB 2022	BT și BTCP, performerii Bursei de Valori București
Punctaj maxim pentru comunicarea cu investitorii - VEKTOR	ARIR	BT, punctaj maxim la evaluarea comunicării cu investitorii

CAPITOLUL 3

Banca Transilvania & acționarii

- Comunicarea BT cu acționarii
- 25 de ani pe piața de capital. Povestea BT la BVB
- Banca Transilvania pe piața de capital în 2022
- Calendarul de comunicare financiară 2023
- Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2022

BANCA TRANSILVANIA & ACȚIONARI

COMUNICAREA BT CU ACȚIONARI

Pentru că suntem o companie listată la Bursa de Valori București, acționarii sunt unul dintre cei mai relevanți stakeholderi/grupuri de interes, iar efortul nostru este să fim, prin comunicare, un exemplu printre companiile listate.

Comunicarea s-a făcut, ca în fiecare an, în funcție de calendarul de comunicare financiară, publicat în ianuarie (2022) atât pe site-ul BT, cât și pe site-ul Bursei de Valori București. Acesta cuprinde datele la care banca: publică rezultatele financiare (trimestriale, semestriale și anuale) și organizează adunările generale și teleconferințele pentru investitori. Desfășurarea Adunărilor Generale a Acționarilor, precum și reglementările privind drepturile și obligațiile acționarilor sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societăților comerciale, prin Legea Nr. 297/2004 privind piața de capital, precum și prin celelalte reglementări legale în materie.

Ce a cuprins comunicarea cu acționarii și investitorii în 2022:

- Rapoarte informative periodice și rezultate financiare, care pot fi consultate pe site-ul Bursei de Valori București și pe site-ul BT, pagina [Relații investitori](#);
- Adunări generale ale acționarilor (aprilie și octombrie);
- 4 teleconferințe cu investitorii;
- Participare la 12 conferințe cu investitorii.

Unde comunicăm cu și pentru acționari și investitori

investor.relations@btrl.ro

Tel: +40 264 407 150

Fax: +40 264 301 128

www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori

www.bancatransilvania.ro

Rating VEKTOR 10 pentru BT, pentru comunicarea din 2022

Banca a obținut rating VEKTOR 10 pentru comunicarea din 2022 cu investitorii și acționarii, în urma evaluării Asociației pentru Relații cu Investitorii la Bursă din România (ARIR).

Ce înseamnă VEKTOR:

Este indicatorul performanței în comunicarea cu investitorii pentru companiile din România, listate la Bursa de Valori București, calculat anual.

Poate fi consultat pe site-ul Bursei de Valori București, pe pagina BT.

Pentru 2022, rating-ul a fost stabilit pe baza unei analize care are în vedere 12 criterii privind transparența, accesibilitatea și periodicitatea informațiilor pentru investitori și acționari.

Este a patra oară consecutiv când BT primește rating maxim și se numără printre cele trei companii listate la bursă care au înregistrat acest rezultat de la lansarea VEKTOR, din 2019.

25 DE ANI PE PIAȚA DE CAPITAL. POVESTEA BT LA BVB

În 2022, în octombrie, am marcat un moment istoric pentru bancă: 25 de ani de la lansarea pe Bursa de Valor București.

BT era pe atunci la începuturi, cu ambiții mai mult locale, cu 20 de sucursale, cam 600 de angajați și aproximativ 70.000 de clienți. Dar, mai întâi de toate, BT avea acel spirit antreprenorial care ne-a dat avântul necesar să facem pasul spre piața de capital, să fim primii din banking listați la Bursă.

Chiar și Bursa era atunci la început în România, se redeschisese (după mulți ani) cu doi ani înainte de listarea noastră. În 1997, era un vid de informații despre piața de capital și mecanismele ei. Regula pe atunci, singura, era să cumperi acțiuni când scad prețurile – accentul nu era pe evaluare, pe analiză și cam orice trecea ușor testul intuiției.

La bancă, a trebuit să ne familiarizăm cu ce înseamnă să fii listat, cu responsabilitățile, riscurile, plusurile și ce să facem pe parcurs pentru a fi cât mai atractivi pentru acționarii care urmau să vină. Destul de repede, vocabularul nostru de atunci au apărut tot mai des expresii precum ședință de tranzacționare, listare, acțiune, TLV. Primii acționari au fost chiar dintre fondatorii băncii, căroro li s-au alăturat prieteni și membri ai familiei, în total cam 100 și așa a început tot.

Pentru BT, momentul octombrie 1997 a fost un moment de bun augur. A ajutat banca să atragă resurse financiare, să crească. Totul a venit la pachet și cu multe responsabilități pe care orice companie listată le are: publicarea periodică a rezultatelor financiare, transparență, poziționarea acționarilor pe primul loc. De asemenea, listarea a venit cu responsabilitatea vizibilității. Cu alte cuvinte, listarea a maturizat banca și o face în continuare.

Contribuții ale Băncii Transilvania la creșterea pieței de capital:

- Suntem prima bancă din România, cotate la BVB.
- Suntem una dintre cele două companii care a calificat România la statutul de piață emergentă, acum patru ani.
- Pentru al șaptelea an la rând, suntem ea mai tranzacționată acțiune pe piața principală BVB.
- Suntem cel mai longeviv emitent din istoria BET, parte din acest indice de peste 20 de ani.

- Avem rating Vektor 10 (maxim) pentru comunicarea cu investitorii, de patru ani consecutiv.
- Am pus umărul la înființarea unei meserii noi în România, relația cu investitorii.
- Prin acronimul nostru la Bursă, TLV, am venit cu un cuvânt nou în vocabularul investitorilor: TLV-uri.

Peste 43.000 de acționari fac investiții în TLV-uri, iar 72% din capitalul băncii este românesc. Deși ultimii ani au fost grei pentru economie, oamenii au avut încredere în noi, așa încât, capitalizarea bursieră a atins la final de an, de 2,8 miliarde euro (3,3 miliarde euro, în decembrie 2021).

La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, suntem implicați și prin alte entități în piața de capital:

- BT Capital Partners este cel mai mare broker de retail și intermediar a numeroase emisiuni de acțiuni & obligațiuni pe piața de capital din România.
- BT Asset Management este cel mai mare administrator de active și unul din principalii investitori instituționali pe bursa locală.
- BT Leasing folosește, de asemenea, mecanismele de finanțare BVB.

Piața de capital s-a maturizat și ea, iar investitorii se uită acum nu doar la prețul acțiunii, ci și la rezultate, la viziunea companiei, evaluează industria, țin cont de perspective macro, au acces la cifre și platforme în timp real. Cu alte cuvinte, gestionează altfel, de ani buni, banii și riscurile.

BANCA TRANSILVANIA PE PIAȚA DE CAPITAL ÎN 2022

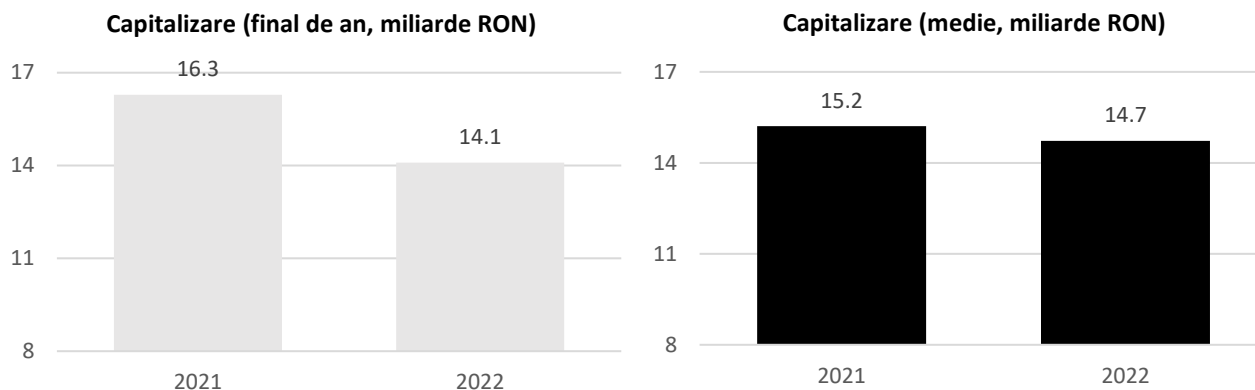
Evoluția capitalizării BT în 2022

Banca Transilvania și-a menținut strategia de a plăti dividende în numerar și de alocarea acțiunii cu titlu gratuit investitorilor.

În iunie Banca Transilvania a distribuit dividende în valoare totală de 800 milioane RON, randamentul dividendului fiind de 5.05% (calculat la prețul de închidere din ziua anterioară ex-date). De asemenea, în iulie, Banca operat o majorare de capital social în valoare de 765 milioane RON în urma căreia a acordat acțiuni cu titlu gratuit acționarilor.

În august a avut loc consolidarea valorii nominale a acțiunilor (reverse stock split), concomitent cu reducerea de zece ori a numărului de acțiuni.

La 15 octombrie s-au împlinit 25 de ani de la listarea Băncii la Bursa de Valori București.



Pe parcursul anului 2022, acțiunile Băncii au înregistrat o scădere cu 13% față de finalul anului 2021; în termeni de randament total, scăderea a fost de circa 8%. În aceeași perioadă, indicele BET a scăzut cu circa 11%, în timp ce indicele BET-TR s-a corectat cu aproximativ 2%. Aceste evoluții au avut loc în condițiile amplificării riscurilor, atât în plan economic, cât și geopolitic, în principal pe fondul creșterii prețurilor resurselor energetice, tendință accentuată de consecințele invadării Ucrainei. Astfel, ratele inflației au accelerat pe parcursul anului, atât în România cât și în majoritatea celorlalte țări, iar băncile centrale au acționat în sensul majorării ratelor de politică monetară.

An	Preț (ajustat, exceptând pentru dividende cash)	Nr. acțiuni	Capitalizare (neajustată, mld. lei)	Capitalizare (neajustată, mld. euro)
2022	19.92	707,658,233	14.1	2.8
2021	22.92	6,311,469,680	16.3	3.3
2020	18.19	5,737,699,649	12.9	2.7
2019	19.07	5,215,917,925	13.5	2.8
2018	13.60	4,812,481,064	9.6	2.1

Structura acționariatului la 31.12.2022

Acționari	31.12.2022	31.12.2021
NN Group*	10,11%	10,29%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,2%	21,23%
Societăți comerciale românești	43,11%	41,41%
Persoane fizice străine	1,05%	0,98%
Societăți comerciale străine	16,66%	19,22%
Total	100%	100%

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

CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARĂ 2023

1. Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare 2023	24 februarie
2. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	27 februarie
3. Adunarea Generală a Acționarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	26 aprilie (prima convocare) 27 aprilie (a doua convocare)
4. Prezentarea rezultatelor financiare anuale aprobate, individuale și consolidate	27 aprilie
5. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I 2023	05 mai
6. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	08 mai
7. Prezentarea rezultatelor financiare semestriale	25 august
8. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	28 august
9. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului III	10 noiembrie
10. Conferința telefonică pentru prezentarea rezultatelor	13 noiembrie

PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR 2022

Propunere repartizare profit 2022	Sume (lei)
Profit brut 2022	2.420.680.134
Impozit pe profit curent/amânat	-242.681.156
Profit net 2022	2.177.998.978
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-121.034.016
Rezerve profit reinvestit	-249.424.069
Profit net de repartizat	1.807.540.893

Conducerea băncii va propune Consiliului de Administrație o alocare a profitului aferent 2022 pentru capitalizarea băncii în cuantum de 910 milioane de lei, restul fiind alocat constituirii de rezerve din rezultatul raportat. Propunerea este în concordanță cu recomandările de prudență ale Comitetului Național de Supraveghere Macroprudențială și ale Băncii Naționale a României, având în vedere contextul internațional volatil și provocările interne. Astfel, profitul aferent anului 2022 este folosit pentru susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare.

CAPITOLUL 4

Grupul Financiar Banca Transilvania

- Achiziții, integrări, fuziuni și lansarea companiei de tehnologie a Grupului BT
- Rezultate financiare. Sinteză
- Companiile Grupului Financiar BT
- Realizarea strategiei în 2022
- Noi obiective strategice
- Plan de dezvoltare pentru 2023
- Propuneri privind poziția financiară și Contul de profit și pierdere 2023

GRUPUL FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

ACHIZIȚII, INTEGRĂRI, FUZIUNI ȘI LANSAREA COMPANIEI DE TEHNOLOGIE A GRUPULUI BT

Grupul Financiar Banca Transilvania a făcut pași spre consolidare, sinergie și extinderea expertizei, iar cele mai importante rezultate au fost acestea:

- **Leadership în asset management:** [BT Asset Management](#) a devenit cel mai mare administrator de fonduri mutuale din România.
- **Mișcare strategică pe piața auto:** pe parcursul anului 2022 a avut loc integrarea [Țiriac Leasing](#) și [Idea::Leasing](#) în Grupul BT. BT Leasing și Țiriac Leasing au devenit o singură companie, BT Leasing, în ianuarie 2023.
- **Digitalizare:**
 - am făcut primii pași pentru **construirea primei bănci 100% digitale din România**, în jurul [Idea::Bank](#), parte a Grupului BT, achiziționată în 2021.
 - a fost lansată compania de tehnologie a Grupului BT, [Code Crafters](#), pentru **creșterea capacității proprii de dezvoltare a soluțiilor IT**.

REZULTATE FINANCIARE. SINTEZĂ

Informații Financiare ale Grupului	BANCA		GRUP	
	2022	2021	2022	2021
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	25,25%	18,04%	24,93%	18,45%
ROA (profit net/ media anuală a activelor totale la valoare netă)	1,68%	1,60%	1,81%	1,69%
Costuri/Venituri	49,65%	48,09%	47,51%	48,28%
Total venituri nete, mii lei	5.359.989	4.348.178	6.279.956	4.934.037
Provizioane pentru riscul de credit, mii lei	-278.021	-234.827	-495.155	-256.616
Profit brut, mii lei	2.420.680	2.022.368	2.801.053	2.302.798
Profit net, mii lei	2.177.999	1.782.704	2.488.417	2.024.533
Rezultat pe acțiune de bază			0,3402	0,2806
Rezultat pe acțiune diluat			0,3402	0,2806
Fondurile proprii de nivel 1, mil. lei	10.235	10.176	11.123	10.838
Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mil. lei	54.090	47.741	60.465	52.457
Total active, mil. lei	133.960	125.062	140.511	132.501
Total capitaluri proprii, mil. lei	7.958	9.353	9.472	10.564
Alte informații				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru	513	507		
Număr de angajați activi	9.109	8.651	11.256	10.800

*Din cauza rotunjirilor, numerele prezentate în acest document este posibil să nu se adune exact la totalul prezentat iar procentele este posibil să nu reflecte exact cifrele absolute.

COMPANIILE GRUPULUI FINANCIAR BT

Grupul Financiar Banca Transilvania este cel mai mare ecosistem de susținere a antreprenorilor români prin servicii integrate de banking, brokeraj, administrare investiții leasing, finanțare consumatori și pensii facultative. Grupul cuprinde societatea-mamă, Banca Transilvania și subsidiarele acesteia, cu sedii în România, Italia și Republica Moldova, iar în cadrul său lucrează 11.256 angajați (10.800 la 31.12.2021).

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania este cea mai mare bancă din România, în funcție de active.

- Peste 3,9 milioane de clienți
- Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 454 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2021: 47 de sucursale, 443 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).
- Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2022 era de 11.256 angajați (2021: 10.800 angajați). Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2022 era de 9.109 angajați (2021: 8.651 angajați).
- Sediul social al Băncii este Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, România.
- Fondată în 1993, iar activitatea a început în 1994.

Subsidiarele Grupului Financiar BT sunt următoarele, la care banca are participații directe și indirecte:

Filiala	Domeniu de activitate	2022	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	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	managementul activelor	100,00%	100,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%

BT Leasing MD S.R.L.	leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	activități ale agențiilor de colectare și a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	activitati de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	activități de servicii în tehnologia informației	-	51,12%
BT Pensii S.A.	administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A.	alte activități de intermediere monetară	100,00%	100,00%
Idea Investments S.A.	activități de consultanță în management	-	100,00%
Idea Leasing IFN S.A.	leasing financiar	100,00%	100,00%
Idea Broker de Asigurări S.R.L.	activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100,00%	100,00%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	100,00%	
Tiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100,00%	

Cele mai relevante subsidiare ale Grupului BT, la care banca deține participații directe:

Filiala	Domeniu de activitate	% Participație directă	% Participație totală
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	62,97%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	98,34%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	28,94%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100,00%	100,00%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	67,80%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	99,90%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100,00%	100,00%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	99,90%	100,00%

Active și profituri nete ale celor mai relevante subsidiare la care banca deține participații directe:

Filiala	Total active (mii lei)		Profit net (mii lei)	
	2022	2021	2022	2021
BT Capital Partners S.A.	344.000	331.350	5.748	10.014
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	1.940.342	1.402.341	85.946	61.574
BT Investments S.R.L.	92.603	81.591	11.639	2.989
BT Direct IFN S.A.	733,706	610.196	7.646	23.362
BT Building S.R.L.	283.519	288.640	7.417	5.517
BT Asset Management SAI S.A.	152.598	76.594	18.038	20.356
BT Leasing MD S.R.L.	164.157	153.325	6.733	5.691
Improvement Credit Collection S.R.L.	27.856	21.016	10.628	6.822
BT Microfinanțare IFN S.A.	772.959	625.374	47.856	36.396
Idea Bank S.A.	2,292,726	2.489.460	(14.105)	1.865
Code Crafters by BT	2.035		1.328	

BT Capital Partners S.A.

BT Capital Partners este divizia de investment banking și piețe de capital a Grupului Financiar Banca Transilvania. Oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață. Compania este membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții de companii, la nivel global.

- BT Capital Partners a intermediat, în anul 2022, cele patru emisiuni de titluri de stat Fidelis, fiind liderul consorțiului compus din BCR, BRD - Groupe Societe Generale și Alpha Bank
- Cu sprijinul BT Capital Partners, în 2022, compania Simtel Team a realizat o majorare de capital pe piața AeRO a BVB, în valoare de 12,8 milioane de lei, prin intermediul unui plasament privat
- BT Capital Partners a oferit servicii de consultanță în două tranzacții de M&A, pentru:
 - Mware Solutions, o companie românească de tehnologie specializată în soluții Big Data și inteligență artificială, în tranzacția de vânzare a unei participații minoritare către Evergent Investments
 - Banca Transilvania, în tranzacția de vânzare a participației de 51,12% din compania Timesafe, care operează aplicația Pago, către Mozaik Investments
- BT Capital Partners este pe piață din anul 2016, când BT Securities, compania de brokeraj a Grupului Financiar BT, a preluat activitatea de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance
- BT Capital Partners are 59 de angajați activi și 8 puncte de lucru (31.12.2022)
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2022 este de 344 milioane (331 milioane lei la 31.12.2021) iar profitul net este de 5,748 mii lei

- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management este societatea de administrare de investiții prin fonduri deschise și închise a Grupului BT. Oferă o gamă completă de produse de investiții - fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, fonduri de acțiuni și un fond imobiliar. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România, cât și în Europa și SUA, prin plasamente în lei, cât și în euro, dolari americani și lire sterline.

- La finalul anului 2022, compania administra 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri închise de investiții, având peste 100.000 de investitori și active sub administrare de peste 4 miliarde lei. Cota de piață la 31.12.2022 este de 21,4 %.
- Valoare activelor în administrare la 31.12.2022 este de 4.181 milioane lei (5.254 milioane lei la 31.12.2021)
- Număr de angajați activi: 37
- Anul înființării: 2005
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, et.1

BT Pensii

BT Pensii administrează fondul de pensii facultative Pensia Mea. BT și-a extins serviciile financiare în domeniul pensiilor private prin achiziția Certinvest Pensii, în 2019, iar Certinvest Pensii a devenit BT Pensii în iunie 2020.

- Este singura companie românească de administrare a pensiilor facultative.
- Clienții Băncii Transilvania au posibilitatea să contribuie la fondul de pensii facultative Pensia Mea prin cele peste 500 de sucursale și agenții ale Băncii Transilvania.
- La finalul anului 2022, numărul de participanți la fondul Pensia Mea a crescut la peste 36.600, iar suma administrată, la 150,6 milioane de lei.
- Sediul social: București. Str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2

BT Microfinanțare IFN S.A.

BT Microfinanțare (BT Mic) este o instituție financiară nebanară dedicată finanțării afacerilor mici, inclusiv start-up-urilor, care completează rolul Băncii Transilvania de susținere a antreprenorilor români. Se adresează antreprenorilor cu o cifră de afaceri de până la 1 milion de lei, indiferent de domeniul de activitate și de forma de organizare.

- BT Microfinanțare este cea mai mare companie de microfinanțare din România, lucrând cu peste 15.000 de afaceri mici din 3.100 localități, pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.

- În anul 2022 aproximativ peste 6.500 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A.
- Soldul creditelor la sfârșitul anului 2022 a fost de 780,7 milioane lei (2021: 628,3 milioane lei)
- Diversitatea finanțării: compania susține peste 400 de tipuri de activități
- Numărul de angajați activi: 205
- BT Microfinanțare a fost fondată în anul 2016
- Sediul social: București, Șos. București – Ploiești, nr. 43

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

- Număr de angajați: 135 (31.12.2022)
- Numar de clienti activi: 13.368 ((31.12.2022)
- Valoarea totala a activelor la 31.12.2022 este de 1.940.342 mii lei iar profitul net este de 85.946 mii lei
- În 2019, obligațiunile BT Leasing au debutat la tranzacționare, fiind astfel a doua companie a Grupului BT, care folosește mecanismele de finanțare ale Bursei de Valori București.
- Anul fondării: 1995. Denumirea inițială a fost LT Leasing Transilvania S.A.
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr.74-76, et.1

Țiriac Leasing

- Număr de angajați: 107 (31.12.2022)
- Numar de clienti activi: 10.143 ((31.12.2022)
- Valoarea totala a activelor la 31.12.2022 este de 1.147.495 mii lei iar profitul net este de 29.512 mii lei

În ianuarie 2023, BT Leasing și Țiriac Leasing au devenit prin fuziune o singură companie, BT Leasing.

În urma fuziunii, BT Leasing ajunge la 25.000 de clienți, 500 de milioane de euro în portofoliu, peste 2,8 miliarde lei active și aproape 250 de angajați, va avea prezență în 11 showroom-uri din țară și face astfel un pas strategic pe piața auto.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct este o companie destinată acordării creditelor de consum clienților persoane fizice.

- BT Direct are peste 204.000 de clienți, 164.000 de carduri de credit și 10,2% cotă de piață (31.12.2022).
- BT Direct și ERB Retail Services IFN S.A. au fuzionat prin absorbție în 1 august 2019, iar denumirea BT Direct IFN S.A. a fost păstrată. Compania ERB Retail Services a fost achiziționată de Banca Transilvania de la Eurobank Group în 2018, odată cu Bancpost și ERB Leasing.

- Număr de angajați activi: 179 (31.12.2021)
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2022 este de 734 milioane lei (610 milioane lei la 31.12.2021) iar profitul net este de 7,7 milioane lei
- Sediul social: Cluj-Napoca, Str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, et. 3

BT Building S.R.L.

BT Building are ca activitate închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii și închiriate. Este societate cu răspundere limitată și își desfășoară activitatea în conformitate cu Actul Constitutiv, Legea nr.31/1990 privind societățile, republicată, cu modificările și completările ulterioare și legislația română în vigoare.

- Anul înființării: 2003.
- Total Active: 284 milioane lei
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36

Improvement Credit Collection S.R.L.

Activitatea companiei este aceea de colectare a creanțelor, prin proceduri extra-judiciare și prin intermediul procedurilor judiciare.

- Profit net 31.12.2021: 10,6 milioane lei (2021: 6,8 milioane lei)
- Total active: 31.12.2022: 27,8 milioane lei (2021: 21,0 milioane lei)
- Anul înființării: 2013
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. George Barițiu, nr. 1

BT Leasing MD S.R.L.

BT Leasing MD este prima companie deschisă de Grupul Financiar Banca Transilvania în Republica Moldova, lider de piață după mărimea portofoliului de leasing – finanțări de mijloace fixe acordate din leasing, începând din anul 2017.

- Profit BT Leasing MD, 31.12.2022: 6,733 mii lei (2021: 5.691 mii lei).
- Active în valoare de 164.392 mii lei la 31.12.2022 (2021: 153.325 mii lei)
- Clienți activi la 31.12.2022: 2.079
- Contracte active la 31.12.2022: 2.514
- Anul înființării: 2008
- Număr de angajați activi: 40 (31.12.2022)
- Sediul social: Municipiul Chișinău, str. Pușkin 60/2

B.C. Victoriabank S.A.

Victoriabank este a patra cea mai mare bancă din Republica Moldova în funcție de active. Intrarea Băncii Transilvania în acționariatul Victoriabank, în 2018, a fost la momentul respectiv prima investiție din ultimii 10 ani a unei bănci în Republica Moldova.

- Profitul net (31.12.2022) a ajuns la 641,8 milioane lei moldovenești
- Peste 291.000 de clienți activi lucrează cu Victoriabank, iar în echipă sunt 1.097 de persoane la 31.12.2022;
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2022 este de 18,400,000 (în mii lei moldovenești)
- Banca are 71 de sedii în 33 de localități din Republica Moldova.
- Victoriabank este prima și unică bancă 100% online, unde clienții pot să-și actualizeze 100% datele online și să facă 100% din operațiunile de bază, online
- Este instituția bancară care a adus în Republica Moldova cardurile, bancomatele, POS-urile și plata contactless cu telefonul și smartwatch-ul
- Victoriabank este listată la Bursa de Valori din Moldova și este prima bancă comercială din Republica Moldova
- Anul fondării: 1989
- Sediul social: Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 141

Idea Bank S.A.

IDEA Bank S.A. este o bancă care a fost achiziționată împreună cu celelalte companii cu brandul IDEA din România, în cursul anului 2021, de către Banca Transilvania care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021. Noua entitate va fi un hub de digital banking.

- Active nete: 2.292 milioane (31.12.2022)
- Anul înființării: 1998
- Număr de angajați: 140 (31.12.2022)
- Rețeaua băncii este formată din 33 sucursale și agenții +3 puncte de lucru, situate în București și în celelalte județe ale României.
- Sediul social: Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România

Operațiunile bancare și serviciile financiare oferite de bancă includ, fără a se limita: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Code Crafters

Lansată în 2022 ca și compania de tehnologie a Grupului BT, cu scopul de a crește capacitățile proprii de dezvoltare a soluțiilor IT.

- Număr de angajați: 48 (31.12.2022)
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2022 este de 2 milioane lei iar profitul net este de 1,3 milioane lei

REALIZAREA STRATEGIEI ÎN 2022

Ce ne-am propus pentru anul 2022

- **Sustenabilitate:** implementarea etapei 2022 din planul multi-anual de creștere sustenabilă; încorporarea unui complex de principii de dezvoltare durabilă pentru un banking prietenos cu mediul și cu comunitatea din care facem parte; aderarea la UNEP
- **Digital:** continuarea dezvoltării de fluxuri de interacțiune cu clienții, complet digitalizate
- **Digital:** continuarea dezvoltării unor sisteme de operare inteligente, inovare și simplificare procese
- **Relaționarea cu clienții:** experiența omnichannel
- **Susținerea și participarea activă în programele de susținere a economiei românești** (IMM Invest, Noua Casă, Programul de granturi acordate de Uniunea Europeană)
- **Menținerea interesului pentru achizițiile sau fuziuni cu entități** ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri.

Ce am realizat

În pofida contextului dificil din 2022, Banca Transilvania a continuat să fie cel mai mare finanțator din România și cel mai mare partener al programelor guvernamentale lansate în 2022. Banca a continuat, de asemenea, investițiile în tehnologie, digitalizare și infrastructură. Rezultatele financiare pe 2022 confirmă așteptările managementului băncii și arată consolidarea poziției băncii și a Grupului BT pe piața locală.

Obiective calitative

- **Sustenabilitate:**
 - Banca Transilvania a aderat la cea mai marcantă cooperare internațională din banking privind sustenabilitatea, prin aderarea la Principiile pentru un sector bancar responsabil. Acestea au fost stabilite prin parteneriatul dintre ONU – prin Inițiativa Financiară din cadrul Programului Națiunilor Unite pentru Mediu (UNEP FI) – și comunitatea bancară internațională formată din peste 250 de bănci;
 - Creditele verzi acordate companiilor în 2022 au crescut cu 55% reprezentând 790 milioane RON;
 - Ponderea creditelor verzi în total credite acordate către IMM și Micro a crescut la 21% în 2022 de la 4% în 2021;
 - Aproximativ 7% din creditele de retail sunt credite verzi;
 - 1 din 5 credite ipotecare acordate în 2022 se califică ca și credit verde (cu certificate de eficiență energetică A).
- **Susținerea și participarea activă în programele de susținere a economiei românești**

- Prin programele guvernamentale, BT a acordat credite în valoare de 3,31 miliarde RON;
 - Sprijinul financiar din fonduri externe nerambursabile prin granturi guvernamentale s-a ridicat la peste 900 milioane RON pentru peste 30 mii de companii;
- **Accelerarea banking-ului la distanță:**
 - peste 3,3 milioane de clienți unici digitalizați, în creștere cu 22% comparativ cu anul 2021, ceea ce reprezintă 85% din clienții activi;
 - +32,5% număr de tranzacții realizate cu cardurile BT (2022 vs 2021);
 - Plăți cu telefonul s-au dublat față de anul 2022;
 - 2,8 milioane de carduri unice sunt în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay;
 - 46% mai multe interacțiuni în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului;
 - Volumul tranzacțiilor realizate prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 32% față de anul 2021
- **Implicare în comunitate, echipă și rețea:**
 - De la începutul războiului, Banca Transilvania a contribuit cu peste 90.000 euro la acordarea sprijinului umanitar acordat refugiaților ucrainieni de pe teritoriul României;
 - Aproape 50 de sedii, din 19 localități au fost amenajate pentru a facilita comunicarea directă cu clienții, transformându-se în locații dedicate consultanței de afaceri;
 - BT și-a continuat implicare în susținerea copiilor care provin din medii defavorizate, contribuind cu 125.000 euro.
 - BT Pay, super-app-ul băncii, a devenit unul dintre instrumentele preferate de utilizatori pentru implicarea în societate. Pe parcursul anului 2022, donațiile efectuate prin aplicație au atins suma de aproximativ 150.000 euro.
- **Creșterea calității portofoliului de credite măsurată prin rata creditelor neperformante conform EBA (rata NPE):**
 - 2,44% la sfârșitul anului 2022, comparativ cu 2,71% la sfârșitul anului 2021;
- **Principalele lansări de soluții online:**
 - **Super-app BT Pay**
 - Pe parcursul anului 2022, BT Pay a venit cu o serie de funcționalități noi, printre care:

- **Overdraft 100% online, direct din aplicație:** utilizatorii BT Pay au posibilitatea de a aplica direct din aplicație și a primi în contul curent, în aproximativ 10 minute, o linie de credit de până la 25.000 de lei.
- **Lansarea Round-Up:** clienții băncii care optează pentru activarea opțiunii Round-Up au posibilitatea de a economisi la fiecare plată făcută la POS sau online cu unul dintre cardurile de debit BT, digital sau fizic. Fiecare sumă cheltuită este rotunjită, în funcție de preferință, până la 1, 5 sau 10 lei.

De asemenea, pe parcursul anului au fost pregătite următoarele funcționalități, anunțate la începutul anului 2023:

- **Majorarea creditului pe card:** posibilitatea utilizatorilor de a-și majora valoarea împrumutului direct din aplicație, în aproximativ 10 minute, eliminându-se astfel deplasarea la bancă a clientului BT.
- **Adăugarea conturilor curente, indiferent de valută:** clienții își pot consulta soldurile și istoricul tranzacțiilor din ultimele 30 de zile. De asemenea, aceștia pot transfera bani (lei) către conturile proprii sau către alte persoane, respectiv pot seta plăți recurente.

Înrolarea clienților persoane fizice în 5 minute prin platforma BT ONE

Prin scalarea tehnologiei FLOWX.AI, pe sistemele existente ale băncii, BT a reușit să-și crească constant agilitatea, transpusă într-un timp mai scurt de răspuns în relația cu clienții. Astfel prin integrarea noii tehnologii în cadrul aplicației interne, [BT ONE](#), banca reușește să înroleze clienții persoane fizice în 5 minute, respectiv clienții companii în 15 minute.

Lansare în premieră a primului Call Center Vizual

BT a lansat, în premieră pe piața românească, un nou mod de interacțiune cu clienții, [Call Center Vizual](#). Meniul interactiv oferă clienților posibilitatea de a selecta modul de obținere al informațiilor prezentându-le până la șase opțiuni, adaptate nevoilor lor: self-service, chat, chatbot, aplicația BT Visual Help sau prin intrarea în dialog cu un consultant. Noua dezvoltare diversifică modul de interacțiune al clienților cu banca, experiența de banking devenind mai accesibilă.

Încasări instant în euro prin Banca Transilvania

Banca Transilvania a fost prima bancă din România care a oferit clienților săi, persoane fizice și juridice, serviciul de [încasări instant în euro](#). Prin acesta, clienții BT au acces rapid la banii primiți de la una dintre băncile din Europa, parte a sistemului de decontare TIPS (TARGET instant payment settlement).

Totodată clienții pot urmări primirea banilor prin aplicațiile NEO BT și BT24.

Lansarea aplicației BTPOS

Oferă posibilitatea comercianților să transforme orice dispozitiv cu sistem de operare Android și capacitate NFC într-un [POS mobil](#). Aplicația pentru telefon oferă comercianților o alternativă convenabilă, rapidă și practică prin care pot accepta plăți contactless cu cardul, telefonul sau cu alte accesorii de plată oriunde s-ar afla.

Aplicare online pentru creditele BT Mic, prin chatbot-ul Raul

Opțiunea de [aplicare online pentru creditele BT Mic](#), prin [chatbot-ul Raul](#), este disponibilă pentru toți antreprenorii, chiar dacă aceștia nu sunt clienții BT. Printre funcționalitățile chatbot-ului dedicat antreprenorilor se numără și semnarea electronică a documentelor pentru evaluarea solicitării de finanțare, încărcarea documentelor financiare, respectiv simulatorul online de credit.

Semnarea online a contractelor de credit prin BT eSign

Soluția BT dedicată bankingului la distanță oferă antreprenorilor posibilitatea de a semna online contractele de credit și actele adiționale pentru împrumuturi fără garanții imobiliare, prin [BT eSign](#). Soluția digitală, dezvoltată pentru clienții BT, este optimă inclusiv pentru semnatarii rezidenți care nu sunt clienți BT, dar sunt co-debitori sau garanți.

Aplicații online pentru creditele APIA

Banca Transilvania a lansat opțiunea de a [aplica online pentru creditele APIA](#), direct de pe site-ul BT. În funcție de nevoile clienților, întregul flux de creditare se poate derula online, fără a mai fi necesară deplasarea la bancă.

Obiective cantitative

INDICATOR	PROPUNERE	REALIZĂRI
Total Active	137,15 miliarde lei, creștere cu 9,7% față de 2021	133,96 miliarde lei, creștere 7,1% față de 2021
Profitul net	2.104 milioane lei	2.178 milioane lei, cu 3.5% mai mare față de buget 2022
Resursele atrase de la clienți	115,47 miliarde lei, creștere cu 12,4% față de 2021	116,50 miliarde lei, creștere cu 13,4% față de 2021
Plasamente clientelă	61,44 miliarde lei, creștere cu 8,9% față de 2021	67,47 miliarde lei, creștere cu 20,8% față de 2021
Capitaluri proprii	9,41 miliarde lei	7,96 miliarde lei, scădere cu 14,9% față de 2021
Carduri emise la sfârșitul anului 2022	5,1 milioane carduri	5,3 milioane carduri
Raport credite/depozite	0,53	0,58
Buget de investiții	556 milioane lei (TVA inclus)	391 milioane lei (TVA inclus)

NOI OBIECTIVE STRATEGICE

Obiective calitative

- Sustinerea creditarii si dezvoltarii economiei romanesti in perioada urmatoare, in contextul international volatil si cel al provocarilor interne, inclusiv presiunile inflationiste, criza energetica, tensiunile geopolitice. Totodata, BT va ramane un partener de incredere pentru programele nationale si europene ce au ca obiectiv sustinerea companiilor si populatiei afectate de contextul socio-economic (efecte post-pandemice, conflictul din Ucraina)
- Mentinerea pozitiei de cel mai mare finantator din Romania prin crestere organica si menținerea interesului pentru achiziții sau fuziuni cu entități ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri
- Consolidarea pozitiei de jucator de top in toate segmentele de activitate: leasing, administrare active, intermediere financiara etc si cresterea sinergiilor intre companiile din grup
- Implementarea etapei 2023 din planul multi-anual de crestere sustenabila prin dezvoltarea continua de competente ESG a echipei Grupului BT, de produse si programe de finantare sustenabila pentru clientii nostri si incorporarea principiilor de dezvoltare durabila in toate activitatile noastre. Un rol semnificativ complementar la planul multi-anual va fi adus de evaluarea independenta de tip ESG
- Digital: o preocupare constanta pentru automatizarea operatiunilor si inovarea fluxurilor de interactiune in beneficiul clientilor, prin investitii in tehnologie, initiative de digitalizare și infrastructura aferenta
- Construirea primei bănci 100% digitale din România: pentru perioada urmatoare, una din prioritatile BT este operationalizarea primei banci integral digitala, care este capabila sa ofere segmentului-tinta de clienti o oferta completa de produse si servicii bancara, ce pot fi accesate online 100% in conditii de siguranta

Obiective cantitative

- Total active: creștere de +13,6%
- Total credite brute: creștere de +5,9%
- Total resurse de la clienți: creștere de +6,1%
- Raportul Cost/Venit: 47,3%
- Credite/Depozite: 58,7%

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU 2023

Bugetul de investiții pentru 2023 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	54,38
Investiții IT și carduri, din care:	293,12

Hardware IT	37,57
Software IT	172,74
Retail și carduri, din care:	82,81
Hardware retail carduri	10,97
Software retail carduri	71,84
Securitate	9,49
Centrul de procesare numerar	7,53
Inițiative digitale	75,52
Altele	19,09
Total investiții cu TVA inclus	459,13

PROPUNERI PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ ȘI CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE 2023

În proiectarea indicatorilor pe anul 2023 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 8,5%, un curs mediu de 4,94LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 13,6% față de nivelul înregistrat în 2022 (până la 152,198 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 47,6%, a lichidităților imediate de 21,0% și a investițiilor în titluri de 30,5%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2023 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 6,1% față de 2022, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 88,1%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2023 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Elementele din Situația Poziției Financiare și din Contul de Profit și Pierdere propuse pentru anul 2023 sunt următoarele:

Situația Poziției Financiare (milioane RON)	Buget propunere 2023
Numerar și echivalente numerar	31.963
Titluri de valoare	46.473
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	72.486
Provizioane pentru credite	(4.293)
Imobilizări	2.209
Investiții în participații	708
Alte active	2.652

Total active	152.198
Depozite de la clienți	123.413
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	10.351
Datorii subordonate	2.712
Alte datorii	3.600
Total datorii	140.076
Capitaluri proprii	9.785
Profit/pierdere anuală	2.337
Total capitaluri proprii	12.122
Total datorii și capitaluri proprii	152.198

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2023
Venituri din dobânzi	7.477
Cheltuieli cu dobânzile	(3.143)
Venituri nete din dobânzi	4.334
Venituri nete din comisioane	1.117
Venit net din tranzacționare	580
Contribuția la Fondul de Garantare	(91)
Alte venituri	172
TOTAL VENITURI	6.112
Cheltuieli cu personalul	(1.590)
Alte cheltuieli operaționale	(861)
Cheltuieli cu amortizarea	(387)
Alte cheltuieli	(54)
TOTAL CHELTUIELI	(2.892)
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	(622)
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	2.598
Impozitul pe profit	(261)
PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	2.337

CAPITOLUL 5

Raportul managementului

- Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania
- Situația poziției financiare a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar Banca Transilvania
- Situația Contului de profit și pierdere
- Indicatori de prudență bancară
- Performanța segmentelor de business ale băncii

RAPORTUL MANAGEMENTULUI

PERFORMANȚA GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

Eficiența operațională a băncii s-a menținut la un nivel confortabil, în condițiile gestionării adecvate a costurilor și eficientizării prin digitalizarea proceselor. Situațiile financiare individuale și consolidate sunt elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare).

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE A BĂNCII TRANSILVANIA ȘI A GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA (31.12.2022 VS 31.12.2021)

- Banca Transilvania a încheiat anul 2022 cu active totale de 133.960 milioane lei, +7.1%;
- Plasamentele brute în credite +20,8%;
- Resursele atrase de la clienți +13,4%;
- Banca nu a atins activele bugetate cu -2%;
- La nivel consolidat, totalul activelor a fost de 140.511 milioane lei.

Poziția financiară la sfârșitul anului 2022:

milioane Lei	BANCA				GRUP		
	Realizari 2022	Buget 2022	Realizări 2021	Δ 2022/ 2021	Realizări 2022	Realizări 2021	Δ2022/ 2021
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1) / (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5) / (6)-1
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.645	18.470	16.764	-24.6%	14,541	18.321	-20.6%
Plasamente la bănci și instituții publice	6.635	12.437	9.613	-31.0%	5,567	10.394	-46.4%
Plasamente în credite acordate clienților	67.474	61.443	55.853	20.8%	72,530	60.054	20.8%
Provizioane credite acordate clienților	-4.024	-4.151	-3.614	11.3%	-4,516	-3.936	14.7%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete deprovizioane	45.823	45.255	42.786	7,1%	47.191	44.204	6,8%
Valori imobilizate	2.566	2.737	2.429	5,6%	2.172	1.967	10,4%

milioane Lei	BANCA				GRUP		
	Realizari 2022	Buget 2022	Realizări 2021	Δ 2022/ 2021	Realizări 2022	Realizări 2021	Δ2022/ 2021
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1) / (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5) / (6)-1
-Imobilizări corporale, necorporale și active aferele drepturilor de utilizare	1.858	2.002	1.694	9,7%	2.169	1.962	10,5%
- Titluri de participare	708	735	735	-3,7%	4	4	-16,2%
Alte active	2.841	957	1.232	130,6%	3.026	1.497	102,1%
Total Active	133.960	137.148	125.062	7,1%	140.511	132.501	6,0%
Capitaluri proprii	7.958	9.407	9.353	-14,9%	9.472	10.564	-10,3%
Împrumut subordonat	1.719	1.706	1.706	0,7%	1.748	1.762	-0,8%
Resurse atrase de la clientelă	116.504	115.471	102.698	13,4%	119.732	108.022	10,8%
Resurse atrase de la bănci	5.194	7.580	8.410	-38,2%	6.519	8.954	-27,2%
Alte datorii	2.585	2.984	2.894	-10,7%	3.040	3.199	-5,0%
Total Datorii și Capitaluri Proprii	133.960	137.148	125.062	7,1%	140.511	132.501	6,0%

Raportul credite brute/depozite (31.12.2022)

- Raportul credite/depozite: 57,9%
- Volumul creditelor brute bancare: 67.474 milioane lei;
- Resursele atrase de la clienți: 116.504 milioane lei;
- Indicatorul raport credite/depozite este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (70,5%);
- Valorile ridicate înregistrate de rata inflației determină o creștere mai lentă a depozitelor ca urmare și a impactului asupra veniturilor disponibile ale populației, dar valorile înregistrate continuă să confirme încrederea pe care o au deponenții în Banca Transilvania ca pilon de susținere a economiei și a societății.

Portofoliul de credite (31.12.2022)

- Soldul creditelor brute a băncii: +20,8% mai mare decât soldul de la finalul anului 2021, deși în anul 2022 s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 212,7 milioane lei. Domeniile în care s-au creat noile expuneri sunt în continuare diverse atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.
- Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 1,50% din totalul portofoliului de credite BT, în scădere față de 2021, când indicatorul măsura 1,77%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 2,44% la decembrie 2022.

Soldul provizioanelor (31.12.2022)

- Cheltuiala netă, la nivel de Bancă, cu ajustările pentru active financiare, pentru alte riscuri și angajamente de creditare: 278,0 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului) cu 18,4% mai mare comparativ cu alocarea înregistrată în 2021, menținând în continuare o abordare de risc prudentă.
- Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 124%, în conformitate cu apetitul de risc BT.
- Soldul total al provizioanelor: 4.024 milioane lei, +11,3% față de 2021.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală (31.12.2022)

- Indicatorul de lichiditate a înregistrat valoare de 44,5% la finele anului 2022. Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au constituit 12.645 milioane lei la nivelul băncii, -24,6% față de 2021, dar peste nivelul minim considerat acceptabil de bancă din perspectiva riscului de lichiditate. Aproximativ 68% din sumele din această grupă (8,572 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Plasamente la bănci și instituții publice (31.12.2022)

- -31,0% față de anul 2021, la 6.635 milioane lei. Scăderea se datorează în principal poziției depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și la instituții publice.

Titlurile (31.12.2022)

- Portofoliul de titluri și instrumente derivate: +7,1% față de anul trecut, ajungând la 45.823 milioane lei la nivel de bancă.
- Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrațiile centrale, în valoare de 40.427 milioane lei.

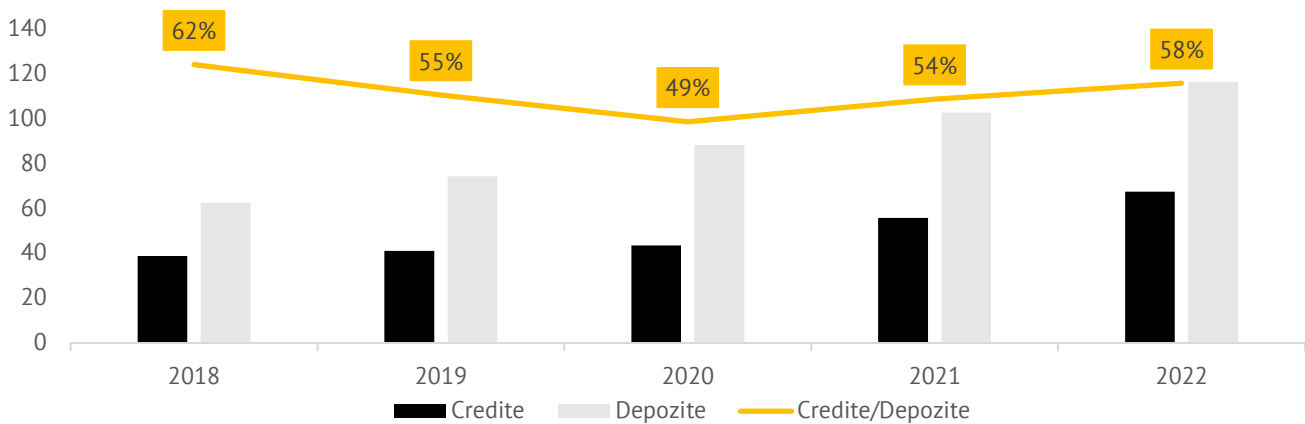
Valorile imobilizate (31.12.2022)

- +5,6% față de anul 2021, la 2.566 milioane lei. O pondere importantă o au activele aferente dreptului de utilizare, care la 31 decembrie 2022 erau în valoare de 697 milioane lei la nivel de bancă, respectiv 488 milioane lei la nivel de Grup BT. De asemenea, creșterea volumului investițiilor informatice pentru digitalizarea și optimizarea proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor imobilizate de la finele lui 2022. Imobilizările corporale reprezintă 731 milioane lei (terenuri și clădiri: 290 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 430 milioane lei și imobilizările financiare 708 milioane lei.

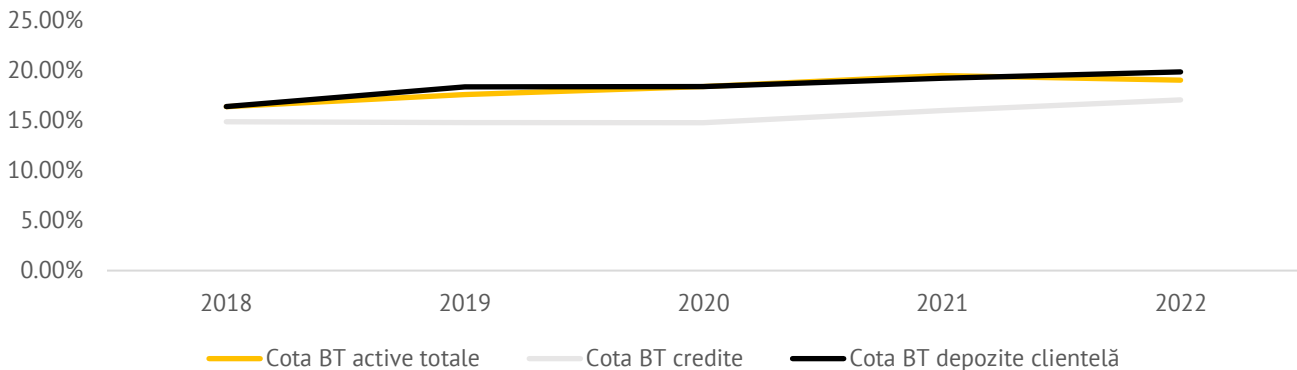
Resurse de la clienți (31.12.2022)

- Depozitele atrase au avut o creștere semnificativă: +13,4% față de 2021, ritmul fiind superior creșterii generale de +9,6% înregistrată la nivelul sistemului bancar.
- 67% din depozite sunt de la persoane fizice și 33% sunt de la persoane juridice.

Raport Credite / Depozite 2018 – 2022



Cota de piață (31.12.2022): Banca are 19,1% cotă de piață, în funcție de active



Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2022 de 7.958.177.233 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 880.705.446 lei;

- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -3.736.652.645 lei;
- Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, nete de impozit amânat:
- 35.677.589 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.750.778.875 lei;
- Acțiuni proprii: -49.462.981 lei;
- Profit: 2.177.998.978 lei;
- Repartizare profit: -370.458.085 lei.

La 31.12.2022, Grupul Financiar Banca Transilvania are în sold suma de 64.750 mii lei, reprezentând acțiuni Banca Transilvania, în timp ce Banca Transilvania are în sold aproximativ 49.643 mii lei valoare acțiuni proprii la această dată.

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2022 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 28.04.2022, cand s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a până la 40.000.000 acțiuni, în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație.

SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE

Elementele componente ale Contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2022, comparativ cu anul 2021 și cu prevederile bugetate:

milioane Lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2022	Buget 2022	Realizări 2021	Δ 2022/ 2021	Realizări 2022	Realizări 2021	Δ 2022/ 2021
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1) / (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Venituri operaționale totale	5.360	5.333	4.348	23,3%	6.280	4.934	27,3%
din care							
- venituri nete din dobânzi	3.658	3.768	2.740	33,5%	4.427	3.142	40,9%
-venituri nete din comisioane	998	969	806	23,8%	1.168	961	21,5%

Cheltuieli operaționale	-2.661	-2.493	-2.091	27,3%	-2.984	-2.382	25,3%
Rezultat operațional	2.699	2.841	2.257	19,6%	3.296	2.552	29,2%
Provizioane constituite, net	-278	-366	-235	18,4%	-495	-257	93,0%
Profit brut	2.421	2.475	2.022	19,7%	2.801	2.303	21,6%

Profitul brut (31.12.2022)

- Banca Transilvania: 2.421 milioane lei, +19,7% față de 2021
- Grupul Financiar BT: 2.801 milioane lei, +21,6% față de 2021

Profit net (31.12.2022)

- Banca Transilvania: 2.178 milioane lei
- Grupul Financiar Banca Transilvania: 2.488 milioane lei

Raportul cost/venit (31.12.2022)

- Banca Transilvania atins nivelul de 49,7%, în creștere față de 2021 (48,1%)
- Ramane un raport atent monitorizat, iar unul din obiectivele băncii este eficiența operațională sporită

Veniturile operaționale (31.12.2022)

- Sunt de 5.360 milioane lei, +23,3% decât în 2021, ca urmare atât a mediului macroeconomic dar și a unui volum de business mai mare, atât prin prisma finanțărilor acordate populației și companiilor, cât și a volumului operațiunilor derulate prin bancă.
- +0,5% venituri operaționale față de nivelul bugetat. Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:
 - Venituri nete din dobânzi: 3.658 milioane lei în 2022, sumă în creștere cu 33,5% față de anul precedent, la nivel de bancă și cu 40,9%, până la 4.427 milioane lei, la nivel de Grup. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 32,8% o au veniturile din titluri în sumă de 1.198 milioane lei.
 - Venituri nete din comisioane: au înregistrat o creștere puternică de 23,8%, ajungând la 998 milioane lei, depășind nivelul bugetat cu 3,0%. Atât influențate de restricțiile impuse pe timpul pandemiei cât și datorită noilor soluții digitale, tranzacțiile efectuate cu cardul au crescut cu 32,5%, față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit mai multe soluții pentru transparență și open banking, viteză și reactivitate în sistemele de lucru și servicii și asistență pentru clienți.
 - Venit net din tranzacționare: Acest venit a crescut cu 29,5% la nivel de bancă și cu 29,8% la nivel de grup. Creșterile se datorează, în principal, veniturilor nete din tranzacții de schimb valutar și veniturilor nete din instrumente derivate.

Cheltuielile operaționale înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au ajuns la nivel de Grup la 2.984 milioane lei, față de 2.382 milioane lei (2022 vs 2021). La nivelul Grupului BT, evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor băncii.

Cheltuieli cu personalul: +24,6% la nivelul Grupului BT și +19,5% la nivel de bancă (2022 vs 2021), ca urmare a extinderii bazei de angajați și a beneficiilor aferente. Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de bancă, generând în anul 2022 cheltuieli la nivelul băncii de 92 milioane lei, în scădere cu 25% comparativ cu anul 2021.

Rezultatul operațional +19,6% în 2022 față de 2021, ajungând la 2.699 milioane lei la BT, pe fondul unor venituri operaționale mai mari ca urmare atât a performanțelor băncii, cât și a evoluțiilor macroeconomice, în special a ratelor de dobândă pe piața monetară.

Cheltuielile nete cu provizioane: 278 milioane lei, în creștere cu 18,4% comparativ cu 2021 la nivel de bancă, ca urmare creșterii portofoliului de credite.

INDICATORI DE PRUDENTȚĂ BANCARĂ

Dintre indicatorii monitorizați de Banca Națională a României prin sistemul de supraveghere prudențială, cei mai semnificativi pentru caracterizarea evoluției băncii sunt următorii:

Indicator	Nivel	Nivel BT 31.12.22	Nivel BT 31.12.21
Indicator de lichiditate	Min =1	1,51 -19,45	1,55 – 25,36
Indicatorul de solvabilitate	> 8%	21,61%	24,48%

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,61%, cu profitul anual inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiar generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Performanța segmentelor de business ale băncii

În 2022, BT a continuat să fie oriunde și oricând pentru stakeholderi, menținându-și angajamentul de a contribui la susținerea economiei românești și venind pentru toate segmentele de business cu soluții și susținere.

Evoluția bazei de clienți: +8,1% în 2022 vs 2021

Numărul clienților activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezintă banca principală, a crescut cu +8,1% în 2022 față de 2021, iar structura este următoarea:

Clienți activi BT	31.12.2022	31.12.2021	2022/2021
Clienți Corporativi Mari	1.419	1.464	-3,1%
Clienți Corporativi Medii	10.548	9.766	8,0%
Clienți IMM	22.438	20.423	9,9%
Clienți Micro Business	387.727	356.441	8,8%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.509.320	3.247.963	8,0%
TOTAL	3.931.452	3.636.057	8,1%

*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

Clienți Corporativi Mari

- 8,3 miliarde lei producția de credite noi aferentă clienților corporativi mari
- 9,4 miliarde lei la finalul anului 2022 soldul creditelor liniei de business la nivelul băncii

Banca și-a întărit rolul de susținător puternic al sectorului corporativ local oferind soluții de finanțare atât pentru proiectele de investiții, cât și pentru crearea unui tampon de lichiditate fie în aval, fie în amonte în lanțul de aprovizionare.

Abordarea strategică s-a concentrat pe sectoare agreate prin strategia ESG precum sănătate, agroindustrie, utilități și FMCG.

Clienți Corporativi Medii

- +29,9% soldul creditelor la nivelul băncii și +27,6% la nivel consolidat, atingând 9,4 miliarde lei și, respectiv, 10,0 miliarde lei (2022 vs 2021)
- +18,4% soldul depozitelor, ajungând la 9,9 miliarde lei (2022 vs 2021)

În completarea finanțărilor oferite din fonduri proprii, BT a participat activ în transmiterea în mediul de business a beneficiilor oferite de programele guvernamentale.

Clienți IMM

- Peste 2.700 de credite noi, de peste 2,0 miliarde lei.
- +29,6% soldul creditelor IMM (2022 vs 2021) și a ajuns la peste 4,6 miliarde lei la nivel de grup și la 3,9 miliarde lei la nivel de bancă

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii.

Pe parcursul anului 2022, au fost acordate peste 4.700 credite în cadrul programelor guvernamentale – IMM Invest și AGRO IMM Invest, la fel ca și în alte programe de finanțare garantată pentru IMM-uri (Rural Invest, IMM Prod, Garant Construct), cu o valoare totală finanțată de peste 3.31 miliarde RON.

Pe lângă implicarea activă în cadrul programelor de sprijin guvernamental, în 2022 au continuat inițiativele de îmbunătățire a experienței digitale: prin oferirea oportunității originării de credite online prin platforma de origine care a ajuns la 900 de simulări și 100 de contracte semnate, prin 2.200 contracte semnate electronic, prin peste 7.000 de conturi curente deschise online, prin peste 400 mii de fișiere transmise prin Fileshare precum și prin pachetul “Nelimitat” care poate fi configurat și gestionat 100% online.

Clienți Micro Business

- +8,8% număr de clienți activi (2022 vs 2021), ajungând la peste 387.000
- peste 13.400 credite acordate
- 4,6 miliarde lei valoare credite acordate la nivel de grup
- +12,5% soldul creditelor (2022 vs 2021) la nivel consolidat
- +5,2% soldul depozitelor (2022 vs 2021)

Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut și subsidiara de microfinanțare, BT Mic (BT Microfinanțare). Clienții Micro business au beneficiat de programele guvernamentale de susținere a antreprenoriatului românesc.

Banca Transilvania a deschis Stup pentru a facilita conectările antreprenorilor cu furnizori de servicii și produse pentru înființarea, gestionarea, managementul unei afaceri.

Clienți persoane fizice

- +8,0% număr de clienți (2022 vs 2021), ajungând la peste 3,5 milioane
- +26% număr clienți unici digitalizați, ajungând la peste 3 milioane
- +32,5% număr de tranzacții realizate cu cardurile BT (2022 vs 2021)
- 5,3 milioane de carduri
- 2,8 milioane de carduri unice sunt în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay
- Numărul plăților cu telefonul s-a dublat în anul 2022 față de 2021. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 72% în raport cu cele realizate în anul 2021
- 1.816 ATM-uri (comparativ cu 1.775, la sfârșitul anului 2021), din care 593 sunt bancomate multifuncționale BT Express Plus
- peste 100.000 POS-uri
- peste 12.000 de români și-au cumpărat o locuință cu ajutorul BT, suma acordată fiind de peste 3,6 miliarde lei, soldul creditelor ipotecare/imobiliare fiind de 17 miliarde lei

- peste 100.000 de credite de consum au fost acordate, de aproximativ 3,8 miliarde lei. Soldul acestor credite a ajuns la 9,6 miliarde lei
- 46% mai multe interacțiuni în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului
- Volumul tranzacțiilor realizate prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 32% față de anul 2021

Trezorerie

Activitățile de trezorerie de la bancă sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților prin cele cinci linii de afaceri. Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Precauție: gestionarea excedentului de lichiditate BT, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc BT și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Dispersia: limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diversilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii bănci a fost stimulată inclusiv activitatea de schimb valutar, unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 30,0% față de 2021, ajungând la un nivel de 573 milioane lei în 2022.

CAPITOLUL 6

Sustenabilitate & ESG

- Recunoașterea BT în domeniul ESG și al sustenabilității
- Angajamentul BT pentru creștere responsabilă
- Analiza de materialitate

SUSTENABILITATE & ESG

RECUNOAȘTEREA BT ÎN DOMENIUL ESG ȘI AL SUSTENABILITĂȚII

Anul 2022 a însemnat pentru Banca Transilvania și recunoașterea performanței în domeniul sustenabilității din partea unor jucători din domeniu de talie internațională. Astfel:

- BT a obținut un scor de **17 (Risc ESG Scăzut)** de la [Sustainalytics](#). Acest scor plasează Banca Transilvania pe poziția 133, din 983 de bănci evaluate la nivel mondial.
- BT a obținut un punctaj de **83 /100 (A-)**, de la [Refinitiv](#) o companie din cadrul London Stock Exchange Group. Acest scor plasează Banca Transilvania pe poziția 43, din 1.104 companii de servicii bancare evaluate la nivel mondial.
- **“Leadership in climate financing”** recunoaștere oferită de IFC pentru contribuția la **scăderea amprentei de carbon cu 607.8 mii tone în 2022**, prin finanțările verzi acordate în 2022. De asemenea, IFC a recunoscut **BT Leasing ca fiind unul dintre jucătorii de top din Europa Centrală, cu cele mai multe tranzacții raportate.**
- BT a obținut **91/100 puncte conform Corporate Sustainability and Transparency Index**, (Indicelui de sustenabilitate și transparența corporativă) primind recunoașterea **Nivel GOLD pentru Raportul de Sustenabilitate din 2021.**

Prin toate acțiunile la nivelul Grupului Financiar BT, inclusiv în 2021 focusul a fost generarea unui **impact pozitiv** în economie și societate, iar stakeholderii să contribuie la efectul de multiplicare a acestuia.

BT a continuat să contribuie la creșterea și consolidarea industriei bancare – pe de o parte, prin rezultate și inițiative, acces la servicii și produse pentru aproape 4 milioane de clienți.

ESG este pentru BT un angajament, dar și un model de business. Practic, am trecut de un model voluntar, început cu mulți ani în urmă, la o practică standardizată, prin care raportăm progresul, ținând cont de legislația europeană și românească legată de respectarea criteriilor ESG.

Prezentarea indicatorilor nefinanțari ține cont de standardele Global Reporting Initiative (GRI Standards 2016) și respectă prevederile Ordinului Ministerului Finanțelor Publice 3.456/2018 și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 7/2016. Totodată, secțiunea *Evaluarea și managementului riscurilor și oportunităților asociate schimbărilor climatice* răspunde recomandărilor TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures). Informațiile reflectă modul în care Grupul Financiar BT gestionează temele materiale, așa cum au fost ele identificate în urma analizei de materialitate desfășurate în decembrie 2022 – ianuarie 2023.

ANGAJAMENTUL BT PENTRU CREȘTERE RESPONSABILĂ

Avem curaj să schimbăm lucrurile. Dar, pentru a le schimba, vrem să schimbăm gândul cu care construim orice, zi de zi, despre ce avem în jurul nostru: oameni, mediu, transparență, etică și responsabilitate. Despre

ce lăsăm în urmă și mai ales despre ce va urma. Aceasta este matematica noastră: #maimultdecating. Susținem visurile românilor. Creștem România.

ANALIZA DE MATERIALITATE

La nivelul Grupului Financiar BT, analiza de materialitate este baza raportării nefinanciare, de sustenabilitate, fiind procesul care ne ajută la identificarea temelor materiale. Practic, au fost consultați stakeholderii externi și interni pentru a evalua dimensiunea impactului economic, social și de mediu pe care îl are Grupul BT, prin prisma activității sale și a relațiilor de afaceri. Au fost primite 1.534 de răspunsuri.

Rolul analizei de materialitate

- reprezintă reperele pentru raportarea de sustenabilitate
- ne ajută să înțelegem mai bine riscurile și oportunitățile care apar din perspectiva ESG.
- contribuie la îmbunătățirea proceselor de implicare și dialog cu stakeholderii.

Temele materiale identificate pentru 2022

- Valoarea economică generată
- Conformare, etică și responsabilitate în afaceri
- Finanțare sustenabilă
- Politica privind achizițiile
- Managementul riscurilor
- Consumul de resurse și gestionarea deșeurilor
- Acțiuni pentru combaterea/adaptarea la schimbările climatice
- Impactul de mediu al portofoliului
- Acces la servicii financiare, incluziune și educație financiară
- Digitalizare și securitate cibernetică
- Angajator responsabil
- Investiții pentru comunități
- Implicarea stakeholderilor

ESG – Environment. Protecția mediului

La nivelul sistemului financiar bancar impactul asupra mediului este generat de:

- proiectele pe care Banca Transilvania le finanțează și obiectivele legate de **finanțarea sustenabilă**
- activitatea administrativă din cadrul operațiunilor de zi cu zi generează **impact asupra naturii**

Finanțare sustenabilă

Trecerea la un model economic durabil reprezintă un obiectiv pentru care companiile din sectorul bancar joacă un rol extrem de important. În calitate de lider de piață al sistemului bancar din România, avem responsabilitatea de a dezvolta produse și servicii care să îi sprijine pe clienții noștri în această tranziție, finanțând proiecte cu impact de mediu și social pozitiv.

Listăm în continuare o serie de modele de bună practică finanțate de Bancă, care fie prin performanța de mediu, fie prin beneficiile sociale pe care le aduc, generează impact pozitiv la nivelul comunității.

Credite verzi acordate de Banca Transilvania în anul 2022

În anul 2022 Banca Transilvania a făcut un pas important în direcția intensificării eforturilor de finanțare sustenabilă a clienților săi înființând Departamentul Credite Verzi și Sustenabile, special creat pentru a coordona și marca activitatea de creditare sustenabilă adresată companiilor. Între activitățile Departamentului enumerăm: identificarea sectoarelor/industriilor, clienților, programelor și oportunităților de finanțare, precum și realizarea structurilor, fluxurilor și normelor de creditare sustenabilă; transferul de know-how către rețea și linii de business; transpunere flexibilă în norme a reglementărilor/prevederilor europene/naționale; organizarea de campanii și evenimente de promovare a produselor speciale, realizând informări și materiale.

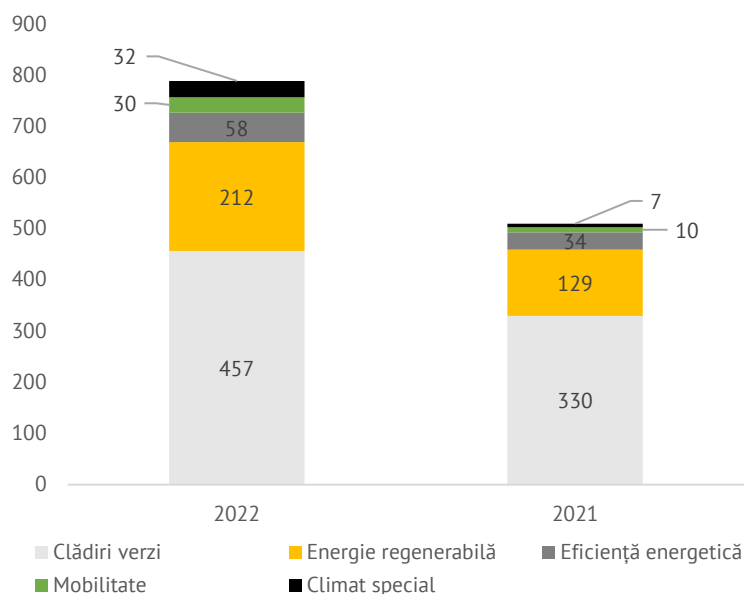
Departamentul Credite Verzi și Sustenabile continuă activitatea anului 2021 și propune o gamă variată de credite verzi, introducând în politica de creditare atât pentru clienșii IMM/Micro, cât și pentru clienșii CO modalități de creditare în această direcție.

În cadrul "Instrucțiunii Finanțări Sustenabile" sunt cuprinse modalitățile de creditare și cele 7 categorii de credite verzi:

1. Creditul pentru energii regenerabile ER (dedicat finanțării modalității de producere a energiei din resurse regenerabile - eolian, soare (panouri fotovoltaice), biomasă, biogaz);
2. Creditul pentru investiții în creșterea eficienței energetice EE (cu o scădere cu minim 15% a energiei utilizate în anul anterior sau Reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră (GHG) cu cel puțin 25.000 t CO2/an);
3. Creditul pentru transport verde (mașini și mijloace de transport electrice și/sau hibride, precum și creșterea eficienței energetice în transport prin înlocuirea unui mijloc de transport cu unul care consumă mai puțin cu 15%);
4. Credite pentru finanțarea construirii de clădiri verzi (acele clădiri care obțin la recepție calificativul de clădire verde prin certificarea EDGE, LEED, BREEAM, DGNBC sau Romanian Green Building Council);
5. Credite pentru investiții care duc la creșterea eficienței apei (scăderea consumului cu minim 10%) - se pot realiza prin modernizarea unei instalații existente, un proiect de reciclare/reutilizare a apei

sau un proiect care va utiliza surse de apă alternative, cum ar fi apă subterană, apă desalinizată sau implementarea treptei avansate (terțiare) de epurare a apelor uzate în incinta unei entități; 6. Credite pentru investiții în creșterea adaptării la schimbările climatice (finanțări care au ca scop reducerea vulnerabilității sistemelor umane sau naturale la efectele schimbărilor climatice și riscurilor legate de variabilitatea climatică prin menținerea sau creșterea capacității de adaptare la schimbările climatice. Exemple: irigații suplimentare care duc la scăderea consumului de apă față de situația anterioară, sisteme mulți-culturi, irigare prin picurare, precum și alte abordări și tehnologii care reduc riscul de eșecuri mari ale culturilor; Investiții în cercetarea și dezvoltarea culturilor care sunt mai rezistente la schimbările climatice extreme;

6. Finanțări speciale de mediu - acele credite pentru care calculul de reducerea a gazelor cu efect de seră nu se poate cuantifica. Exemple: finanțările de capital de lucru pentru producătorii de echipamente eficiente energetic, finanțarea furnizorilor sau utilizatorilor de tehnologii și servicii care contribuie la agricultură inteligentă din punct de vedere climatic, prin reducerea pierderilor agricole sau creșterea productivității, finanțarea companiilor ce desfășoară agricultură certificată ecologic, finanțarea companiilor care au ca scop reciclarea deșeurilor.



Pentru identificarea tuturor acestor tipuri de credite Banca Transilvania folosește aplicația informatică CAFI, pusă la dispoziție de către IFC (Banca Mondială). În anul 2022 au fost acordate 371 credite verzi în valoare de 790 milioane lei. Au fost creditați 260 clienți IMM și Micro și 111 clienți Corporate. Creditele verzi acordate companiilor în 2022 a crescut cu 55% față de anul precedent. Ponderele creditelor verzi pentru IMM-uri & Micro în totalul creditelor verzi acordate a crescut la 21% în 2022 (4% în 2021). Producția nouă de credite verzi pentru 2023-2025 este estimată la ~3.500 milioane RON.

În decursul anului 2022 Departamentul Credite Verzi și Sustenabile a coordonat 3 campanii de înștiințare a clienților Băncii Transilvania referitor la Programele cu finanțare nerambursabilă care au în vedere promovarea producerii energiei din surse regenerabile (PNRR, Programul Operațional Infrastructură Mare), dar și cele referitoare la eficiență energetică a spațiilor de producție și a echipamentelor utilizate (3 campanii în cadrul cărora 17.690 clienți au fost informați).

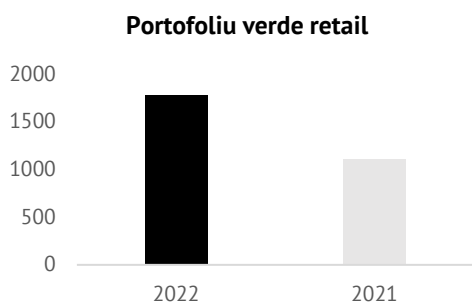
S-au continuat eforturile de creștere a nivelului de cunoștințe a angajaților implicați în activitatea de creditare și analiză a creditelor verzi prin organizarea unor sesiuni de training care au fost puse la dispoziția angajaților din zona de creditare - Relationship Manageri și Analști de credit, care deservește atât clienții IMM, cât și clienții Corporate. Au fost organizate 10 webinarii online în perioadele: iunie-iulie-august și septembrie-octombrie. Au participat un număr de 535 de cursanți. Tot în scopul creșterii competențelor în domeniul creditării sustenabile s-a creat un spațiu de promovare a conceptului Think Green sub formă digitală într-o aplicație internă, care reunește: modalitate de învățare (webinarii), programe de finanțare (PNRR, POIM altele), legislația din România și Uniunea Europeană, Q&A despre cum se realizează activitatea de creditare. Accesul este liber pentru toți angajații Băncii Transilvania implicați în activitatea de creditare a persoanelor juridice.

Împrumuturi blue

Prima finanțare din Europa Centrală și de Est pentru *împrumuturi blue* va sprijini proiectele de *economie blue* din România. Împrumutul de 100 de milioane de euro a fost acordat de IFC Băncii Transilvania. România trebuie să investească aproximativ 15 miliarde de euro până în 2027 pentru a se conforma tuturor cerințelor Uniunii Europene referitoare la sectorul apei și al apelor uzate, din care cel puțin 3 miliarde de euro ar putea fi furnizate de finanțatori din sectorul privat. Sprijinul acordat de IFC va ajuta Banca Transilvania să lanseze un produs de *finanțare blue* pentru împrumuturi destinate microîntreprinderilor și întreprinderilor mici și mijlocii, în linie cu abordarea IFC privind [finanțările blue](#).

Economia blue se referă la folosirea durabilă a resurselor oceanice și maritime pentru creștere economică, îmbunătățirea mijloacelor de trai și a locurilor de muncă, menținând în același timp sănătatea ecosistemelor și a resurselor de apă. Fondurile din investiția IFC vor fi folosite pentru a finanța proiecte specifice în România, inclusiv în domeniul producției durabile, turismului, pescuitului, irigațiilor agricole etc., cu contribuție la sustenabilitatea resurselor de apă.

În ceea ce privește creditele verzi acordate segmentului de clienți retail, Banca Transilvania a continuat activitatea anilor precedenți, prin intensificarea activității de creditare în zona creditelor ipotecare/imobiliare verzi, precum și a campaniilor de shopping responsabil.



Astfel, în anul 2022, 1 din 5 credite ipotecare/imobiliare acordate în 2022 se califică drept verzi (certificat de eficiență energetică de categoria A). Banca Transilvania a acordat un volum de 846 milioane lei credite ipotecare/imobiliare verzi din care 560 milioane lei sunt aliniate cu taxonomia EU (alinie parțială).

Astfel, la finalul anului 2022 portofoliul de credite retail conținea în proporție de aprox. 7% credite verzi.

Protecția mediului

Deși la nivelul sistemului financiar bancar impactul asupra mediului este în mare parte indirect, generat de proiectele pe care Banca alege să le finanțeze, și activitatea administrativă din cadrul operațiunilor de zi cu zi generează impact negativ asupra mediului natural, mai ales prin consumul de materiale și deșeurile generate. Gestionarea corespunzătoare a acestora și o rată scăzută de deșeuri care ajung la groapa de gunoi sau sunt incinerate fără recuperare de energie, contribuie la diminuarea impactului negativ. Suntem conștienți de impactul semnificativ pe care plasticul îl are asupra mediului natural și tocmai din această cauză, din anul 2021 am început un proces de înlocuire a materiei prime: astfel o bună parte din cardurile emise în ultimul an calendaristic au fost fabricate din plastic 100% reciclat. Ne propunem să continuăm emiterea cardurilor fabricate din acest material, renunțând în totalitate la cardurile clasice.

Deșeuri reciclate (Banca Transilvania)	2022 (tone)
Materiale de ambalare (hârtie)	1051,64 tone
Corpuri de iluminat	cca 0,2 tone
Uleiuri	Nu este cazul
Baterii	cca 0,2 tone
Plastic	
DEEE	34,93 tone

Consumul de energie electrică

Aspectele privind consumul de energie electrică sunt prevăzute în Politica de Mediu a Băncii. Departamentul de Achiziții, Investiții și Logistică este responsabil pentru monitorizarea consumurilor, precum și pentru raportarea lor către Consiliul de Administrație, precum și către alte departamente interesate. Toate activitățile zilnice ale angajaților noștri presupun utilizarea energiei electrice sub o formă sau alta: de la iluminatul bancurilor de lucru până la asigurarea funcționalității echipamentelor folosite și tocmai de aceea monitorizarea atentă a consumului și modernizarea continuă a unităților noastre reprezintă elemente esențiale pentru eficientizarea consumului de energie. Acesta este de altfel și obiectivul nostru: să ne reducem impactul asupra mediului, inclusiv prin reducerea consumului de energie. Câteva dintre cele mai importante măsuri pe care le-am luat în vederea atingerii acestui obiectiv sunt:

- Iluminatul inteligent al clădirilor – se implementează în fiecare unitate renovată sau modernizată
- Înlocuirea echipamentelor utilizate în activitățile zilnice cu unele mai performanțe energetice
- Construcția sau remodelizarea clădirilor – se urmărește deținerea unor clădiri eficiente energetic
- Înlocuirea echipamentelor utilizate pentru răcirea și încălzirea clădirilor cu unele mai performanțe
- Instruirea angajaților în vederea comportamentului adecvat cu privire la consumul energiei electrice.

Consumul total de combustibil din surse convenționale (combustibil pentru ardere în boilere, cuptoare, încălzitoare incineratoare, generatoare, autovehicule etc.) Banca Transilvania	2022
Tip de combustibil	[MJ]
Benzină (GFBT)	22,371,553

Motorină (GFBT)	27,047,140
Gaz natural (BT/ BTL, ICC, BTCP, BTM, Transilvania IFN, BT Mic, BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE, BT SAFE AGENTASIGURARE SRL, BT INTERMEDIERI AGENT ASIGURARE SRL, BT SOLUTION AGENT ASIGURARE SRL, BTAM)	57,032,653

Evaluarea și managementul riscurilor și oportunităților asociate schimbărilor climatice

Riscul climatic este evaluat în cadrul instituției din două perspective:

- la nivel de client, ca parte a analizei riscurilor de mediu și sociale, se analizează impactul riscului climatic asupra activității desfășurate de companie și măsura în care activitatea acesteia afectează mediul natural (emisii în apă, aer, sol) - în baza principiului dublei materialități;
- la nivel de portofoliu, în baza unui heat map care reflectă riscurile de mediu, sociale și de guvernare asociate distribuției sectoriale a portofoliului de credite, se analizează expunerea portofoliului la aceste riscuri, incluzând riscul climatic; în cazul BT, riscul climatic este legat cu precădere de expunerea pe sectorul agricultură (cca 10% pondere în total expunere persoane juridice) din județele potențial a fi afectate de secetă/inundații, astfel încât expunerea este relativ redusă.

Consiliul de Administrație este informat la nivel de tranzacție (pentru expunerile de competența CA) asupra riscului climatic; periodic se realizează, de asemenea, informări ale Consiliului de Administrație privind implementarea strategiei de sustenabilitate, evaluarea expunerii portofoliului la riscurile de mediu (inclusiv riscul climatic) fiind inclusă în cadrul acesteia.

Oportunitățile derivate din expunerea la riscul climatic sunt legate de creșterea finanțărilor în sectorul agricultură (de ex. pentru implementarea unor sisteme de irigații, precum și utilaje agricole minitill, no-till), precum și de creșterea în ansamblu a finanțărilor verzi, estimate a avea un impact redus asupra mediului; subliniem că Banca nu are expunere pe sectorul de minerit/producție energie bazată pe combustibili fosili, în ultimii ani implementându-se o strategie de exit pe aceste domenii.

Riscurile asociate schimbărilor climatice sunt atât fizice (secetă, inundații care afectează, de exemplu, companiile activând în sectorul agricol), cât și de tranziție (derivând din cerințe de reglementare sau necesități de investiții, costuri suplimentare cu taxe de poluare sau din necesitatea schimbării modelului de business pentru a acomoda schimbări ale comportamentului consumatorului către produse cu amprentă de carbon mai redusă). Pentru gestionarea acestor riscuri, Banca realizează analiza factorilor de risc de mediu în orice aplicație de credit, după modele interne, adaptate valorii tranzacției și gradului de risc al sectorului. Evaluarea se face prin întrebări adresate clientului, răspunsurile acestuia fiind evaluate critic de către analistul de credit/risc în baza normelor interne și a ghidului specific de analiză a riscurilor de mediu, sociale și guvernare. Riscurile sesizate sunt factorizate în modelele interne de analiză (de exemplu, prin includerea unui Capex suplimentar pentru implementarea unui sistem de irigații prin picurare în cazul unei activități agricole sau a unui vehicul electric pentru transportator).

Modelele interne de evaluare a factorilor de risc respectă bunele practici în domeniu, fiind construite în baza standardelor de performanță IFC. Normele interne de creditare prevăd posibilitatea impactării ratingului intern al clientului în urma analizei riscurilor de mediu și sociale realizate.

În urma analizei riscurilor de mediu și sociale (incluzând riscul climatic) un nivel de risc E&S este asociat expunerii, care se poate traduce în: scenarii suplimentare de cash flow cu impact în decizia de creditare, impact în ratingul intern al clientului și, în consecință, în nivelul de garantare sau nivelul prețului. Ulterior se menține focusul prin monitorizarea acestor activități din punct de vedere al riscului ESG, pe parcursul derularii creditului.

La nivelul departamentului de analiză a riscurilor de mediu și sociale, din cadrul Direcției de risc, există expertiză relevantă pentru analiza riscului climatic (3 din 5 persoane au studii tehnice, inclusiv doctorat în materia protecția mediului); în ultimul an s-au realizat demersuri susținute pentru conștientizarea la nivelul întregii organizații a importanței cuantificării potențialului impact al riscului climatic asupra portofoliului de credite, prin training-uri specifice.

Scenarii în acest sens nu au fost elaborate, însă subliniem raportat la portofoliul de garanții imobiliare că Banca nu acceptă active situate în zone cu potențial risc de inundații sau aflate în apropierea cursului de apă/zone mlăștinoase, care pot afecta structura de rezistență a construcțiilor, astfel încât din perspectiva portofoliului de garanții imobiliare nu estimăm riscuri substanțiale generate de riscurile fizice asociate schimbărilor climatice.

ESG – Society. Oamenii

Ca parte a comunității, am continuat în 2022 să fim un bun cetățean, iar la nivel de societate, să susținem spiritul antreprenorial românesc și dezvoltarea/transformarea mai multor industrii.

Știm că, pentru a contribui la finanțarea unui viitor sustenabil, banca are nevoie de o echipă de profesioniști, cu valori puternice și în Spiritul BT. Pe de altă parte, suntem conștienți de rolul pe care îl jucăm la nivelul societății românești, de aceea ne implicăm pentru a contribui la bunăstarea comunităților locale.

Echipa BT

Știm că nu putem contribui la finanțarea unui viitor sustenabil fără a avea alături o echipă de profesioniști ghidată de valori puternice și cel mai important, de Spiritul BT. Performanța și rezultatele bune pe care le înregistrăm de la an la an nu ar fi posibile fără oamenii noștri, care lucrează zi de zi pentru a le oferi clienților cele mai bune produse și servicii financiare. Creșterea noastră este direct proporțională cu dezvoltarea și creșterea angajaților noștri, de aceea ne concentrăm pentru a le oferi acestora resursele necesare pentru a-și atinge potențialul.

În 2022, echipa GFBT număra 12.076 angajați, astfel:

- 10.711 de angajați în echipele din România, dintre care 73% femei și 27% bărbați
- 1.365 de angajați în echipele din Republica Moldova, dintre care 79% femei și 21% bărbați

Politica de remunerare

Remunerarea echitabilă pentru toți angajații noștri reprezintă un principiu de bază pentru strategia de resurse umane a GFBT. Un mediu de lucru susținut de o remunerare corectă, contribuie la creșterea satisfacției angajaților, cu impact direct asupra retenției și fluctuației de personal.

La nivelul fiecărei companii din GFBT, există o normă de remunerare care reglementează formele de remunerare ce se aplică conform directivelor europene, transpuse apoi în legislația națională.

Norma de remunerare a Băncii Transilvania și a subsidiarelor sale stipulează obiectivele în această direcție: încurajarea muncii în echipă și a relațiilor de cooperare între colegi, asigurarea unei legături puternice între remunerație și performanță, în condițiile respectării intereselor clienților, construirea unei mentalități a beneficiilor corelate cu performanța individuală și de echipă, atragerea, reținerea și motivarea angajaților care ocupă funcții-cheie, asigurarea flexibilității astfel încât echipa să se poată adapta rapid în funcție de obiectivele Băncii, în contextul respectării cadrului legislativ.

La nivelul Victoriabank, obiectivele politicii de remunerare vizează orientarea spre performanță – evaluarea rezultatelor, nu a eforturilor, corectitudinea – evaluarea și recompensarea angajaților băncii în strictă conformitate cu performanțele lor, urmând cu strictețe procedurile manageriale și evitând atitudinile subiective, interacțiunea - interpretarea rezultatelor ca produs al echipei, echitatea – oferirea de șanse egale de promovare și remunerare a tuturor angajaților băncii și respectarea intereselor personalului – satisfacție disciplinară, confort psihologic, perspectivă de promovare.

Raportul dintre salariul minim de încadrare în companie și salariul minim existent la nivel național	Banca Transilvania*		Moldova	
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
	1.64	1.64	2	2

*informațiile acoperă doar angajații Băncii, fără a include subsidiarele din România

Raportul salariului bărbați/ femei	BT România	GFBT Moldova
Primul nivel de management	1.52	1.44
Al doilea nivel de management	1.05	1.12
Alte poziții de management	1.22	1.52
Specialiști - centrală	1.22	1.00
Specialiști - sucursală	1.08	1.05

Tabel 5a	2022 România					
	Raportul salariului bărbați/ femei (categorii de angajați, după împărțirea internă)	Bărbați		Femei		Raport salariu de bază
		Salariul de bază		Salariul de bază		
	Primul nivel de management	171.086		112.094		1.526272593
	Al doilea nivel de management	67.415		63.674		1.058752395
	Alte poziții de management	19.186		15.694		1.222505416
	Specialiști- centrală	10.685		8.700		1.22816092
	Specialiști- sucursală	6.850		6.340		1.08044164

Dezvoltarea angajaților

Ne dorim ca oamenii care lucrează alături de noi să aibă la dispoziție toate canalele și instrumentele necesare pentru a se putea dezvolta atât din punct de vedere profesional, cât și personal. Încurajăm dezvoltarea profesională continuă, oferindu-le angajaților atât programe de învățare interne, cât și externe. Ne asigurăm astfel că toți membrii echipei noastre evoluează și se dezvoltă în concordanță cu tendințele din sistemul bancar și cele mai bune practici din domeniu.

Responsabilitatea pentru procesul de instruire are caracter dual, aflându-se atât în sarcina angajatorului, cât și a angajatului.

Nevoia de instruire a fiecărui angajat este analizată în special cu ocazia evaluării anuale și a planificării obiectivelor pentru perioada următoare. Toate nevoile de instruire astfel identificate, care trebuie să fie relevante pentru postul pe care angajatul îl ocupă și pentru obiectivele pe care le are de atins, sunt menționate în formularul de evaluare a fiecărui angajat. Ulterior sunt incluse în planul de instruire anual conceput de către ACADEMIA BT, fiind supus analizei și aprobării Comitetului de Resurse Umane, în funcție de bugetul anual de training aprobat de Consiliul de Administrație.

La nivelul Victoriabank, procesul de instruire și dezvoltare a angajaților este descris de procedura cu privire la formarea profesională a personalului, care reglementează procesul de identificare a necesităților de instruire în vederea îmbunătățirii continue a abilităților profesionale ale angajaților, având ca scop dezvoltarea generală, actualizarea și obținerea de noi cunoștințe în domeniu, dar și aprofundarea celor existente. Totodată, obiectivele principale ale procedurii vizează integrarea noilor salariați în activitate, creșterea competitivității, crearea condițiilor favorabile pentru dezvoltarea și realizarea potențialului profesional. Formarea se realizează prin cursuri susținute de formatori interni, instruirii organizate de alte

instituții, în țară sau străinătate, instruire la locul de muncă, s.a. Totodată, procedura privind ordinea și condițiile de practică a angajaților din unitățile teritoriale stabilește condițiile de practică pentru colegii din Front Office, având ca scop principal pregătirea specialiștilor în cunoașterea operațiunilor bancare interne și antrenarea abilităților la locul de muncă.

În 2022, angajații GFBT au beneficiat în medie, de aproximativ 77.70 de ore de training/ angajat.

Diversitatea echipei Grupului Financiar BT

Lucrăm alături de colegii noștri pentru un mediu de lucru corect și echitabil, caracterizat de diversitate, incluziune și egalitate de șanse - principii fundamentale pentru modul în care ne desfășurăm activitatea. În cadrul GFBT, Politica privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați, în vigoare din anul 2020, are rolul de a-i ghida pe angajați astfel încât aceștia:

- să înțeleagă ce înseamnă discriminarea și hărțuirea, care sunt rolurile și responsabilitățile lor și care sunt procedurile în cazul în care există îngrijorări legate de hărțuire;
- să corecteze acele atitudini și comportamente care ar putea conduce la excluderea sau marginalizarea persoanelor, de un sex sau altul și să promoveze beneficiile construirii unei societăți incluzive și nediscriminatorii, în care dimensiunea de gen este integrantă, astfel încât să se înregistreze beneficii reale asupra vieții tuturor femeilor și bărbaților și să se elimine orice formă de discriminare și de violență;
- să stabilească dispozițiile pentru aplicarea principiului egalității de șanse în ceea ce privește accesul la muncă, promovare, formare profesională, condițiile de muncă, remunerarea și sistemele profesionale de securitate socială, precum și măsurile concrete de aplicare ale acestui principiu.

Totodată, aspecte ce țin de diversitate, incluziune și egalitate de șanse și descriu comportamentul pe care îl așteptăm de la toți oamenii din echipa noastră sunt incluse și în Regulamentul de Ordine Interioară și Codul de Etică și Conduită al Grupului Financiar BT.

La nivelul Victoriabank, Regulamentul Intern prevede responsabilitate angajatorului de a asigura egalitatea de șanse și de tratament pentru toți angajații și accesul echitabil la formare profesională și promovare în mod obiectiv și fără discriminare. Principiile fundamentale care stau la baza oricăror relații de muncă sunt principiul egalității de tratament față de toți angajații, principiul non-discriminării, precum și principiul egalității de șanse între femei și bărbați.

În 2022, vârsta medie în GFBT România era de 38 de ani, iar în GFBT Moldova, de 35,68 ani.

Angajați în poziții de senior management recrutați din comunitățile locale*	GFBT România		GFBT Moldova	
	Număr	%	Număr	%
	30	100	84	95.45

*În cazul Banca Transilvania, senior managementul este reprezentat de membrii Comitetului Conducătorilor, iar în cazul subsidiarelor de director și director adjunct. În cazul Victoriabank, managementul superior este reprezentat de nivelul I și II de management.

Comunitate locală = România/ Republica Moldova

Numărul total de angajați în funcție de vârstă, gen și categorie

2022	GFBT România							
	Bărbați				Femei			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
Primul nivel de management	0	16	5	21	0	7	5	12
Al doilea nivel de management	0	7	2	9	0	6	4	10
Alte poziții de management	2	398	68	468	2	642	175	819
Specialiști - centrală	333	1,012	169	1,514	656	1,870	248	2,774
Specialiști-sucursală	216	566	78	860	1,047	2,806	371	4,224
Total	551	1,999	322	2,872	1,705	5,331	803	7,839

2022	GFBT Moldova							
	Bărbați				Femei			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
Primul nivel de management	0	8	2	10	0	1	0	1
Al doilea nivel de management	2	28	2	32	2	42	10	54
Alte poziții de management	6	19	3	28	14	87	14	115
Specialiști - centrală	49	85	53	187	109	181	25	315
Specialiști-sucursală	26	10	1	37	211	358	17	586
Total	83	150	61	294	336	669	66	1071

Numărul de angajați cu dizabilități, pe fiecare categorie	2022			
	GFBT România		GFBT Moldova	
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
Primul nivel de management	0	0	0	0
Al doilea nivel de management	0	0	0	0
Alte poziții de management	1	3	0	0
Specialiști - centrală	6	18	2	1
Specialiști - sucursală	7	16	0	4
Total	14	37	2	5

Toți angajații noștri au dreptul și sunt încurajați să raporteze orice caz apreciat ca fiind hărțuire sau discriminare. Aceștia au la dispoziție mai multe canale prin care pot sesiza astfel de situații:

- sesizare directă către superiorul ierarhic. Fiecare manager care primește o astfel de sesizare are obligația de a informa Direcția Resurse Umane/angajatul desemnat din cadrul Direcției Resurse Umane în termen de 24 de ore de la primirea unei plângeri;
- sesizare directă către angajatul desemnat din cadrul Direcției Resurse Umane cu atribuții în domeniul egalității de șanse și de tratament între femei și bărbați, care va oferi îndrumare și va asigura asistență necesară;
- prin aplicația internă whistleblower „MyAlert”.

În 2022, nu au fost înregistrate incidente de discriminare la nivelul GF Banca Transilvania.

Implicarea în comunitate

Suntem conștienți de rolul pe care îl jucăm la nivelul societății românești, de aceea, știm că avem și responsabilitatea de a ne implica și contribui la bunăstarea comunităților locale. Strategia noastră de implicare în comunitate are la bază cinci direcții:

- Susținerea economiei românești și a antreprenorilor;
- Oferirea de suport și solidaritate comunităților defavorizate;
- Susținerea tinerelor talente și dezvoltarea noilor idei;
- Susținerea sportului de performanță;
- Susținerea mediului cultural & artistic.

Politicile și procedurile prin care acordăm sponsorizări se află în responsabilitatea Direcției de Marketing, Comunicare și PR. Principalele sectoare pe care le susținem sunt: cultural, artistic, de învățământ, științific – cercetare fundamentală și aplicată, umanitar, religios, filantropic, sportiv, al protecției drepturilor omului, medico-sanitar, de asistență și servicii sociale, de protecția mediului, social și comunitar, de reprezentare a asociațiilor profesionale, precum și de întreținere, restaurare, conservare și punere în valoare a monumentelor istorice.

Totodată, sucursalele Băncii primesc anual un buget alocat pentru sponsorizări pe care îl pot folosi în concordanță cu normele interne, pentru proiecte și inițiative cu impact pe plan local. Pragurile de sponsorizare și sucursalele care primesc aceste fonduri se vor aproba anual, în ședința Comitetului Conducătorilor.

Banca Transilvania:

Valoarea totală a bugetului de investiții: 30,5 mil. lei

Numărul total de proiecte susținute: 150

Numărul total de organizații partenere: 135

Victoriabank:

Valoarea totală a bugetului de investiții: 889.700 lei moldovenești

Numărul total de proiecte susținute: 15

Numărul total de organizații partenere: 12

2022	Valoarea totală a bugetului de investiții	Numărul total de proiecte susținute	Numărul total de organizații partenere
BT Asset Management	325.000 lei	4 -Asociația CERT - Transilvania Fundația Transilvania Asociația New Odyssey Asociația M.A.M.E.	4
BT Direct	160.000 lei	1 - Clubul Sportiv U-BT Cluj-Napoca	1
BT Improvement Credit Collection	160.000 lei	1	1
BT Mic	1,04 mil. lei	3 - Asociația Club Sportiv U - BT Cluj-Napoca Fundația Transilvania Clubul Întreprinzătorului Român - BT Club	3
BT Leasing	1,209 mil lei	3	3
BT Capital Partners	230.000 lei	1 - Clubul Sportiv U-BT Cluj-Napoca, în parteneriat cu BT	0
Idea::Bank	4.000 lei	1 - Asociația Pentru Promovarea Performanței în Educație	1
Idea::Leasing	400.000 lei	1 - Clubul Sportiv U-BT Cluj-Napoca	1
BT Pensii	Având în vedere că BT Pensii a fost preluat de Grupul Financiar BT în 2020, sucursala investește propriile resurse în dezvoltarea operațiunilor și nu are un buget de sponsorizări.		
BT leasing Moldova	11.000 lei moldovenești	1 - Campania de caritate AIR de Sărbători	1

Achiziții

În cadrul GFBT, procesul de achiziții este reglementat intern prin norma și procedura de achiziții de lucrări, de bunuri și servicii în Banca Transilvania, actualizate și modificate în 2020, respectiv 2021. Produsele și serviciile achiziționate sunt împărțite în mai multe categorii, precum: Investiții și Logistică, IT, Resurse Umane, Marketing și Comunicare, Securitatea Informației, Retail, Servicii Juridice.

Direcția de Achiziții, Investiții și Logistică este responsabilă de ansamblul achizițiilor în BT, cu excepția achiziției de bunuri, servicii IT și programe informatice, licențe și mentenanțe aferente, a achiziției de bunuri, servicii și programe informatice, licențe și mentenanțe aferente, efectuate de Direcția de Securitate a

Informației, achiziția de echipamente, produse și servicii folosite în procesul de emiteră și acceptare carduri, asistență juridică, servicii de resurse umane, precum și a achiziției de servicii de marketing și publicitate, proces care se află în responsabilitatea Directorilor fiecărei direcții.

De regulă, achizițiile se fac prin alegerea furnizorului în baza a cel puțin trei oferte obținute de la același număr de ofertanți diferiți și independenți. Procesul de selecție a furnizorilor de bunuri și servicii se derulează utilizând aplicația Oracle Fusion Cloud Procurement, implementată în anul 2020.

Pentru contractele de achiziție bunuri sau servicii noi a căror valoare estimată depășește o anumită limită, este necesară aprobarea Direcției Conformare - Serviciul Administrarea Riscului de Conformitate, cu privire la existența unor potențiale conflicte de interese și a riscului reputațional.

Furnizorii GFTB respectă principiile continuității afacerii, asigurând permanent servicii și bunuri atât pentru activitățile critice, cât și pentru cele non-critice. În ceea ce privește celelalte entități din cadrul Grupului, furnizorii care au participat la selecțiile de oferte organizate de către bancă au acceptat ca termenii contractuali și prețurile oferite să fie extinse și la nivelul altor entități ale GFBT.

În 2022, la nivelul GFBT nu au existat schimbări semnificative în localizarea lanțului de furnizori.

În procesul de selectare sau verificare a furnizorilor noi, Certificarea ISO 14001 reprezintă o componentă importantă a criteriilor de evaluare calitativă a furnizorilor de bunuri și servicii.

În cadrul aceluiași proces de selectare și verificare a furnizorilor, GFBT a inclus în procesul de selecție a furnizorilor un chestionar de evaluare în care sunt prevăzute criteriile sociale și de mediu. La nivelul anului 2022 a fost testată relevanța și aplicabilitatea acestui chestionar urmând ca în perioada următoare să se stabilească ca obiectiv introducerea atât a unei declarații a reprezentanților legali ai furnizorilor, referitoare la respectarea unor criterii sociale cum ar fi munca minorilor, egalitatea de șanse, nediscriminarea sau impactul social negativ, în evaluarea nefinanciară a ofertelor, cât și o metodologie de evaluare a furnizorilor din perspectiva impactului asupra mediului.

Cheltuieli cu furnizorii

- **GFBT în România**

2022 (lei)	Cheltuieli furnizori locali	Cheltuieli alți furnizori	Total
Total	1.746.272.890,21	751.277.707,40	2.497.550.597,61

În 2022, 70% din cheltuielile cu furnizorii au fost făcute cu furnizori locali.

- **GFBT în Moldova**

2022 (md lei)	Cheltuieli furnizori locali	Cheltuieli alți furnizori	Total
Total	2.901.655	284.534,2	3.186.189,2

În 2022, peste 91% din cheltuielile cu furnizorii au fost făcute cu furnizori locali.

CAPITOLUL 7

Oamenii de la BT Managementul resurselor umane

- Cifrele înseamnă oameni
- Cultură și climat organizațional
- Dezvoltare personală
- Evaluarea performanței
- Beneficii
- Recrutare
- Politica de remunerare

OAMENII DE LA BT. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

Prioritățile Direcției Resurse Umane au continuat să fie și în 2022: asigurarea unui climat de lucru constructiv, sănătatea, protecția și siguranța angajaților și a familiilor acestora, selecția și recrutarea de calitate, dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor. colegilor Planul de cariera pentru rețea și unele departamente din Centrala, dezvoltarea abilităților de management și leadership pentru toate nivelele de coordonare și conducere cu obiectivul de a sprijini și susține activitatea colegilor din subordine. Toate acestea au avut impact decisiv în performanța băncii, în creșterea retenției și angajamentului angajaților față de bancă.

CIFRELE ÎNSEAMNĂ OAMENI

- Număr total de angajați ai băncii: 9.810 de persoane
- Număr de angajați activi ai băncii: 9.109 de persoane
- Vârsta medie: 38 de ani
- 74% femei și 26% bărbați
- Rulaj de personal (2022 vs 2021): 11.41% în anul 2022 comparativ cu 11.33% în anul 2021.

CULTURĂ ȘI CLIMAT ORGANIZAȚIONAL. BT EMPLOYEE EXPERIENCE INDEX

Preocupați în permanență de construirea unei culturi constructive, în care oamenii sunt colaborați între ei, sunt preocupați de atingerea obiectivelor și de propria dezvoltare profesională și de a face din Banca Transilvania un loc de muncă unde angajații vin cu plăcere, BT a repetat în 2022 studiul de cultură organizațională, ultimul studiu similar desfășurându-se în 2014, înainte de transformările majore prin care a trecut Banca Transilvania: două fuziuni, pandemie, inflație ridicată etc.

Rezultatul studiului arată că în ciuda evenimentelor enumerate mai sus, cultura constructivă a rezistat iar unele elemente ale acesteia s-au consolidat: colaborarea și afilierea.

A continuat și derularea studiului intern BT Employee Experience Index (BT EEI). Acesta are frecvență bianuală și trei obiective principale:

- măsurarea scorului Net Promoter Score de angajator (eNPS);
- măsurarea calității interacțiunii dintre manageri și membrii echipelor pe care aceștia le coordonează;
- colectarea unor propuneri/recomandări care pot crește gradul de mulțumire al angajaților.

Informațiile colectate în urma analizării datelor au ajutat banca să vină cu acțiuni punctuale pentru angajați. Au fost primite aproape 5.700 de sugestii care au fost analizate și pe baza cărora s-au luat decizii de îmbunătățire a climatului organizational. Rata de participare a angajaților din cadrul Grupului Banca Transilvania a fost 90% în cadrul studiului derulat în iulie-august 2022.

DEZVOLTARE PERSONALĂ

Banca Transilvania și-a asumat în continuare un rol esențial privind dezvoltarea profesională a angajaților săi.

Au fost înregistrate cifre record privind participarea la programele de dezvoltare: peste 285,432 de participări cumulate: classroom, webinarii, e-Learning. Cele mai multe au fost despre competențe hard skills (94%) și anume cunoștințe legate de produse și servicii, aplicații, fluxuri de lucru, abilități specifice (analiză financiară, project management, juridic, IT etc.)

Programe de dezvoltare dedicate angajaților

Pe lângă programele deja implementate în bancă, referitoare la nevoi specifice din zona hard skills (produse, servicii, creditare, metodologii/fluxuri de lucru, platforme și aplicații software etc.), au fost dezvoltate o serie de programe care adresează nevoi de dezvoltare din zona soft skills. În 2022 de programul Learn from Home, au beneficiat un număr de 1.053 de angajați BT.

EVALUAREA PERFORMANȚEI

În anul 2022 au fost actualizate criteriile individuale de evaluare a contribuției individuale a fiecărui angajat, fiind definite nouă competențe pentru fiecare rol din organizație: trei competențe principale comune tuturor angajaților Băncii Transilvania: autonomie, colaborare și respectiv adaptare la schimbare; trei competențe comune fiecărei familii de roluri și trei competențe specifice fiecărei funcții.

Procesul de evaluare a performanței angajaților a continuat să fie îmbunătățit și actualizat în așa fel încât să fie mai agil și mai valoros pentru colegi. În acest sens a fost dezvoltată în platforma specifică existentă noi funcționalități. Procesul de management al performanței va fi revizuit în 2023, scopul fiind acela de a-l face și mai relevant, în timp real, cu accent pe creșterea continuă și rapidă de competențe, prin re-skilling și up-skilling sau alte metode de dezvoltare.

BENEFICII

La Banca Transilvania, una dintre preocupări este construirea unor mecanisme de motivare a angajaților, pentru a fi locul unde oamenii au ocazia să învețe, să crească și să se simtă mai bine în echipă.

A continuat programul:

- **Screening-ul salvează vieți:** program de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu Rețeaua de Clinici Regina Maria. Banca Transilvania este singura companie din România care desfășoară un astfel de program disponibil pentru toți angajații săi, iar toate investigațiile din program se efectuează gratuit. În 2022, au fost efectuate 4.405 pachete de screening, în urma cărora, în cazurile în care au fost detectate modificări celulare, care au fost tratate la timp, au fost salvate vieți.
- Am adăugat, pachete suplimentare în abonamentele medicale existente, flexibile și adaptate stării de sănătate a fiecărui angajat. A fost deasemenea adăugat un nou abonament medical de Second Opinion medical.
- **Asigurarea voluntară de sănătate** de care beneficiaza angajatii BT a devenit disponibilă și **membrilor de familie** (soț/soție/copii) a acestora.

La aniversarea de către BT a 25 ani de activitate și pentru a răsplăti fidelitatea angajaților s-a acordat sub formă de Stock Option Plan o primă de fidelitate și retenție angajaților eligibili care au avut minim 5 ani vechime în BT.

Pentru angajații BT, a fost creată pe platforma internă de comunicare (BTHuB) o pagină dedicată – Wellbeing - unde sunt disponibile materiale adresate colegilor, grupate pe trei dimensiuni principale: sănătate fizică/sănătate financiară/sănătatea minții.

RECRUTARE

Aducerea de oameni noi, pregătiți și potriviți nevoilor BT a reprezentat și în anul 2022 o prioritate în agenda Direcției Resurse Umane. Profilul urmărit: abilități bune de colaborare, autonomie, grijă pentru client și adaptabilitate.

În anul 2022, am continuat o serie de proiecte cu impact în zona de recrutare/retenție/engagement:

- **Planul de carieră BT** este dezvoltat pentru a asigura predictibilitate și transparență posibilităților de promovare și evoluție profesională în BT. Acest program este activ în rețeaua BT și Direcția Contact Center din Centrala, de el beneficiind în 2022 peste 900 de angajați.
- **GROW X(perience)** este un proiect de *mapare* a competențelor profesionale pentru toate funcțiile din BT, pentru a contribui la formarea unor echipe motivate și performante.

- **Internship BT:**
 - *Hai la practică, cu ZÂMBET* este unul dintre programele de internship gestionat din fonduri europene, care se derulează în perioada 2020 – 2023. Din program fac parte 325 de studenți (nivel licență și masterat) din 10 centre universitare, dar și 325 de tutori din rețea și din Centrala băncii. În 2022 au participat peste 90 de studenți din diverse centre universitare, fiind peste 3.000 de aplicații și aproximativ 300 de interviuri de selecție.
 - *Internship în aria tehnică:* 39 de participanți în mai multe stagii, dintre care 31 au rămas în cadrul BT.
- **BTransformers IT, BTransformers chatbots, BTMind Product** sunt programe de *reskilling* dedicate angajaților BT prin care participanții au învățat metodologiile & tehnologiile folosite în aria tehnică a băncii și au fost susținuți să facă o schimbare în carieră. Obiectivele acestor programe sunt reconversia profesională către mai multe domenii, prin intermediul cursurilor susținute de Școala Informală de IT: Business Analyst (BA), Testare Automată (QA Automation), Testare Manuală (QA Manual), Product Management și Product Owner. Au fost peste 400 de aplicații și peste 90 de angajați BT selectați în program, din care au fost transferați spre zona tehnică 44 de colegi.
- **Extinderea zonei geografice pentru recrutare IT și înființarea Hub-urilor de IT în Oradea, Alba Iulia și Constanța.**
- **Program destinat părinților care revin din concediu pentru creșterea și îngrijirea copilului**
 - Proiectul este destinat angajaților BT care sunt părinți și care revin la birou din concediu pentru îngrijirea copilului, iar beneficiul este integrarea treptată a angajatului după o absență de aproximativ 2 ani. Părinții au în prima lună de la revenire un program flexibil.

POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație. Banca asigură o remunerare corectă și competitivă, cu respectarea strictă a competențelor și performanțelor, cu două componente, corect proporționate: componenta fixă și componenta variabilă.

- **Remunerația fixă** reflectă experiența profesională relevantă și responsabilitatea organizațională, astfel cum sunt prevăzute în fișa postului unui angajat, ca parte a termenilor de angajare. Este suficient de consistentă și reprezintă o proporție suficient de mare în remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.
- **Remunerația variabilă** reflectă o performanță sustenabilă și ajustată la risc, precum și performanță care excede performanța necesară pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute în fișa postului angajatului, ca parte a termenilor de angajare. Remunerația variabilă nu este garantată sau reportată în mod automat de la un an la altul. Mecanismele de distribuire a componentei variabile nu garantează acordarea de sume pe parcursul a mai multor ani. Remunerarea variabilă este supusă unui proces anual, echitabil, de revizuire.

Sănătatea, protecția și siguranța angajaților

A continuat dezvoltarea proiectelor în zona de **Health & Wellbeing**, implementat în Grupul Financiar Banca Transilvania. Obiectivul acestor proiecte este prevenția a problemelor de sănătate pe toate planurile: social, emoțional, profesional, financiar și familial.

Prin proiectul **#SafePeopleofBT** au fost derulate o serie de acțiuni pentru menținerea sănătății angajaților, în toate formele acesteia, cu o abordare holistică:

- Sănătatea fizică: pe lângă programele existente (ex. abonamentul medical, programul Screening-ul salvează vieți, servicii de RMN, CT și de kinetoterapie), au fost implementate o serie de acțiuni adaptate contextului: telemuncă, măsuri de protecție față de infectarea cu SARS-COV-2, testarea PCR și rapidă a angajaților, interviuri cu specialiști din domeniul medical și psihologic, sesiuni de *workout* cu personal trainer, campanie de vaccinare anti-gripală etc.
- Sănătatea emoțională: consiliere psihologică, terapie cognitivă, implementarea kit-ului pentru menținerea echilibrului emoțional, sesiuni de *mindfulness*, yoga, webinarii de agilitate emoțională etc.

Program destinat menținerii echilibrului emoțional

A început în 2020, după ce pandemia COVID-19 a adus pe agenda HR o serie de subiecte, printre care și modul în care poate ajuta sau interveni pentru reducerea ambiguității, anxietății, stresului și identificarea unor modalități de gestionare eficientă a problemelor. Au fost adăugate următoarele beneficii începând cu anul 2021:

- Servicii de terapie și asistență psihologică pentru probleme legate de anxietate, stres etc.
- O serie de articole și sfaturi din aria psihologiei, sub umbrela *Wellbeing*, care pot fi accesate pe intranetul băncii (BT Hub).

CAPITOLUL 8

Managementul riscului

- Riscul de credit
- Riscul de lichiditate și de finanțare
- Riscul operațional
- Riscul de piață
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare
- Riscul reputațional
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier
- Riscul strategic
- Riscul sistemic
- Riscul de conformitate
- Adecvarea capitalului
- Auditul intern și extern

MANAGEMENTUL RISCULUI

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu-scăzut asumat în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țințelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului, capacității și toleranței la risc, Grupul BT ține cont de toate riscurile materiale la care este expus având în vedere specificul activității sale, modelul de afaceri, obiectivele strategice și operaționale, precum și cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control a riscurilor și constrângerile sale în materie de reglementare, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare al riscurilor la nivelul Grupului BT se bazează pe următoarele principii, care se aplică tuturor activităților și tipurilor de risc:

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât și la nivelul liniilor de activitate;
- protecția stabilității financiare: Grupul controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potențial adverse asupra capitalului și profitabilității;
- limitarea asumării excesive de riscuri; apetitul și toleranța la risc a Grupului trebuie să fie consecvente cu resursele financiare ale acestuia;
- asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- perspectiva independentă: funcția de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza și raporta riscul; funcția de administrare a riscului, precum și funcțiile de conformitate și de audit intern operează independent de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Grupului;
- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit;
- abordare omogenă și o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului;
- respectarea normelor și reglementărilor impuse de autoritățile naționale și internaționale în domeniu;
- existența unor planuri de continuare operațională a activităților bancare;
- elaborarea și revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul Grupului financiar;
- Grupul BT nu desfășoară activități în jurisdicții care reduc transparența, de tip off shore sau prin intermediul unor structuri care reduc transparența.

Managementul riscurilor este parte a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, iar în acest sens, conducerea:

- Evaluează continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economici, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Identifică riscurile: Expunerea băncii la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului;
- Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite de risc aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
- Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât conducerea și toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte, precise, concise, inteligibile și semnificative, dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri la nivelul grupului financiar, sunt identificate și evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor, adaptate pentru buna funcționare, soliditatea financiară, baza de capital și obiectivele strategice ale instituției de credit, care asigură în mod corespunzător, la timp și continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii, ca ansamblu, precum și la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro și retail).

Principalele categorii de risc la care Grupul BT este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate și finanțare;
- Riscul operațional;
- Riscul de piață;
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul reputațional;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Riscul sistemic;
- Riscul de conformitate.

RISCU DE CREDIT

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic, fiind conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde, printre altele, următoarele componente de bază:

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originele credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL) sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite, care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit;
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post-acordare;

- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de *backtesting* privind adecvarea parametrului probabilității de *default*, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

Metodologiile folosite pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea BT de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, dar și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criterii care să ia în considerare impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL, inclusiv un proces eficace de validare a modelelor care asigură că modelele de evaluare și de măsurare a riscului de credit sunt capabile să genereze în permanență estimări cu caracter predictiv corecte, coerente și imparțiale;
- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- să asigure că estimările ECL încorporează informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului BT se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, cu capacitatea să creeze cadrul normativ care, aplicat în procesul de creditare, permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- Structura organizatorică a băncii: există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Apetitul la riscul de credit stabilit a priori pentru anul 2022 a fost *mediu-scăzut*.

RISCU DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2022 a fost stabilit *scăzut*, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, cadrului legislativ actual și obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității, Banca Transilvania aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile etc).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, BT urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de factori precum: rating-ul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ (*intraday*) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, BT ține cont de o rezervă de lichiditate, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2022, banca a înregistrat niveluri foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context macroeconomic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituției;
- Urmărirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR);
- Alocarea adecvată a capitalului.

RISUL OPERAȚIONAL

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului BT, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. BT urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca Transilvania:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând **riscul de conduită**, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită, datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, **produse și servicii noi**, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează **riscurile asociate tehnologiei informației (TIC)**, banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne; de asemenea, banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de Securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale băncii este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite niveluri, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului Financiar Banca Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale incidente și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională BT;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania este stabilit a priori pentru anul 2022 a fost *mediu-scăzut*.

RIScul DE PIAȚĂ

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2022 ca fiind *mediu-scăzut* datorită structurii și mărimii portofoliului de instrumente financiare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul BT de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor sale, marcarea la piață a portofoliului de instrumente financiare, a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care provin din surse independente, de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaștere, în conformitate cu reglementările interne incidente și urmărește nivelurile definite ca fiind *de avertizare* sau *de alertă*, având planuri adecvate, posibil de implementat imediat, în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 3 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

Riscul de rată a dobânzii și de preț: Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al băncii, iar riscul de preț este, de asemenea, monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de bancă.

Riscul valutar: Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcarea la piață a acestora, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor BT.

Riscul de credit al contrapărții și de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate și din tranzacții cu instrumente financiare:

Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapărții și riscului de decontare fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

RIScul DE RATĂ A DOBÂNzII DIN ACTIVITĂȚI ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE

Apetitul la riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2022 ca fiind *scăzut*. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ

asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca folosește instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind aspectele ciclice ale economiei, evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor BT în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rată a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ȳintelor de performanță și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare.

RISCU **REPUTAȚIONAL**

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Grupului Financiar BT de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apetitul la riscul reputațional la nivelul Grupului BT a fost stabilit în 2022 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin monitorizarea continuă a amenințărilor interne și externe în ceea ce privește reputația, prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii Transilvania și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

RISCU **ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER**

Conceptul efectului de levier înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în BT stabilit a priori a fost *scăzut* în 2022, prin folosirea unor metode cantitative de evaluare și diminuare. Banca Transilvania a implementat un cadru de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ale cărui obiective principale vizează protecția stabilității financiare a băncii, limitarea asumării excesive de riscuri, limitarea concentrărilor și diversificarea portofoliului, precum și asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile.

RISUL STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT a fost stabilit *scăzut* în 2022, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Băncii Transilvania, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate, respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

În vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic, Grupul BT derulează reevaluări periodice ale strategiei de afaceri, întocmește planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, produse și servicii, pentru extinderea serviciilor existente precum și pentru consolidarea infrastructurii. De asemenea, Grupul efectuează analize ale mediului în care își desfășoară activitățile pentru evidențierea factorilor de risc strategic la care este expus.

RISUL SISTEMIC

Riscul sistemic este riscul de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală.

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, BT are reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop

controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

Totodată, pentru a se proteja de riscul sistemic generat de ceilalți participanți din piață, banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

RISUL DE CONFORMITATE

Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de conformitate este de a evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea și aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;
- monitorizarea conformității și comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analiza situațiilor cu potențial conflict de interese la nivelul băncii și al societăților subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariția de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul în evaluarea inițială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creșterea nivelului indicatorilor.

Apetitul la riscul de conformitate al Băncii Transilvania a fost stabilit ca fiind *scăzut* în anul 2022.

ADECVAREA CAPITALULUI

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea necesarului de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;

- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere 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 (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

AUDITUL INTERN ȘI EXTERN

Obiectivele generale ale auditului pe 2022 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului BT este structurat pe trei nivele:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);
- funcția care asigură o examinare independentă, și anume funcția de audit intern.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și de prevenire a riscului ca parte din operațiunile zilnice, iar nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcții independente de control, după cum urmează:

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de

management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii Transilvania, KPMG Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

CAPITOLUL 9

Guvernanta corporativă

- Adunarea Generală a Acționarilor
- Consiliul de Administrație
- Comitetele Consiliului de Administrație BT
- Comitetul de Audit
 - Raportul Comitetului de Audit 2022
- Comitetul de Remunerare și Nominalizare
 - Raportul Comitetului de Remunerare și Nominalizare 2022
- Comitetul de Administrare a Riscurilor
 - Raportul Comitetului de Administrare a Riscurilor 2022
- Comitetul Conducătorilor
- Comitetul pentru Administrarea Activelor și Datoriilor
- Comitetul de Achiziții
- Comitetul de Resurse Umane
- Comitetul de Politică și Aprobare Credite din Centrala BT
- Comitetele de Credite și Risc din Centrala BT
- Comitetele specifice activității Departamentului Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment
- Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active
- Comitetul Special de Aprobare a Declanșării Executării Silite/Trecerii în litigiu
- Comitetul de Credit Instituții Financiare
- Comitetul de Credit și Risc - sucursale
- Comitetul de Monitorizare a Datelor și Business Intelligence
- Comitetul de Risc Operațional
- Comitetul de Control Linia 2
- Politica Grupului BT privind diversitatea
- Principii privind respectarea drepturilor omului
- Practici privind combaterea corupției și a dării de mită
- Protecția împotriva activităților de spălare a banilor

GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Guvernanța joacă un rol esențial în creșterea performanței Băncii Transilvania. Dă o direcție strategică, ajută ca obiectivele să fie atinse, riscurile să fie gestionate adecvat, iar resursele să fie folosite cu responsabilitate. Este fundamentul modelului de business BT: sustenabil, cu impact pozitiv.

Banca Transilvania a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București, fiind emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi consultat pe site-ul [BVB](#). În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care BT să nu asigure conformitatea.

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea care asigură conducerea strategică a băncii, având ca atribuție stabilirea obiectivelor organizaționale strategice și alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Adunarea Generală a Acționarilor îi reprezintă pe toți acționarii, hotărârile ei, luate în conformitate cu legislația în materie și cu prevederile Actului Constitutiv al băncii, fiind obligatorii pentru toți acționarii, inclusiv pentru cei care nu au participat la adunări.

Fiecare acționar poate participa la Adunările Generale, fie în persoană, fie prin procură specială în original pentru o altă persoană, acționar BT sau nu, respectând condițiile legii. În conformitate cu prevederile Actului Constitutiv, este necesar ca împuternicirea să fie adusă la Banca Transilvania cu 5 zile înainte de data ședinței (AGA). Persoanele juridice sunt reprezentate în Adunările Generale prin reprezentanții legali sau prin alți împuterniciți, desemnați în conformitate cu prevederile documentelor statutare ale acestora.

Adunările Generale ale Acționarilor BT au loc la sediul băncii sau într-un alt loc, anunțat prin intermediul unui convocator.

Adunările Generale pot fi Ordinare și Extraordinare și se vor convoca de către Consiliul de Administrație, conform legii.

Convocarea la AGA va fi publicată în Monitorul Oficial, în unul din ziarurile cu acoperire națională și va conține informații despre locul și data Adunării, precum și ordinea de zi. Termenul de întrunire nu va fi mai mic de 30 zile de la data publicării convocării.

Adunările Ordinare se țin cel puțin o dată pe an, iar Adunarea Generală Ordinară anuală se ține în cel mult patru luni de la încheierea exercițiului financiar. În afara punctelor de pe ordinea de zi, aceste Adunări sunt obligate:

- să discute, să aprobe sau să modifice situațiile financiare anuale, pe baza rapoartelor prezentate de Consiliul de Administrație sau, după caz, de auditorul financiar, precum și să fixeze dividendul;
- să aleagă și să revoce membrii Consiliului de Administrație;
- să numească și să fixeze durata minimă a contractului de audit financiar, precum și să revoce auditorul financiar;
- să fixeze remunerația cuvenită pentru exercițiul în curs membrilor Consiliului de Administrație, dacă nu a fost stabilită prin Actul Constitutiv;
- să se pronunțe asupra gestiunii Consiliului de Administrație;
- să stabilească Bugetul de venituri și cheltuieli și Programul de activitate pe exercițiul financiar următor;
- să hotărască gajarea, închirierea sau desființarea uneia sau a mai multor unități ale societății.

În ceea ce privește răscumpărarea propriilor acțiuni, Consiliului de Administrație poate iniția procedura de răscumpărare doar în temeiul unei hotărâri AGEA, în condițiile reglementate de Legea nr. 31/1990, precum și ale legislației pieței de capital. Pentru validarea deciziilor Adunărilor Generale Ordinare este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin 35% din capitalul social. Hotărârile se iau cu majoritatea voturilor exprimate. La data stabilită pentru a doua convocare, Adunarea va putea avea loc, oricare ar fi partea de capital reprezentată de acționarii prezenți, iar hotărârile se vor lua cu majoritatea de voturi a celor prezenți.

Membrii Consiliului de Administrație nu pot vota la Adunărilor Generale Ordinare, personal sau prin mandatar, cu privire la descărcarea gestiunii lor sau cu privire la aspectele în legătură cu persoana sau gestiunea lor.

Pentru ca Adunarea Generală Extraordinară să fie valabilă, este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin 35% din capitalul social, hotărârile urmând să fie luate cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Dacă la prima convocare nu se realizează cvorumul, se va ține o a doua ședință, la care este necesară prezența acționarilor reprezentând cel puțin o cincime din capitalul social, iar hotărârile asupra problemelor puse pe ordinea de zi a adunării generale precedente se iau cu majoritatea voturilor deținute de acționarii prezenți sau reprezentați (în acord cu art. 115 (2) din Legea nr. 31/1990). Consiliul de Administrație este obligat să convoace Adunarea Generală Ordinară sau Extraordinară la cererea acționarilor, reprezentând cel puțin 5% din capitalul social, cerere care trebuie formulată în scris și motivată. Dacă acesta nu face convocarea, instanța de la sediul social al BT va putea dispune convocarea desemnând dintre acționari persoana care o va prezida.

Hotărârile Adunării Generale se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație, pentru revocarea lor și pentru luarea hotărârilor referitoare la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere și de control ale Băncii Transilvania.

Adunările Generale ale acționarilor băncii vor fi conduse de Președintele Consiliului de Administrație sau de un reprezentant desemnat de Președinte dintre membrii Consiliului de Administrație. Vor fi aleși, de asemenea, 1-3 secretari dintre acționarii prezenți să verifice prezența, indicând capitalul social reprezentat de fiecare acționar prezent sau reprezentat, să verifice procesul verbal întocmit de secretarul tehnic cu privire la numărul de acțiuni reprezentate la Adunare și conformitatea cu toate formalitățile cerute de lege și de Actul Constitutiv cu privire la Adunare.

Acționarii Băncii Transilvania dispun de toate drepturile conferite de lege și de Actul Constitutiv BT, inclusiv Legea nr. 31/1990, legislația bancară și legislația pieței de capital, în limitele stabilite de lege și de Actul Constitutiv.

Printre drepturile menționate se numără (lista neexhaustivă):

- Dreptul de informare cu ocazia AGA - conferit oricărui acționar. Presupune acces la situații financiare anuale, rapoarte CA/auditori/cenzori;
- Dreptul de a formula întrebări scrise anterior întrunirii AGA;
- Drept de informare permanentă - conferit oricărui acționar. Presupune acces la registrul deliberărilor AGA precum și acces la alte acte constitutive ale societății în limitele legii;
- Dreptul de vot - oricare acționar în baza principiului o acțiune = un vot;
- Dreptul la dividend în cazul în care sunt îndeplinite cerințele din lege;
- Dreptul de a introduce acțiuni în anularea hotărârii Adunării Generale a Acționarilor - conferit acționarului care a votat împotriva sau s-a abținut în cadrul AGA în limitele stabilite de lege;
- Dreptul de a convoca AGA - acționar care deține cel puțin 5%;
- Dreptul de a introduce noi puncte pe ordinea de zi AGA - acționar care deține cel puțin 5%;
- Dreptul de a reclama fapte cenzurabile - doar în cazul solicitării acționarului care deține cel puțin 5%, auditorii fiind obligați să verifice.

Acționarii Băncii Transilvania își pot exercita toate drepturile conferite de lege și de Actul Constitutiv BT, inclusiv Legea nr. 31/1990, legislația bancară și legislația pieței de capital.

Detalii suplimentare privind Adunarea Generală a Acționarilor, precum și privind drepturile acționarilor pot să fie găsite în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania, care poate fi accesat pe site-ul băncii, secțiunea Relații Investitori, categoria Guvernanța corporativă.

Detalii referitoare la procedura de desfășurare AGA pot fi găsite în Convocatorul aferent ședinței AGA, pe site-ul BT, secțiunea Relații Investitori, categoria AGA.

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

Organul de conducere în Banca Transilvania include echipa de conducere cu funcție de supraveghere, Consiliul de Administrație și conducerea superioară-Conducătorii/Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a băncii este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere, în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor Legii 31/1990 și reglementărilor interne.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de îndrumare, coordonare, supraveghere și control. La Banca Transilvania, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație;
- 6 administratori – membri ai Consiliului de Administrație.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 – legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

Membrii Consiliului de Administrație nu se implică în îndeplinirea sarcinilor operaționale – acestea fiind un atribut exclusiv al Comitetului Conducătorilor.

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea băncii;
- Adoptarea Planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a Programului de investiții și contul de profit și pierdere, întocmirea Raportului asupra activității băncii, pe care le prezintă spre

aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;

- Aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual;
- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice, precum și a principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit, cât și pentru societățile subsidiare;
- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum și pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de organizare și administrare al băncii.

Consiliul de Administrație se întrunește de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor din componența sa și își poate exercita atribuțiunile specifice și prin intermediul unor comitete constituite la nivelul CA și formate din 2-3 membri pe baza mandatării și cu respectarea cerințelor legale aplicabile aceluși for. Comitetele înființate la nivelul Consiliului de Administrație sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare și Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor. Consiliul de Administrație și comitetele constituite de acesta sunt reglementate de termeni de referință privind guvernarea corporativă publicată pe site-ul BT.

În anul 2022, Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe fizice de 10 ori. În determinarea gradului de prezență în cadrul ședințelor a fost luată în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv, în conformitate cu practicile băncii.

La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 28.04.2022, a fost ales noul Consiliu de Administrație pentru mandatul 2022 – 2026. Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2022, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Horia Ciorcilă		
Data primei alegeri: Aprilie 2002		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Președinte	Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv		
Prezența în CA aferentă anului 2022: 10 din 10 ședințe		
Thomas Grasse		
Data primei alegeri: Aprilie 2014		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Vicepreședinte	Bankakademie Frankfurt-Business School of Finance and Management și HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv independent		
Prezența în CA aferentă anului 2022: 10 din 10 ședințe		
Ivo Gueorguiev		
Data primei alegeri: Aprilie 2014		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru	Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv Independent		
Prezența în CA aferentă anului 2022: 10 din 10 ședințe		

Florin Predescu Vasvari	Data primei alegeri: Aprilie 2022	Membru	Licențiat în Științe Economice Cantitative, Facultatea de Cibernetică Economică, Statistică și Informatică, Academia de Studii Economice, București, România, și Doctorat în Contabilitate, Rotman School of Management, University of Toronto, Canada (Specializare în Finanțe și Econometrie). CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Administrator neexecutiv independent		
Prezența în CA aferentă anului 2022: nu se aplică, administratorul a fost aprobat de către Banca Națională a României în Octombrie 2022. Din momentul aprobării, a participat la toate ședințele aferente, anume 1 din 1 ședințe.			
Vasile Pușcaș	Data primei alegeri: Aprilie 2012	Membru	Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai Cluj-Napoca, și Doctorat în istorie. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Administrator neexecutiv Independent		
Prezența în CA aferentă anului 2022: 10 din 10 ședințe			
Lucyna Stanczak Wuczynska	Data primei alegeri: Aprilie 2022	Membru	Școala de Economie din Varsovia, Polonia, Master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie și Studii postuniversitare – Studii Europene Avansate la Colegiul Europei, Bruges, Belgia, Economie și Integrare Europeană.. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Administrator neexecutiv independent		
Prezența în CA aferentă anului 2022: nu se aplică, administratorul a fost aprobat de către Banca Națională a			

României în Octombrie 2022.
Din momentul aprobării, a
participat la toate ședințele
afereente, anume 1 din 1 ședințe

Mirela Bordea

Data primei alegeri:
Aprilie 2017

Durata prezentului mandat:
Aprilie 2022 – aprilie 2026

Membru

Secția Relații Economice, Specializarea
comerț exterior, Academia de Studii
Economice București. CV-ul, inclusiv
informații despre funcțiile actuale
ocupate în alte societăți, [aici](#).

Administrator neexecutiv
independent

Prezența în CA aferentă anului
2022: 10 din 10 ședințe

COMITETELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Comitetul de Audit

Ivo Gueorguiev: Președinte; Thomas Grasse: Membru; Mirela Bordea: Membru

Comitetul de Remunerare și Nominalizare

Vasile Pușcaș – Președinte; Horia Ciorcilă – Membru; Ivo Gueorguiev – Membru

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Thomas Grasse – Președinte; Ivo Gueorguiev – Membru; Florin Predescu Vasvari – Membru

Secretariatul Consiliului de Administrație, precum și a Comitetelor Consiliului este asigurat de către un secretar, funcție exercitată de către Ioana Olănescu, Director Executiv Senior Direcția Guvernanță Corporativă și Contencios.

Consiliul de Administrație are în componență 6 administratori independenți și este compus în totalitate din administratori neexecutivi.

În anul 2022, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a evaluat adecvarea Consiliului de Administrație și comitetelor acestuia. Nu au fost identificate probleme semnificative, iar problemele minore care necesită ajustare au fost analizate în cadrul Consiliului de Administrație, oferind soluții pentru rezolvarea acestora în 2022, în vederea optimizării activității Consiliului de Administrație și a Comitetelor CA.

Banca Transilvania a implementat o politică cu privire la evaluarea Consiliului care poate fi accesată pe site-ul BT, secțiunea Relații Investitori, categoria [Gurvernănanță Corporativă, Declarația de conformitate](#). În același loc pot fi consultate informații despre practica de remunerare la BT.

COMITETUL DE AUDIT

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale - Legea 31/1990 și a sistemului de guvernănanță corporativă al Băncii Transilvania. Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

Comitetul de Audit supervizează performanța auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de șeful departamentului de audit intern, cel care este responsabil în fața Consiliului de Administrație pentru acest sistem. Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la remunerarea șefului și a personalului acestui departament.

Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al băncii pentru subiecte care apar în cursul activităților de auditare precum și răspunsurile conducerii executive BT, în cadrul acestor întâlniri este evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din România cu privire la situațiile financiare și la principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a României, evaluează raportul auditorului extern cu privire la situațiile IFRS, revizuieste și pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale băncii. Lista completă de responsabilități delegate comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul băncii.

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2022

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 12 ori pe parcursul anului 2022, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

Componența Comitetului pe parcursului anului 2022 a fost:

- **Ivo Gueorguiev** – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- **Thomas Grasse** – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- **Mirela Bordea** - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 7 din 7 ședințe, acestea reprezentând 100% din ședințele în care doamna Bordea a avut dreptul să participe în calitate de membru, ca urmare a numirii sale în calitate de membru de comitet, în Mai 2022.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2021, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al băncii și a colaborat cu Directorul General Adjunct Financiar pe subiectul rezultate financiare ale băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS.

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii, prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

Comitetul monitorizează auditul statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea și monitorizarea independenței și obiectivității auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2022, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit.

Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că auditorul extern este independent în furnizarea de servicii de audit la Banca Transilvania și că poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit, în limitele impuse de cadrul de reglementare specific.

COMITETUL DE REMUNERARE ȘI NOMINALIZARE

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este consultativ, în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentei create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității Băncii, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componența Comitetului de Remunerare și Nominalizare este:

- Președintele Consiliului de Administrație;
- maxim 2 membri CA.

Acest comitet analizează și se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Remunerare și Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

Raportul Comitetului de Remunerare și Nominalizare aferent anului 2022

La data de 31.12.2022, Comitetul de Remunerare și Nominalizare este format din:

- Horia Ciorcilă
- Ivo Gueorguiev
- Vasile Pușcaș

Procentul de membri independenți este de 66,66%.

În anul 2022, Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 10 ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii. În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului Financiar BT. În acest sens:
 - A analizat și avizat politica de remunerare a personalului;
 - A urmărit realizarea cerințelor legate de:
 - implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului Direcției Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare;
 - asigurarea condițiilor ca personalul băncii să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați;
 - promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor;
 - corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale băncii, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
 - evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției.
- A analizat principiile generale ale Politicii de remunerare și a informat Consiliul de Administrație asupra modului de implementare; s-a asigurat de realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat, a conformității cu Politica de remunerare;
- A supravegheat direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit (director și directori adjuncți ai direcției de management al riscului, audit intern și conformitate);
- A pregătit deciziile privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în cadrul BT;
- A supravegheat procesul de întocmire, avizare internă și supunere spre aprobare a Adunării Generale Extraordinare a politicii de remunerare privind organul de conducere al băncii;
- A avizat raportul de remunerație aferent 2021, remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și a aprobat remunerația directorilor executivi;
- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
 - a identificat și recomandat, spre aprobare, conducerii, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor

- durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
- a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
 - a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al conducerii și a raportat rezultatele obținute. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, responsabil cu revizuirea independentă, cu evaluarea și recomandarea acțiunilor cu privire la strategia de risc a băncii, la profilul, apetitul și toleranța la risc, la sistemul de gestiune a riscurilor, politicile de risc, precum și cu privire la adecvarea capitalului la riscurile asumate.

Comitetul monitorizează respectarea reglementărilor BNR și recomandărilor acesteia cu privire la funcțiile de administrare a riscurilor și de conformare în bancă, ambele fiind în subordinea Directorului General Adjunct, responsabil cu gestiunea riscurilor.

Numărul și competențele comitetului sunt determinate de Consiliul de Administrație. Lista completă de responsabilități ale comitetului este stabilită prin regulile de organizare ale Comitetului de Risc publicate pe site-ul băncii.

Raportul Comitetului de Administrare a Riscurilor aferente anului 2022

În 2022 Comitetul de Administrare a Riscurilor a continuat să aibă o abordare proactivă a administrării riscurilor printr-o monitorizare atentă și prin discuții legate de provocările interne și externe cu care se confruntă Grupul BT. Alături de informațiile obișnuite legate de profilul de risc, de practicile și rezultatele administrării riscului, comitetul s-a axat pe o serie de alte probleme sumarizate în raportul de activitate pe anul 2022, în cele ce urmează.

Comitetul este format din trei membri neexecutivi și independenți ai Consiliului de Administrație. Grupul consideră că toți membrii din Comitetul de Administrare a Riscului al Băncii Transilvania continuă să exercite o judecată complet independentă în toate aspectele legate de funcțiile lor. Comitetul s-a întâlnit în sedințe fizice de 10 ori pe parcursul anului 2022, având în plus și mai multe conferințe telefonice pentru probleme apărute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe bază de voturi prin e-mail. Cu ocazia întâlnirilor, Comitetul a examinat atent situația băncii în privința riscurilor asumate, gestiunea lor, precum și conformarea la sistemul de gestiune a riscurilor.

În cadrul acestor discuții, Comitetul a pregătit recomandări Consiliului de Administrație legate de limitele apetitului la risc ale Grupului pentru următoarele:

- monitorizarea profilului de risc și pentru asigurarea, în acest fel, că este conform cu limitele stabilite;
- revizuirea și evaluarea acțiunilor pe care Consiliul de Administrație trebuie să le ia în legătură cu strategia de management al riscului la nivel de Grup BT și cu sistemul de management al riscului și politicile asociate.

În 2022 prezența membrilor la întâlnirile comitetului, fie în persoană, fie prin conferință telefonică, a fost de 100%. Directorul Direcției de Audit Intern a participat, de asemenea, la întâlnirile comitetului.

În 2022, Comitetul de Administrare a Riscurilor a fost format din:

- **Thomas Grasse:** Președinte, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, cu participare la 10 din 10 ședințe;
- **Ivo Gueorguiev:** membru, Administrator neexecutiv independent cu experiență în gestiunea riscurilor, cu participare la 10 din 10 ședințe;
- **Florin Predescu Vasvari:** membru, Administrator neexecutiv cu experiență în gestiunea riscurilor, cu participare la o ședință, acestea reprezentând 100% din ședințele în care domnul Vasvari a avut dreptul să participe în calitate de membru, ca urmare a aprobării sale de către Banca Națională a României în Octombrie 2022.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Administrare a Riscurilor a acoperit următoarele subiecte:

- a revizuit și evaluat robustețea, adecvarea și eficacitatea sistemului de gestiune a riscurilor în Banca Transilvania și în Grupul BT, concentrându-se pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor pentru anul 2022, pe baza rapoartelor pregătite de funcțiunile responsabile cu administrarea riscurilor în cadrul băncii;
- a supervizat și a făcut recomandări cu privire la implementarea strategiei propuse privind administrarea riscurilor, de către Comitetul Conducătorilor;
- a analizat rapoarte de gestiune a riscului de credit, de piață, de lichiditate, a riscului operațional, de conformare și a riscului strategic;
- a supervizat și evaluat principiile de alocare internă de capital, respectând prevederile Basel și cele ale BNR;
- a evaluat rapoartele cu privire la creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de departamentele responsabile cu recuperarea și colectarea;
- a monitorizat îndeaproape mediul macroeconomic, prin urmare, au fost solicitate revizii ale parametrilor de calcul a pierderii estimate conform IFRS9, cu o frecvență mai mare;

- a supervizat, evaluat și a făcut recomandări cu privire la remodelarea funcțiilor de gestiune a riscurilor și a conformării cu scopul de a adapta structurile la dimensiunea actuală a băncii;
- conlucrând îndeaproape cu celelalte organe interne s-a asigurat că politica de remunerare este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- a evaluat atent managementul continuității afacerii în contextul pandemic;
- a gestionat riscurile IT&C inerente eforturilor de adaptare tehnologică și digitalizare depuse de bancă pentru a oferi clienților săi soluții digitale cât mai sigure.

Ca urmare a extinderii Grupului BT, comitetul a pus un accent deosebit în anul 2022 asupra revizuirii inițiativelor de gestiune a riscurilor și asupra implementării acestora, în special pentru expunerile Grupului BT și pentru sistemul de expuneri mari.

Comitetul a revizuit performanța portofoliului de credite al Grupului Financiar BT la fiecare întâlnire din 2022, pe baza rapoartelor despre structura portofoliului și a sub-portofoliilor Grupului, în special a celor care au fost neperformante sau care au fost restructurate. De asemenea, a primit o actualizare detaliată din partea Directorului General Adjunct Risc și a liniei de business corporației privind expunerile individuale semnificative, precum și tranzacțiile cu părți afiliate.

Rapoartele periodice privind riscurile conțin, de asemenea, rapoarte de reglementare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor a continuat să revizuiască procesul de alocare a capitalului intern și profilul de risc al băncii și a monitorizat îndeaproape respectarea rapoartelor de reglementare în cadrul diferitelor scenarii macroeconomice. Rezultatele testelor de stres cu impact asupra profilului de risc al băncii și asupra adecvării interne a capitalului au fost revizuite, discutate și evaluate la fiecare întâlnire.

Un accent deosebit a fost monitorizarea îndeaproape a mediului economic și a așteptărilor privind evoluția acestuia în perioada următoare.

Comitetul de Administrare a Riscurilor a examinat inițiative-cheie care au fost relevante pentru gestionarea riscurilor prin analizarea impactului acestora asupra poziției și performanței de capital a Grupului BT.

Atât Comitetul de Administrare a Riscurilor, cât și Comitetul de Audit au invitat la intervale regulate Directorul General Adjunct Financiar și Directorul General Adjunct Risc din comitetul de conducere, echipele specializate din zona de risc și finanțe, precum și consultanții externi, să furnizeze comitetului actualizări și materiale suport.

Direcțiile de administrare a riscurilor aflate în subordinea Director Coordonator Administrarea Riscurilor funcționează ca o entitate independentă în cadrul băncii, care sprijină un set larg de controale care acoperă

procesul de identificare și gestionare a riscurilor. Comitetul a revizuit documentele principale care acoperă politicile și procedurile de risc și monitorizează respectarea acestora.

Comitetul de gestionare a riscurilor primește materiale suficiente și în timp util de la conducerea executivă, atât în mod proactiv, cât și atunci când comitetul solicită informații suplimentare. Liniile de comunicare cu conducerea executivă sunt deschise pentru dialoguri constructive, permanent. În 2022 nu au existat puncte semnificative de diferență de opinii între Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație sau Comitetul Conducătorilor.

Președintele comitetului este invitat la fiecare ședință a Comitetului de Remunerare, ceea ce permite Comitetului de Administrare a Riscurilor să urmărească politicile de remunerare și să se asigure că nu există stimulente care ar putea slăbi deciziile de management al riscului, monitorizarea și controlul portofoliului de credite sau să introducă eventuale prejudecăți în legătură cu provizionarea creditelor și efectuarea evaluărilor.

COMITETUL CONDOCĂTORILOR

Conducătorii băncii sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar să îndeplinească condițiile legale, respectiv să fie aprobați de BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției. În temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administrație a mandatat Conducătorii băncii în solidar (și, cu unele excepții, individual) cu exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității băncii. Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Orice modificare a acestui document trebuie adoptată de Consiliul de Administrație și va opera după aprobare.

Componența Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2022, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Ömer Tetik din iunie 2013	Director General	Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. CV și bio aici .
Luminița Runcan din septembrie 2014	Director General Adjunct Risc (CRO)	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj Napoca, Facultatea de Științe Economice. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Drept. CV și bio aici .

Leontin Toderici din august 2013	Director General Adjunct Operațiuni (COO)	Universitatea Tehnică Cluj-Napoca, Facultatea de Automatică și Calculatoare. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Științe Economice. CV și bio aici .
George Călinescu din septembrie 2013	Director General Adjunct Financiar (CFO)	Universitatea ALI. Cuza Iași, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. CV și bio aici .
Oana Ilas din octombrie 2022	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice, Specializarea Marketing, Universitatea Sheffield, Executive MBA, Marea Britanie, CV și bio aici .
Tiberiu Moisă din mai 2016	Director General Adjunct MidCorporate & IMM	Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București. INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma. CV și bio aici .

Comitetul Conducătorilor analizează, avizează, aprobă sau înaintează spre aprobare Consiliului de Administrație următoarele: reglementările interne, rapoartele privind monitorizarea costurilor, proiectul Bugetului de venituri și cheltuieli, proiectul Programului de investiții, Bilanțul, Contul de profit și pierdere, raportul asupra activității băncii.

COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor și datoriilor băncii. Comitetul este numit de către Comitetul Conducătorilor.

Ședințele acestui comitet au loc periodic sau ori de câte ori este cazul, la solicitarea oricărui membru al comitetului.

Acesta primește informări și rapoarte de la direcțiile de specialitate ale băncii, le analizează și adoptă decizii din domeniile gestiunii riscului de rată a dobânzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de preț și domeniilor conexe, în scopul unei gestiuni corespunzătoare a activelor și datoriiilor BT.

COMITETUL DE ACHIZIȚII

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de achiziții și aprobarea tuturor investițiilor care presupun cheltuieli în afara cadrului contractual sau cu depășirea limitelor de costuri reglementate contractual, conform limitelor de competență stabilite prin norme interne.

COMITETUL DE RESURSE UMANE

Contribuie la dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajații BT.

COMITETUL DE POLITICĂ ȘI APROBARE CREDITE DIN CENTRALA BT (CPAC)

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare la BT și aprobarea creditelor a căror valoare sau condiții exced competențelor acordate altor organisme sau persoane din bancă.

COMITETELE DE CREDIT ȘI RISC DIN CENTRALA BT (COMITETUL DE MEDIERE, CCR1 ȘI CCR2)

Au ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor, respectiv a restructurării creditelor conform competențelor acordate. Comitetul de Politică și Aprobare Credite mandatează CCR1, CCR2 și Comitetul de Mediere (CM) competența de a aproba credite, competența este stabilită prin reglementări specifice interne.

COMITETELE SPECIFICE ACTIVITĂȚII DEPARTAMENTULUI REMEDIERE CREDITE ȘI DIRECȚIEI WORKOUT, INSOLVENȚĂ ȘI FALIMENT (CW1, CW2, CRS, CR1, CR2 ȘI CRW)

Are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la implementarea soluțiilor de remediere/workout propuse de către Departamentul Remediere Credite (DRC) și Direcția Workout, Insolvență și Faliment (DWIF). Soluțiile de remediere vizează în special redresarea situației clienților aflați în dificultate, cu scopul de a maximiza capacitatea acestora de a rambursa expunerile acordate de bancă, în timp ce soluțiile de workout urmăresc creșterea gradului de recuperare a expunerii băncii. CW1, CW2, CRS, CR1 și CR2 au în gestiune activitățile stabilite prin normele interne.

COMITETUL DE MONITORIZARE EXECUTĂRI SILITE ȘI VALORIFICARE ACTIVE (CMESVA)

Este numit de Comitetul Conducătorilor și are ca responsabilitate principală supervizarea întregii funcții a managementului activelor imobiliare aflate în executare sau provenite din executarea garanțiilor constituite la creditele acordate persoanelor fizice sau juridice.

COMITETUL SPECIAL DE APROBARE A DECLANȘĂRII EXECUTĂRII SILITE/TRECERII ÎN LITIGIU (CAES)

Are ca principal obiectiv analiza și luarea deciziilor cu privire la declanșarea procedurilor de executare silită pentru clienții propuși de ofițerii de colectare debite din cadrul Direcției Colectare Debite.

COMITETUL DE CREDIT INSTITUȚII FINANCIARE (CCIF)

Supervizează activitățile care implică expunerea de credit a Băncii Transilvania față de instituții financiare din România și din străinătate. CCIF aprobă toate derogările de la reglementările interne și procedurile în vigoare care stabilesc modul de lucru între BT și alte instituții financiare din țară și străinătate.

COMITETUL DE CREDIT ȘI RISC - SUCURSALE (CCRS)

Au ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor persoane juridice, a restructurării creditelor persoane juridice (generic se va utiliza noțiunea de aprobare credite) conform competențelor acordate, respectiv gestionarea și monitorizarea portofoliului de credite persoane fizice.

COMITETUL DE MONITORIZARE A DATELOR ȘI BUSINESS INTELLIGENCE (DATA & BUSINESS INTELLIGENCE STEERING COMMITTEE)

Ajută la îndeplinirea angajamentului băncii privind governanța datelor și supravegherea strategică a programului de implementare a Data Warehouse (DW) și Business Intelligence (BI).

Acesta stabilește, susține și monitorizează capabilitățile de management al datelor în cadrul băncii și este punctul unde se escaladează problemele sau deciziile care ar putea avea impact în cadrul mai multor domenii sau funcții.

COMITETUL DE RISC OPERAȚIONAL

Ajută la evaluarea riscului operațional ce rezultă din activitățile desfășurate la nivelul Băncii, asigurându-se că în cadrul fiecărei structuri organizatorice se implementează politici și proceduri privind controlul riscurilor operaționale specifice și adoptă măsuri de remediere ori de câte ori este identificată o arie având un nivel ridicat de risc și monitorizarea implementării acestora.

Acesta se asigură că formalizarea și complexitatea proceselor de risc operațional și riscuri asociate tehnologiei informației sunt adecvate din punctul de vedere al profilului de risc și al strategiei de afaceri a băncii și examinează tendințele viitoare în domeniul tehnologiei care pot să afecteze planurile strategice ale băncii, inclusiv monitorizarea tehnologiilor emergente și modul de mitigare a riscurilor din domeniul securității IT asociate acestora.

COMITETUL DE CONTROL LINIA 2

Ajută la valorificarea rezultatelor misiunilor de control derulate periodic la nivelul unităților teritoriale ale băncii de către linia 2, prin analizarea și evaluarea concluziilor prezentate de direcțiile de specialitate, urmare a activităților de control desfășurate, în vederea gestionării riscurilor specifice.

POLITICA GRUPULUI BT PRIVIND DIVERSITATEA

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului BT în organul de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile diversității pentru creșterea performanței. Principiile BT sunt aplicabile inclusiv entităților din cadrul Grupului Financiar BT.

Administrarea Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania SA.

Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetului de Remunerare și Nominalizare. La nivelul BT, conducerea este reprezentată de membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania consideră creșterea diversității la nivelul conducerii ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice.

În proiectarea structurii conducerii, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Toate numirile în conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității.

Pentru Banca Transilvania, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere trebuie luate în considerare întotdeauna, un candidat nu ar trebui să fie nici ales, nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, gen, origine sau orientare sexuală. În selectarea unui candidat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare evaluează cu prioritate abilitățile, experiența națională și internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existentă, recunoscând că activitățile și operațiunile băncii sunt diverse și de natură națională cu impact global.

Reflectând caracterul internațional al activității bancare, directorii și administratorii Băncii Transilvania sunt cetățeni ai României, cât și cetățeni și rezidenți în alte state. Majoritatea Directorilor și Administratorilor BT provin din medii bancare din România și internaționale.

Pentru Banca Transilvania, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers pentru a aborda problemele importante cu care se confruntă banca, fiind în același timp suficient de mic pentru a încuraja implicarea personală și discuțiile constructive.

Actualii directori și administratori ai Băncii Transilvania au ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau la BT și au demonstrat capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de vârf sau de administrare a băncii. Aceștia au fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde și-au dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități, precum și experiența acumulată, le permite să se implice în gestionarea problemelor cu care se confruntă o companie internațională în mediul de astăzi, asigurând supravegherea acestor zone în bancă și evaluarea performanțelor BT.

Toți membrii conducerii au, de asemenea, experiență semnificativă în guvernarea corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari.

Unii dintre administratorii băncii au experiență relevantă în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc și piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale, precum și în vederea încurajării dezvoltării băncii, permițând administratorilor și directorilor să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local, cât și la nivel național.

Obiective măsurabile în vederea menținerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania

Selectarea candidaților se va baza pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la gen, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiență profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și pe contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Structura (gen, etnie, vârstă, vechime) va fi comunicată periodic prin intermediul site-ului Băncii Transilvania.

Consiliul de Administrație, cât și Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor conducerii, recunoscut fiind că diversitatea promovată inclusiv la acest nivel aduce băncii avantaje semnificative. Comitetul de Remunerare și Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania consideră că un posibil membru eligibil al conducerii trebuie să poată lucra într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

BT încurajează, de asemenea, prezența membrilor de gen feminin în conducere, în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Banca Transilvania consideră că numirea unui membru în conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia. Considerăm că dezvoltarea eficientă și durabilă a băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților femei în aceleași condiții cu bărbații.

În 2022, numărul angajatelor care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de aproximativ 73% din numărul total de angajați. De asemenea, menționăm că la nivelul angajărilor/promovărilor care s-au făcut la nivel de directori, aproximativ 60% din cei numiți în aceste funcții sunt femei. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării femeilor în organul de conducere BT.

Banca Transilvania a considerat că, Comitetul Conducătorilor, în actuala compoziție, îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul băncii.

Banca Transilvania a creat un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților, în funcție de nevoi, tipologia activității și a funcției exercitate.

Monitorizarea și raportarea

Comitetul de Remunerare și Nominalizare va asigura periodic urmărirea cerințelor europene privind componența conducerii din prisma diversității. Cu scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate, la o anumită perioadă, să ia în considerare (în momentul numirii unui candidat) și alte atribuții, experiențe sau competențe pe care le consideră relevante la momentul adoptării deciziei. Astfel, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în conducere. Banca Transilvania consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiență, abilități, rasă, gen și origine națională este un element important în componența conducerii. Comitetul de Remunerare și Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența conducerii, ca un întreg.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare conturează un tipar privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare membrilor conducerii, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de sistemul financiar-bancar), independență, integritate, diversitate și vârstă, precum și abilitățile tehnice legate de operațiunile bancare, producție, finanțe, marketing, tehnologie și de politici publice. Principalele criterii de eligibilitate avute în vedere sunt cele care decurg din cerințele legale, comitetul asigurându-se că o parte a organului de conducere rămâne independent.

PRINCIPII PRIVIND RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

Aceste principii stabilesc liniile directoare privind respectarea Drepturilor Omului în activitatea desfășurată de Banca Transilvania, precum și de societățile din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania.

Banca susține, prin intermediul practicilor de răspundere socială, spiritul antreprenorial românesc, afacerile responsabile, creșterea durabilă, calitatea, solidaritatea, responsabilitatea, implicarea și construirea unor relații pozitive cu părțile interesate, altele decât cele de banking. În aplicarea politicilor de răspundere socială, Banca Transilvania depune toate diligențele pentru a asigura o respectare continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând și dezvoltând continuu bunele practici în acest domeniu.

BT este o instituție de credit înregistrată în România, cu activitate în România și Italia. Subsidiarele Băncii Transilvania își desfășoară activitatea în România, precum și în Republica Moldova (Victoriabank, BT Leasing Moldova). În acest context, Banca Transilvania și subsidiarele sale își reafirmă angajamentul de a respecta

normele europene și naționale privind protecția drepturilor omului, inclusiv dar fără a se limita la drepturile consacrate în Convenția Europeană a Drepturilor Omului.

Banca Transilvania și societățile din cadrul Grupului Financiar BT îndeplinesc următoarele:

- În legătura cu angajații din cadrul Grupului Financiar BT, Banca Transilvania și subsidiarele respectă toate cerințele privind protecția Drepturilor Omului, descurajează orice practică internă care ar putea să afecteze și/sau să lezeze drepturile fundamentale ale angajaților săi. De asemenea, BT încurajează dezvoltarea cunoștințelor angajaților privind Drepturile Omului, pentru a se asigura de respectarea acestor cerințe în relațiile lor cu clienții și nu numai. Orice încălcare a drepturilor fundamentale ale omului de către angajații din cadrul Grupului Financiar BT este sancționată în conformitate cu prevederile legale și cu normele interne ale băncii.
- În raport cu comunitatea, Banca Transilvania și subsidiarele sale depun toate diligențele necesare pentru a asigura un standard înalt de respectare a drepturilor omului. Mai mult decât atât, prin intermediul activității fundațiilor sale (Clujul are Suflet, Caritate BT etc.), Banca Transilvania sprijină comunitatea pentru atingerea valorilor susținute de bancă.
- În raport cu societățile cu care este în relații de afaceri, în procesul de selecție al terților colaboratori este acordată o atenție maximă, în vederea inițierii unor colaborări doar cu acele entități care își asumă respectarea principiilor prezentului document, activitățile acestora fiind monitorizate în mod adecvat, în concordanță cu prevederile legale aplicabile.

PRACTICI PRIVIND COMBATEREA CORUPȚIEI ȘI A DĂRII DE MITĂ

Comaniile din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania nu tolerează nicio formă de mită și/sau corupție. Niciun angajat/membru al conducerii al unei societăți din cadrul Grupului Financiar BT nu va accepta și nu va acorda nici un avantaj necorespunzător de orice fel, indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj lucrează în sectorul public sau privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, sau practicarea traficului de influență, direct sau prin interpuși.

Prin urmare, oricare din următoarele activități sunt strict interzise:

- Primirea de bani sau de alte foloase de la clienți sau terți pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu sau pentru a interveni pe lângă un salariat/conducător să facă sau să nu facă ceva ce-i intră în atribuțiile de serviciu;
- Plata sau oferirea unui beneficiu care încalcă legile sau reglementările interne;
- Plată sau oferirea unui beneficiu pentru "obținerea" unei afaceri.

Angajații/membrii conducerii societăților din cadrul Grupului Financiar BT nu vor efectua niciun fel de plăți facilitate; plățile facilitate sunt „plăți de accelerare” sau „comisioane suplimentare”, de obicei sume mici de bani, neoficiale, înmânate funcționarilor publici sau guvernamentali în scopul de a obține, urgenta sau

amâna o acțiune de rutină, la care cineva are acces în temeiul unui drept legal (ex: eliberarea unui permis, a unei licențe, a unui acord sau a unei vize de imigrare, programarea unei inspecții asociate cu executarea contractului, furnizarea de servicii sau eliberarea de produse reținute în vămi).

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT au creat un cadru corect și formalizat pentru selectarea furnizorilor, colaboratorilor, brokerilor, consultanților, intermediarilor și tuturor celorlalte terțe persoane care acționează în numele societăților din cadrul grupului și care susțin societățile din cadrul grupului în desfășurarea activității.

O atenție maximă este acordată procesului de selecție a terților colaboratori, în vederea inițierii unor colaborări doar cu acele entități care își asumă respectarea principiilor prezentului document, urmând a fi monitorizate activitățile acestora în mod adecvat, în concordanță cu procedurile interne aplicabile.

Banca aplică cerințele prezentate mai sus în conformitate cu prevederile legale, precum și în conformitate cu normele și reglementările interne aplicabile. Prezentele principii se completează cu actele normative și documentele menționate mai sus.

PROTECȚIA ÎMPOTRIVA ACTIVITĂȚILOR DE SPĂLARE DE BANI

Pentru protecția împotriva activităților de spălare de bani, din decembrie 2020 banca a implementat noua aplicație de monitorizare Siron AML, furnizor soluție Fico Tombeller prin Printec România. Modul de derulare a activității de prevenire și combatere a spălării banilor este urmărit și printr-un proces de control intern al portofoliului de clienți, în baza unor criterii prestabilite.

Având în vedere cele menționate în acest raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Banca Transilvania în 2022 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații:

- Situațiile financiare individuale și consolidate:
 1. Contul de profit și pierdere individual și consolidat;
 2. Situația individuală și consolidată a altor elemente ale rezultatului global;
 3. Situația individuală și consolidată a poziției financiare;
 4. Situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii;
 5. Situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie, întocmite în conformitate cu 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, Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și O.U.G. 99/2006, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație și de Raportul Auditorului Independent;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Planul de dezvoltare pentru 2023.

- Alte puncte de pe ordinea de zi conform convocatorului AGA.

Informațiile din acest raport au fost auditate și revizuite de auditorul extern al băncii noastre, KPMG Audit S.R.L. Raportul a fost aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania, în 10 martie 2023.

Horia Ciorcilă
Președinte, Consiliul de Administrație
Banca Transilvania

CONCLUZII

- În 2022 relansarea economică post-pandemie a continuat, dar cu ritmuri în decelerare, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina. Se poate spune că 2022 a fost anul turbulențelor, fragmentării fluxurilor economice mondiale, acumulării presiunilor inflaționiste și intensificării percepției de risc.
- Grupul BT a marcat o serie de premiere în 2022, iar noutățile au avut legătură mai ales cu serviciile pentru clienți și cu dezvoltarea Grupului Financiar BT.
- În 2022, în octombrie, BT a marcat un moment istoric, 25 de ani de la lansarea pe Bursa de Valori București.
- Peste 43.000 de acționari fac investiții în TLV-uri, iar 72% din capitalul băncii este românesc.
- Activele Grupului Financiar BT au ajuns la 140,5 miliarde lei.
- Profitul net consolidat al Grupului Financiar BT este de 2.488,4 milioane lei, din care cel al băncii, de 2.178,0 milioane lei. Profitul operațional al băncii a crescut la 2.698,7 milioane lei.
- Eficiența operațională (raportul cost/venit) s-a păstrat la nivelul confortabil de 49,7% datorită buneii gestionări a costurilor și eficientizării prin digitalizarea proceselor.
- Creditele brute la nivel consolidat au crescut până la 72,5 miliarde lei, iar depozitele au ajuns la 119,7 miliarde lei, din care 79,9 miliarde lei sunt ale clienților persoane fizice, iar 39,9 miliarde lei, ale persoanelor juridice.
- BT a finanțat companii cu 19,8 miliarde lei și persoane fizice cu 8,2 miliarde lei.
- Numărul de clienți activi a continuat să crească: cu BT lucrează peste 3,9 milioane de clienți, dintre care 3,5 milioane sunt persoane fizice și 400.000 sunt companii.
- Banca Transilvania are peste 3,3 milioane de clienți unici digitalizați, și anume 85% din clienții activi.
- Pe parcursul anului 2022, impozitul pe profit plătit de BT către stat totalizează peste 1% din tot impozitul pe profit încasat de stat de la companiile din România.
- Impozitele și taxele totale plătite de Banca Transilvania în anul 2022 depășesc 1,1 miliarde lei.
- Banca a depășit două praguri în clasamentul [Brand Finance Banking 500](#), publicat în februarie 2023: valoarea brandului a trecut de 500 milioane USD (513 milioane USD) și a intrat în top 300, fiind pe locul 297. De asemenea, este pe locul 7 în Top 10 Strongest Banking Brands Worldwide, cu un brand rating AAA+.

2023. CUM AM ÎNCEPUT ANUL

Suntem atenți și preocupați de evenimentele geopolitice și macroeconomice, dar în același timp deschiși și la eventuale oportunități. Cu această idee am început 2023.

Câteva noutăți BT ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare:

Puterea brand-ului

Brandul Banca Transilvania a depășit două praguri în clasamentul [Brand Finance Banking 500 2023](#): valoarea brandului a trecut de 500 milioane USD (513 milioane USD) și a intrat în top 300, fiind pe locul 297. De asemenea, este pe locul 7 în Top 10 Strongest Banking Brands Worldwide, cu un brand rating AAA+. Analiza a fost realizată de [Brand Finance](#), firmă globală independentă de evaluare și strategie de brand.

BT Leasing și Țiriac Leasing au devenit o singură companie

BT Leasing și Țiriac Leasing, jucători de top pe piața de leasing din România, au devenit prin fuziune o singură companie, BT Leasing. În urma fuziunii din ianuarie 2023, BT Leasing ajunge la 25.000 de clienți, 500 de milioane de euro în portofoliu, peste 2,8 miliarde lei active și aproape 250 de angajați, va avea prezență în 11 showroom-uri din țară și face astfel un pas strategic pe piața auto.

Funcționalități noi în aplicația BT Pay

- cardul virtual cu design animat. Premieră în Europa;
- BT Pay Kiddo pentru persoanele cu vârste între 14 și 18 ani;
- achiziția poliței de asigurare RCA.

Peste 1.000 de afaceri mici, finanțate din fonduri europene

[BT Mic](#) a finanțat peste 1.000 de afaceri mici în decurs de patru luni, prin [programul InvestEU](#), intermediat de [Fondul European de Investiții](#) (FEI). Pentru antreprenorii aflați la început de drum, parteneriatul, [anunțat în 2022](#), înseamnă oportunități de finanțare cu garanție europeană. BT Mic este prima instituție din România care a semnat o nouă colaborare cu FEI în cadrul InvestEU.

Parteneriate

Parteneriat pentru România. Timișoara 2023

BT este partenerul principal al Capitalei Culturale Europene 2023 – Timișoara. Titlul oferit Timișoarei de Parlamentul European înseamnă cea mai mare angrenare culturală din România.

Via Transilvanica. Drumul care unește România

Sușținem [Via Transilvanica](#) printr-un [parteneriat strategic](#), pe trei ani, cu [Asociația Tășuleasa Social](#). BT contribuie cu sponsorizare, voluntariat și promovare. Via Transilvanica este primul traseu turistic de mare distanță din România și se adresează celor care, indiferent de vârstă, doresc să descopere locuri, istorie, cultură și comunități, dar și activități de mișcare în aer liber. Pe o suprafață de 1.400 de kilometri, traversează țara pe diagonală, de la Drobeta-Turnu Severin la Putna și cuprinde 10 județe.

RESURSE SUPLIMENTARE

[Platforma BT pentru comunicare cu acționarii](#)

[Adunarea Generală a Acționarilor 2022](#)

[Rezultate financiare 2022](#)

[Rapoarte curente BT](#)

[Sustenabilitate și ESG \(Environmental, Social and Corporate Governance\)](#)

**Declarație
nefinanciară**

DESPRE RAPORTAREA NEFINANCIARĂ LA GFBT

Conținutul acestei declarații descrie modul în care aspectele de mediu, sociale și de governanță sunt integrate în strategia noastră de afaceri, iar informațiile prezentate includ și indicatori de personal, respectarea drepturilor omului, combaterea corupției și a dării de mită, inclusiv: o descriere a modelului nostru de afaceri, o descriere a politicilor noastre cu privire la aspectele menționate anterior, procedurile de diligență aplicate, rezultatele politicilor, principalele riscuri legate de aceste aspecte care decurg din operațiunile noastre și indicatori cheie de performanță nefinanciară relevanți pentru activitatea pe care o desfășurăm.

Modul de prezentare a indicatorilor nefinanciară urmărește standardele Global Reporting Initiative (GRI Standards 2021) și respectă prevederile Ordinului Ministerului Finanțelor Publice 3.456/2018 și Ordinului Băncii Naționale a României nr. 7/2016. Totodată, secțiunea *Evaluarea și managementului riscurilor și oportunităților asociate schimbărilor climatice* răspunde recomandărilor TCFD (Task Force on Climate-related Financial Disclosures).

Conținutul declarației reflectă modul în care Grupul Financiar Banca Transilvania („GFBT” sau „Grupul BT”) gestionează temele materiale, așa cum au fost ele identificate în urma procesului de analiză de materialitate desfășurat în perioada decembrie 2022 – ianuarie 2023.

Declarația oferă informații cu privire la activitatea Băncii Transilvania, Victoriabank și subsidiarelor reprezentative de pe teritoriul României și Moldovei: BT Mic, BT Leasing, BT Pensii, BT Asset Management, BT Capital Partners, BT Direct, Improvement Credit Collection, Idea::Bank, Idea::Leasing și BT Leasing Moldova.

Acolo unde informațiile prezentate sunt relevante pentru o singură companie a GFBT, acest lucru a fost menționat în secțiunea respectivă.

Atunci când informațiile se referă la *România* sau *Republica Moldova*, ele descriu doar activitatea companiilor din țara respectivă, iar atunci când nu sunt incluse mențiuni speciale cu referire la o anumită companie, informațiile comunicate sunt aplicabile tuturor companiilor din Grupul Financiar Banca Transilvania.

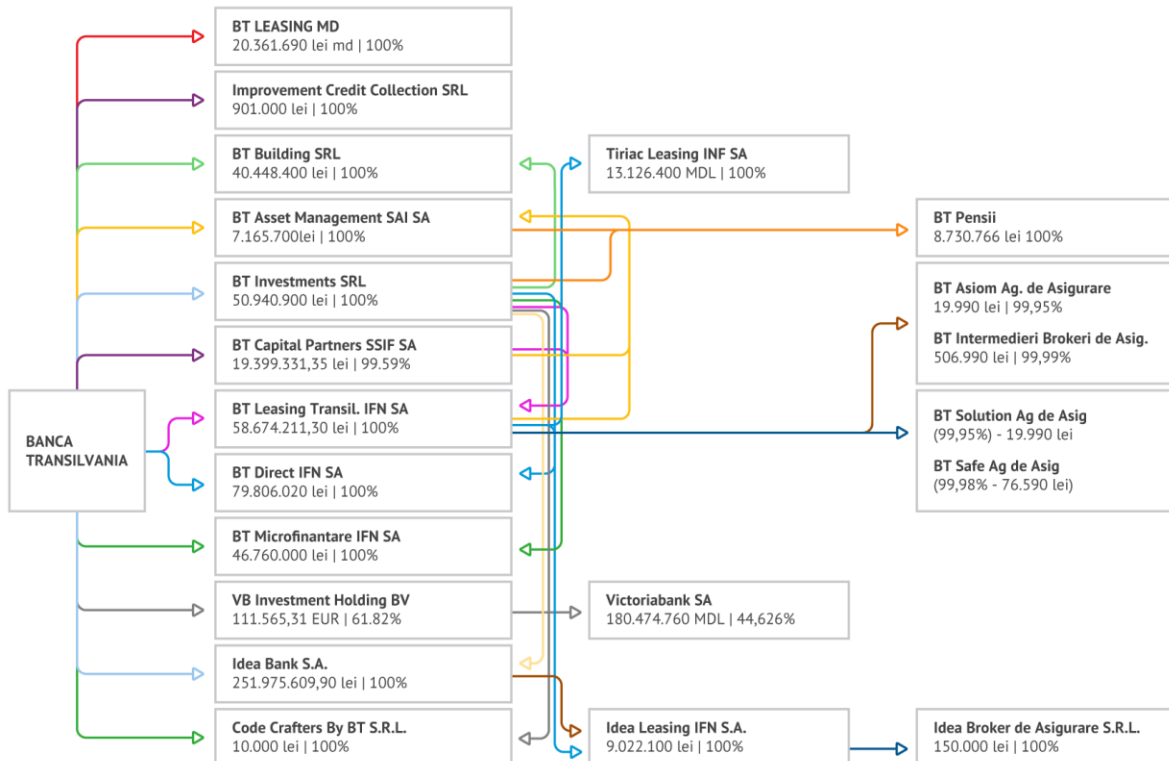
Pentru a facilita prezentarea informațiilor numerice, o parte dintre indicatorii prezentați în raport au fost rotunjiți sau convertiți dintr-o unitate de măsură în alta, exemplu din euro în lei. De aceea, există posibilitatea ca în anumite situații, între valorile prezentate și cifrele absolute să existe mici diferențe. Factorii de conversie utilizați la transformări au fost menționați pe parcursul raportului, în secțiunile relevante.

MODELUL DE AFACERI

Ghidați de **valori** puternice precum respectul, curajul, responsabilitatea, deschiderea și onestitatea în relația cu toți partenerii noștri, **misiunea** noastră este să susținem mediul de afaceri și comunitățile oriunde și oricând, online și prin intermediul rețelei teritoriale, oferindu-le experiențe pozitive și ajutându-i să își transforme visele în realitate.

Grupul Financiar Banca Transilvania este prezent în 3 țări, activitatea cea mai semnificativă fiind înregistrată în România cu peste 97% din totalul afacerilor. Celelalte două țări în care Grupul își desfășoară activitatea sunt Republica Moldova, unde Grupul BT oferă servicii bancare și de leasing financiar și Italia (prin intermediul unei sucursale bancare dedicate).

Structura Grupului Financiar Banca Transilvania



ANALIZA DE MATERIALITATE

La nivelul GFBT, analiza de materialitate constituie baza pentru raportarea de sustenabilitate, fiind procesul care ne ajută la identificarea temelor materiale. Teme materiale sunt acele teme care reflectă impactul

(pozitiv și negativ) economic, social și de mediu pe care Grupul Financiar Banca Transilvania îl generează prin activitățile sale.

Având în vedere că Standardele GRI au fost actualizate în 2021, cu aplicabilitate începând cu anul financiar 2022, impactul pe care activitățile noastre îl generează a fost împărțit în impact pozitiv și negativ, în conformitate cu cerințele noilor standarde.

În plus, procesul de analiză de materialitate ne ajută să ne consolidăm cunoștințele privind impactul nostru, să înțelegem mai bine riscurile și oportunitățile care apar din perspectivă ESG (Environment, Social, Governance) și să ne îmbunătățim procesele de implicare și dialog cu stakeholderii.

Analiza se bazează pe evaluările din procesul de consultare a tuturor categoriilor de stakeholderi externi, aceștia fiind grupați în 11 categorii, și evaluările managementului și specialiștilor din cadrul GFBT (Membrii Consiliului de Administrație, Membrii Comitetului Conducătorilor și Directorii de departamente). Prin intermediul a două chestionare online, aceștia au fost rugați să evalueze dimensiunea impactului (pozitiv și negativ) economic, social și de mediu pe care îl are GFBT, prin prisma activității sale și a relațiilor de afaceri.

Punctul de plecare al acestei analize l-a reprezentat stabilirea temelor potențial materiale, acele teme/subiecte unde GFBT, prin activitatea sa și a relațiilor de afaceri, generează impact, fie el pozitiv sau negativ. Lista temelor potențial materiale a fost concepută pornind de la o analiză a activităților tuturor entităților din Grupul Financiar BT, a relațiilor noastre de afaceri, a ultimelor studii/rapoarte a tendințelor în sustenabilitate (ex. rapoarte - IFC, IPCC, World Bank, UNEP FI, WWF, The World Economic Forum), a contextului legislativ național și european (CSRD, SFDR, Taxonomia UE), dar și a celor mai bune practici la nivel de industrie și a altor standarde de raportare în domeniul sustenabilității (ex. SASB, TCFD, draft ESRS). Pornind de la lista de teme potențial materiale, două chestionare online au fost transmise părților implicate în proces, astfel: un chestionar distribuit categoriilor de stakeholderi identificate de echipa GFBT (analiza externă) și un chestionar distribuit managementului și specialiștilor or GFBT (analiză internă). Chestionarele au avut secțiuni diferite pentru evaluarea dimensiunii impactului pozitiv și a celui negativ, deoarece nu în cazul tuturor temelor se poate genera un impact și pozitiv, și negativ (ex. consum de resurse și gestionarea deșeurilor - doar impact negativ, investiții în comunitate - doar impact pozitiv). Pentru fiecare temă potențial materială, dimensiunea impactului pozitiv și negativ a putut fi evaluată pe o scară de la 0 la 3 (nu există impact, impact redus, moderat și mare), iar fiecare temă a fost însoțită și de o explicație a formelor posibile de impact. Totodată, respondenții au avut și posibilitatea de a alege opțiunea N/A - nu știu/nu răspund. A fost înregistrat un număr total de 1.534 de răspunsuri, care ulterior au fost centralizate și analizate astfel încât să evidențieze atât dimensiunea impactului pozitiv, cât și dimensiunea impactului negativ, așa cum este perceput la nivel extern (stakeholderi) și la nivel intern (Membrii Consiliului de Administrație, Membrii

Comitetului Conducătorilor și Directorii de departamente). Fiecare categorie de stakeholderi a avut o pondere egală în stabilirea notei finale.

Evaluările și feedback-ul primit de la stakeholderi, fie ei externi sau interni, ne ajută să le înțelegem așteptările și nevoile și să prioritizăm eficient temele materiale pe baza dimensiunii impactului pe care îl avem, prin produsele și serviciile noastre, dar și prin relațiile noastre de afaceri, asupra economiei, mediului și societății.

Categoriile de stakeholderi identificate de echipa GFBT și consultate în cadrul procesului au fost:

- Angajat al GFBT
- Client – Persoană fizică
- Client – Persoană juridică
- Acționar
- Agenție guvernamentală/Autoritate de reglementare
- Instituție financiară
- Investitor/Analist
- Furnizor
- Partener de afaceri
- Organizație non-guvernamentală
- Asociație de profil

Chestionarul a permis și selectarea opțiunii *Altă categorie* pentru persoanele consultate care considerau că nu se încadrează în niciuna din categoriile identificate de Grup.

Totodată, pentru a ne asigura că analiza ne va oferi o perspectivă exhaustivă asupra impactului economic, social și de mediu generat de activitatea noastră, respondenții au avut la dispoziție și o secțiune de întrebări cu răspuns deschis, care le permitea să menționeze și să detalieze alte forme de impact neacoperite de temele potențial materiale supuse consultării. Analiza răspunsurilor libere nu a evidențiat alte zone de impact.

În urma analizei au rezultat două note pentru fiecare temă evaluată din perspectiva impactului pozitiv și din perspectiva impactului negativ. La nivel intern s-a stabilit ca pragul de semnificație să fie trasat acolo unde impactul Grupului Financiar BT este cel puțin redus (nota 1 din chestionarele de materialitate), deoarece dorim, pe de o parte, să ne reducem la zero impactul negativ generat asupra mediului, economiei și societății, iar pe de altă parte, să creștem impactul pozitiv asupra acestor aspecte. Astfel, temele materiale pentru Grupul Financiar BT au fost considerate cele pentru care fie media evaluărilor stakeholderilor, fie media evaluărilor interne a înregistrat un impact cel puțin redus.

Prin impact se înțelege: efectul pe care o organizație îl are sau ar putea să îl aibă asupra economiei, mediului sau oamenilor, ca urmare a activităților sale sau a relațiilor de afaceri. Impactul poate fi negativ sau pozitiv și real sau potențial, pe termen scurt sau lung, intenționat sau neintenționat, reversibil sau ireversibil.

Astfel, temele materiale identificate au fost:

- Valoarea economică generată
- Conformare, etică și responsabilitate în afaceri
- Finanțare sustenabilă
- Politica privind achizițiile
- Managementul riscurilor
- Consumul de resurse și gestionarea deșeurilor
- Acțiuni pentru combaterea/adaptarea la schimbările climatice
- Impactul de mediu al portofoliului
- Acces la servicii financiare, incluziune și educație financiară
- Digitalizare și securitate cibernetică
- Angajator responsabil
- Investiții pentru comunități
- Implicarea stakeholderilor

POLITICA ANTICORUPȚIE

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT nu tolerează nicio formă de mită și/sau corupție. Niciun angajat sau membru al Organului de Conducere al unei societăți din cadrul Grupului nu va accepta și nu va acorda niciun avantaj necorespunzător de orice fel (stimulente), indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj lucrează în sectorul public sau cel privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, sau practicarea traficului de influență, direct sau prin interpuși. Sunt strict interzise și primirea de bani sau alte foloase de la clienți sau terți pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu sau pentru a interveni pe lângă un salariat/conducător să facă sau să nu facă ceva ce-i intră în atribuțiile de serviciu, plata sau oferirea unui beneficiu care încalcă legile sau reglementările interne, plata sau oferirea unui beneficiu pentru „obținerea” unei afaceri sau orice fel de plăți facilitate.

Toți membrii conducerii de orice fel, împreună cu angajații au acces și sunt informați cu privire la politicile Grupului în acest domeniu. Direcțiile de specialitate din cadrul Grupului procedează la instruirea și la evaluarea standardului de cunoaștere a acestor tematici. În plus, la momentul actualizării cadrului de reglementare în acest domeniu, persoanele vizate sunt informate și le sunt puse la dispoziție normele respective.

Traininguri și informări cu privire la politicile și procedurile anticorupție	2022		
	România		
Categorie	Număr de persoane informate cu privire la politicile și procedurile anticorupție	Număr de persoane care au fost instruite cu privire la politicile și procedurile anticorupție (training online)	Număr de persoane care au fost instruite cu privire la politicile și procedurile anticorupție (training on-site)
Comitetul Conducătorilor	Toate persoanele vizate în categoriile analizate	4	0
Directori Executivi		9	0
Directori de Direcție		54	0
Directori Regionali Sucursale		6	0
Angajați Centrală		2.337	100
Angajați Rețea		5.541	2.931
Parteneri de afaceri (furnizori)		N/A	

Traininguri și informări cu privire la politicile și procedurile anticorupție	2022	
	Moldova	
Categorie	Număr de persoane informate cu privire la politicile și procedurile anticorupție	Număr de persoane care au fost instruite cu privire la politicile și procedurile anticorupție
Comitetul Conducătorilor	Toate persoanele vizate în categoriile analizate	0
Directori Executivi		5
Directori de Direcție		30
Directori Regionali Sucursale		2
Angajați Centrală		276
Angajați Rețea		401

În 2022, la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania:

- nu au existat incidente de corupție confirmate în care să fie implicați angajați ai companiilor din Grup și care să ducă la concedierea sau sancționarea disciplinară a acestora
- nu au existat incidente de corupție confirmate care să ducă la terminarea sau întreruperea raporturilor de colaborare cu partenerii de afaceri
- nu au existat acțiuni în instanță îndreptate împotriva companiilor din Grup sau a angajaților lor care să aibă ca obiect fapte de corupție

CONFLICTUL DE INTERESE

Conflictul de interese și modul în care sunt gestionate aceste situații sunt reglementate intern de Politica de prevenire și administrare a situațiilor de conflict de interese. Obiectivul acestei politici este să stabilească, să implementeze și să mențină criterii eficace pentru a identifica conflictele de interese actuale și potențiale, prin identificarea relațiilor, serviciilor, activităților sau tranzacțiilor Băncii în care pot apărea situații de conflict de interese, precum și modul de gestionare al acestora. Toți angajații și membrii structurilor de conducere sunt obligați să respecte prevederile incluse în această politică și să aducă la cunoștința Direcției Conformare orice situație ce ar putea reprezenta un potențial conflict de interese.

În 2022, la nivelul Grupului, nu au fost înregistrate situații care să constituie conflicte de interese.

MECANISME DE RAPORTARE

La nivelul Grupului, procesul de raportare a situațiilor de încălcare a reglementărilor interne/ prevederilor legale sau neregulilor din cadrul Băncii și subsidiarelor este descris prin Procedura de avertizare destinată asigurării unui cadru corespunzător de administrare a activității Grupului Financiar Banca Transilvania. Procedura are ca obiective, printre altele, și asigurarea suportului pentru mecanismul de avertizare internă, care să poată fi folosit de personalul GFBT pentru comunicarea îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu cadrul de administrare a activității acesteia și încurajarea raportării comportamentelor/situațiilor care pot avea consecințe grave asupra GFBT, asigurând, totodată, confidențialitatea și securitatea angajaților care raportează situații de risc pentru bancă/subsidiare în vederea evitării repercusiunilor asupra acestora.

Canalele puse la dispoziția angajaților pentru raportare sunt:

- myalert@btrl.ro - adresă de e-mail dedicată;
- MyAlert - aplicație internă, accesibilă din rețeaua GFBT.

În 2022, au fost înregistrate pe canalele de raportare 29 de sesizări, dintre care 7 au vizat comportamentul necorespunzător (neetic) al unor angajați sau superiori față de colegi. Toate sesizările au fost verificate și rezolvate conform procedurilor interne.

A acționarii și investitorii au la dispoziție pentru înaintarea sesizărilor, plângerilor și reclamațiilor adresa de e-mail investor.relations@bancatransilvania.ro, precum și canalele alternative disponibile pe site-ul Băncii.

În 2022, nu au fost primite reclamații/ sesizări pe canalele puse la dispoziția acționarilor.

Pentru alte categorii de stakeholderi, sesizările/ reclamațiile se înregistrează prin intermediul call center-ului BT.

SECURITATEA INFORMAȚIEI ȘI PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

În contextul amplificării proceselor de digitalizare la nivelul sectorului financiar bancar, securitatea informațională și protecția datelor cu caracter personal reprezintă aspecte esențiale pentru desfășurarea în siguranță a activităților de zi cu zi.

Toate reglementările interne privind securitatea informațională la nivelul Băncii sunt dezvoltate în conformitate cu Standardul ISO 27001 (*certificatul inițial a expirat pe data de 17.01.2022, dar suntem în proces de recertificare*), iar Sistemul de Management al Securității Informațiilor (Information Security Management System) este elaborat în conformitate cu aceste cerințe.

Responsabilitățile din zona securității informațiilor sunt atribuite unei Direcții dedicate, aflate în subordinea CRO (Chief Risk Officer), Direcție care are următoarele componente organizatorice:

- Securitate Cibernetică
- Gestionare Vulnerabilități
- Guvernare Informației și Securității
- Gestionare identități digitale

Pentru că în 2022 numărul cazurilor de atacuri cibernetice a crescut la nivel mondial, ne-am intensificat acțiunile de informare și educare a clienților privind bune practici pentru siguranța informațiilor personale și a banilor.

În cadrul Victoriabank, procesele de asigurare a securității informației sunt descrise de Politicile și Procedurile IT/SEC. Direcția securitatea informației are în gestiune următoarele soluții în gestiunea securității informației - SIEM QRadar (colectarea evenimentelor de securitate din toate sistemele și echipamentele de rețea); DLP (Data Lost Prevention) - alertarea și prevenirea scurgerii de informații

confidențiale; Titus (aplicație ce permite marcarea și clasificarea informației/documentelor digitale); Antivirus; Nesus (soluție de scanare vulnerabilități) etc.

În prezent, Victoriabank este în proces de consolidare a controalelor IT/SEC și în acest sens este în derulare un proiect de consultanță având ca scop elaborarea și aprobarea unei strategii IT/SEC și creșterea gradului de maturitate IT/SEC.

Totodată, ca rezultat al aplicării metodologiei de analiză a riscurilor în cadrul Băncii, conform situației la data de 31.12.2022, a fost concluzionat că Profilul riscului TIC este evaluat ca fiind Mediu (2). Astfel, expunerea la riscuri TIC a Victoriabank pentru anul 2022, comparat cu anul 2021, s-a păstrat constantă cu unele mici devieri. Acest lucru poate fi explicat prin faptul că, deși Banca a tratat o mare parte dintre riscurile identificate în anul 2021, odată cu implementarea noilor tehnologii și modificărilor organice ce au avut loc pe parcursul anului 2022, au fost generate și identificate riscuri TIC noi. În condițiile unei dezvoltări continue, impuse de realitățile curente, privit în ansamblu, se consideră că Banca a reușit să mențină profilul de risc TIC în limitele acceptabile pe întreaga perioadă de raportare.

În ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal fiecare entitate din cadrul GFBT are elaborată câte o politică publică privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal (Politica de confidențialitate), pusă la dispoziția publicului larg prin intermediul website-ului fiecărei entități a Grupului.

Prin politica de confidențialitate, fiecare entitate a GFBT informează persoanele vizate în legătură cu aspecte legate de prelucrarea datelor lor cu caracter personal, în conformitate cu prevederile art. 13-14 din Regulamentul General de Protecția Datelor (RGPD).

De asemenea, există o politică distinctă privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal aparținând angajaților societăților din GFBT, pusă la dispoziția acestora.

Luăm în permanență măsuri pentru a ne asigura că angajații noștri respectă politicile, procedurile și mecanismele implementate intern pentru a asigura securitatea informatică și protecția datelor cu caracter personal, asigurând programe de instruire obligatorii pentru echipele noastre.

Nu au fost înregistrate pierderi, scurgeri sau furturi de date cu caracter personal, în timp ce numărul de sesizări derivate din RGPD pe partea de exercitări de drepturi prevăzute în regulament a fost de 8.303, dintre care 3.182 soluționate în favoarea persoanelor vizate (inclusiv exercitări de drepturi cu privire la datele prelucrate în evidențele Biroului de credit).

ECHIPA BT

Știm că nu putem contribui la finanțarea unui viitor sustenabil fără a avea alături o echipă de profesioniști ghidată de valori puternice și cel mai important, de Spiritul BT. Performanța și rezultatele bune pe care le înregistrăm de la an la an nu ar fi posibile fără oamenii noștri, care lucrează zi de zi pentru a le oferi clienților cele mai bune produse și servicii financiare. Creșterea noastră este direct proporțională cu dezvoltarea și creșterea angajaților noștri, de aceea ne concentrăm pentru a le oferi acestora resursele necesare pentru a-și atinge potențialul.

În 2022, echipa GFBT număra 12.076 angajați, astfel:

- 10.711 de angajați în echipele din România, dintre care 73% femei și 27% bărbați
- 1.365 de angajați în echipele din Republica Moldova, dintre care 79% femei și 21% bărbați

Numărul de angajați în funcție de tipul de contract	GFBT România		GFBT Moldova		Total
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	
Pe perioadă nedeterminată	2.675	7.131	264	931	11.001
Pe perioadă determinată	197	708	30	140	1.075
Total	2.872	7839	294	1.071	12.076

Număr de angajați după tipul raporturilor de muncă	GFBT România		GFBT Moldova		Total
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	
Normă întreagă	2.827	7.763	294	1.071	11.955
Normă redusă (<8h)	45	76	0	0	121
Total	2.872	7.839	294	1.071	12.076

Angajați noi și fluctuația de personal 2022

Categorie	GFBT România			
	Angajați noi		Angajați care au plecat	
Gen	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
Femei	1.196	12,26	1.074	11,01
Bărbați	572	5,87	427	4,38
Total	1.768	18,13	1.501	15,39
Grupă de vârstă	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
<30	997	10,22	640	6,56
30-50	677	6,94	736	7,55
>50	94	0,97	125	1,28
Total	1.768	18,13	1.501	15,39
Locație	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
Sedii administrative și centrale	914	9,37	297	3,05
Sucursale și agenții din țară	854	8,76	1.204	12,34
Total	1.768	18,13	1.501	15,39

*ratele au fost calculate raportate la numărul mediu de angajați în 2022, și anume 9.751 de angajați

Categorie	GFBT Moldova			
	Angajați noi		Angajați care au plecat	
Gen	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
Femei	217	16	230	17
Bărbați	70	5	56	4
Total	287	22	286	22
Grupă de vârstă	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
<30	165	13	123	9
30-50	114	9	153	12
>50	8	1	10	1
Total	287	22	286	22
Locație	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
Sedii administrative și centrale	144	11	90	7
Sucursale și agenții din țară	143	11	196	15
Total	287	22	286	22

*ratele au fost calculate raportate la numărul mediu de angajați în 2022, și anume 1.319 de angajați

Reprezentarea angajaților

Reprezentanții angajaților sunt aleși prin vot liber de colegii din echipa BT. Pentru a îndeplini rolul de reprezentant, poate candida orice angajat al Băncii Transilvania cu contract de muncă pe perioadă nedeterminată, iar depunerea candidaturii se face personal. Votul se desfășoară electronic. Ultimul proces de alegere a angajaților s-a desfășurat în anul 2023 și a presupus candidaturi libere. Reprezentanții angajaților au fost desemnați în urma voturilor a aproximativ 4.900 de colegi. 7 candidați din totalul celor care și-au depus candidaturile au fost aleși Reprezentanții Angajaților.

Într-un context de piață în care suntem cel mai mare grup financiar din România, reprezentanții angajaților sunt un partener de dialog pentru membrii top managementului, luând parte la deciziile care au legătură directă cu echipa și cultura organizațională de la BT.

Reprezentanții angajaților au în responsabilitate, printre altele, aspecte ce țin de negocierea contractului colectiv de muncă, urmărirea respectării drepturilor angajaților, promovarea intereselor angajaților referitoare la salariu, condiții de muncă, timp de muncă și timp de odihnă, stabilitate în muncă, precum și orice alte interese profesionale, economice și sociale legate de relațiile de muncă, participarea la elaborarea regulamentului intern etc. Ei au rolul de a agrega propunerile venite din partea colegilor și de a le negocia cu reprezentanții conducerii.

Politica de remunerare

Remunerarea echitabilă pentru toți angajații noștri reprezintă un principiu de bază pentru strategia de resurse umane a GFBT. Un mediu de lucru susținut de o remunerare corectă, contribuie la creșterea satisfacției angajaților, cu impact direct asupra retenției și fluctuației de personal.

La nivelul fiecărei companii din GFBT, există o normă de remunerare care reglementează formele de remunerare ce se aplică conform directivelor europene, transpuse apoi în legislația națională.

Norma de remunerare a Băncii Transilvania și a subsidiarelor sale stipulează obiectivele în această direcție: încurajarea muncii în echipă și a relațiilor de cooperare între colegi, asigurarea unei legături puternice între remunerație și performanță, în condițiile respectării intereselor clienților, construirea unei mentalități a beneficiilor corelate cu performanța individuală și de echipă, atragerea, reținerea și motivarea angajaților care ocupă funcții-cheie, asigurarea flexibilității astfel încât echipa să se poată adapta rapid în funcție de obiectivele Băncii, în contextul respectării cadrului legislativ.

La nivelul Victoriabank, obiectivele politicii de remunerare vizează orientarea spre performanță – evaluarea rezultatelor, nu a eforturilor, corectitudinea – evaluarea și recompensarea angajaților băncii în strictă conformitate cu performanțele lor, urmând cu strictețe procedurile manageriale și evitând atitudinile subiective, interacțiunea - interpretarea rezultatelor ca produs al echipei, echitatea – oferirea de șanse egale de promovare și remunerare a tuturor angajaților băncii și respectarea intereselor personalului – satisfacție disciplinară, confort psihologic, perspectivă de promovare.

Raportul dintre salariul minim de încadrare în companie și salariul minim existent la nivel național	Banca Transilvania*		Moldova	
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
	1,64	1,64	2	2

*informațiile acoperă doar angajații Băncii, fără a include subsidiarele din România

Raportul salariului bărbați/ femei	BT România	GFBT Moldova
Primul nivel de management	1,52	1,44
Al doilea nivel de management	1,05	1,12
Alte poziții de management	1,22	1,52
Specialiști - centrală	1,22	1,00
Specialiști - sucursală	1,08	1,05

Dezvoltarea angajaților

Ne dorim ca oamenii care lucrează alături de noi să aibă la dispoziție toate canalele și instrumentele necesare pentru a se putea dezvolta atât din punct de vedere profesional, cât și personal. Încurajăm dezvoltarea profesională continuă, oferindu-le angajaților atât programe de învățare interne, cât și externe.

Ne asigurăm astfel că toți membrii echipei noastre evoluează și se dezvoltă în concordanță cu tendințele din sistemul bancar și cele mai bune practici din domeniu.

Responsabilitatea pentru procesul de instruire are caracter dual, aflându-se atât în sarcina angajatorului, cât și a angajatului.

Nevoia de instruire a fiecărui angajat este analizată în special cu ocazia evaluării anuale și a planificării obiectivelor pentru perioada următoare. Toate nevoile de instruire astfel identificate, care trebuie să fie relevante pentru postul pe care angajatul îl ocupă și pentru obiectivele pe care le are de atins, sunt menționate în formularul de evaluare a fiecărui angajat. Ulterior sunt incluse în planul de instruire anual conceput de către ACADEMIA BT, fiind supus analizei și aprobării Comitetului de Resurse Umane, în funcție de bugetul anual de training aprobat de Consiliul de Administrație.

La nivelul Victoriabank, procesul de instruire și dezvoltare a angajaților este descris de procedura cu privire la formarea profesională a personalului, care reglementează procesul de identificare a necesităților de instruire în vederea îmbunătățirii continue a abilităților profesionale ale angajaților, având ca scop dezvoltarea generală, actualizarea și obținerea de noi cunoștințe în domeniu, dar și aprofundarea celor existente. Totodată, obiectivele principale ale procedurii vizează integrarea noilor salariați în activitate, creșterea competitivității, crearea condițiilor favorabile pentru dezvoltarea și realizarea potențialului profesional. Formarea se realizează prin cursuri susținute de formatori interni, instruirii organizate de alte instituții, în țară sau străinătate, instruirii la locul de muncă, s.a. Totodată, procedura privind ordinea și condițiile de practică a angajaților din unitățile teritoriale stabilește condițiile de practică pentru colegii din Front Office, având ca scop principal pregătirea specialiștilor în cunoașterea operațiunilor bancare interne și antrenarea abilităților la locul de muncă.

În 2022, angajații GFBT au beneficiat în medie, de aproximativ 77,70 de ore de training/ angajat.

Programe de dezvoltare oferite angajaților

Încă din anul 2018, Banca Transilvania a lansat o aplicație dedicată tuturor angajaților la nivel de grup pentru formare, atât prin cursuri în sală, cât și prin sesiuni de tip e-learning. Astfel, fiecare angajat este notificat cu privire la cursurile obligatorii și termenele necesar a fi respectate, însă, mai mult decât atât, poate opta pentru a se înscrie la diverse cursuri online oferite de Banca Transilvania.

Pe lângă programele deja implementate în bancă, ce adresează nevoi specifice din zona hard skills (produse, servicii, creditare, metodologii/fluxuri de lucru, reglementări, norme interne, securitatea muncii, confidențialitate și alte aspecte de etică, platforme și aplicații software etc.), au fost dezvoltate și o serie de programe care adresează nevoi de dezvoltare din zona soft skills. Un astfel de program este **Learn from Home**, program la care au participat 1.053 de angajați BT.

Au fost înregistrate cifre record legate de participarea la programele de dezvoltare: 285.432 participări cumulate: classroom, webinars, e-Learning. Cele mai multe sesiuni din cursul anului 2022 au adresat competențe de tip hard skills (94%): cunoștințe legate de produse și servicii, aplicații, fluxuri de lucru, abilități specifice (analiză financiară, proiect management, juridic, IT etc), dar și cursuri de dezvoltare personală (time management și proactivitate, productivitate, life management, comunicare asertivă și feedback, managementul conflictelor, etc.).

Cultura și climat organizațional. BT Employee Experience Index

Preocupați în permanență de construirea unei culturi constructive, în care oamenii colaborează între ei, sunt preocupați de atingerea obiectivelor și de propria dezvoltare profesională și de a face din Banca Transilvania un loc de muncă unde angajații vin cu plăcere, BT a repetat în 2022 studiul de cultura organizațională, ultimul studiu similar desfășurându-se în 2014, înainte de transformările majore prin care a trecut Banca Transilvania: două fuziuni, pandemie, inflație ridicată etc.

Rezultatul studiului arată că în ciuda evenimentelor enumerate mai sus, cultura constructivă a rezistat, iar unele elemente ale acesteia s-au consolidat: colaborarea și afilierea.

A continuat și derularea studiului intern BT Employee Experience Index (BT EEI). Acesta are frecvență bianuală și trei obiective principale:

- măsurarea scorului Net Promoter Score de angajator (eNPS);
- măsurarea calității interacțiunii dintre manageri și membrii echipelor pe care aceștia le coordonează;
- colectarea unor propuneri/recomandări care pot crește gradul de mulțumire al angajaților.

Informațiile colectate în urma analizării datelor au ajutat banca să vină cu acțiuni punctuale pentru angajați. Au fost primite aproape 5.700 de sugestii care au fost analizate și pe baza cărora s-au luat decizii de îmbunătățire a climatului organizațional. Rata de participare a angajaților din cadrul Grupului Banca Transilvania a fost 90% în cadrul studiului derulat în iulie-august 2022.

Beneficii acordate angajaților noștri

La Banca Transilvania, una dintre preocupări este construirea unor mecanisme de motivare a angajaților, pentru a fi locul unde oamenii au ocazia să învețe, să crească și să se simtă mai bine în echipă.

În 2022, am continuat programul:

- **Screening-ul salvează vieți:** program de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu Rețeaua de Clinici Regina Maria. Banca Transilvania este singura companie din România care desfășoară un astfel de program disponibil pentru toți angajații săi, iar toate

investigațiile din program se efectuează gratuit. În 2022, au fost efectuate 4.405 pachete de screening, în urma cărora, în cazurile în care au fost detectate modificări celulare, care au fost tratate la timp, au fost salvate vieți.

- Am adăugat **pachete suplimentare în abonamentele medicale existente**, flexibile și adaptate stării de sănătate a fiecărui angajat. A fost, de asemenea, adăugat un nou abonament medical de *Second Opinion*.
- **Asigurarea voluntară de sănătate** de care beneficiază angajații BT a devenit disponibilă și membrilor de familie (soț/soție/copii) ai acestor
- sedinte interne cu psihologul BT oferite de un psiholog acreditat

La aniversarea a 25 de ani de activitate, BT a răsplăti fidelitatea angajaților și s-a acordat, sub formă de Stock Option Plan, o primă de fidelitate și retenție a angajaților eligibili care au avut minim 5 ani vechime în companie.

Pentru angajații BT, a fost creată pe platforma internă de comunicare (BTHuB) o pagină dedicată – Wellbeing - unde sunt disponibile materiale adresate colegilor, grupate pe trei dimensiuni principale: sănătate fizică/sănătate financiară/sănătatea minții.

Diversitatea echipei GFBT

Lucrăm alături de colegii noștri pentru un mediu de lucru corect și echitabil, caracterizat de diversitate, incluziune și egalitate de șanse - principii fundamentale pentru modul în care ne desfășurăm activitatea. În cadrul GFBT, Politica privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați, în vigoare din anul 2020, are rolul de a-i ghida pe angajați astfel încât aceștia:

- să înțeleagă ce înseamnă discriminarea și hărțuirea, care sunt rolurile și responsabilitățile lor și care sunt procedurile în cazul în care există îngrijorări legate de hărțuire;
- să corecteze acele atitudini și comportamente care ar putea conduce la excluderea sau marginalizarea persoanelor, de un sex sau altul și să promoveze beneficiile construirii unei societăți incluzive și nediscriminatorii, în care dimensiunea de gen este integrantă, astfel încât să se înregistreze beneficii reale asupra vieții tuturor femeilor și bărbaților și să se elimine orice formă de discriminare și de violență;
- să stabilească dispozițiile pentru aplicarea principiului egalității de șanse în ceea ce privește accesul la muncă, promovare, formare profesională, condițiile de muncă, remunerarea și sistemele profesionale de securitate socială, precum și măsurile concrete de aplicare ale acestui principiu.

Totodată, aspecte ce țin de diversitate, incluziune și egalitate de șanse și descriu comportamentul pe care îl așteptăm de la toți oamenii din echipa noastră sunt incluse și în Regulamentul de Ordine Interioară și Codul de Etică și Conduită al Grupului Financiar BT.

La nivelul Victoriabank, Regulamentul Intern prevede responsabilitate angajatorului de a asigura egalitatea de șanse și de tratament pentru toți angajații și accesul echitabil la formare profesională și promovare în mod obiectiv și fără discriminare. Principiile fundamentale care stau la baza oricăror relații de muncă sunt principiul egalității de tratament față de toți angajații, principiul non-discriminării, precum și principiul egalității de șanse între femei și bărbați.

În 2022, vârsta medie în GFBT România era de 38 de ani, iar în GFBT Moldova, de 35,68 ani.

Angajați în poziții de senior management recrutați din comunitățile locale*	GFBT România		GFBT Moldova	
	Număr	%	Număr	%
	30	100	84	95,45

*În cazul Banca Transilvania, senior managementul este reprezentat de membrii Comitetului Conducătorilor, iar în cazul subsidiarelor de director și director adjunct. În cazul Victoriabank, managementul superior este reprezentat de nivelul I și II de management.

Comunitate locală = România/ Republica Moldova

Numărul total de angajați în funcție de vârstă, gen și categorie

2022	GFBT România							
	Bărbați				Femei			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
Primul nivel de management	0	16	5	21	0	7	5	12
Al doilea nivel de management	0	7	2	9	0	6	4	10
Alte poziții de management	2	398	68	468	2	642	175	819
Specialiști - centrală	333	1.012	169	1.514	656	1.870	248	2.774
Specialiști-sucursală	216	566	78	860	1.047	2.806	371	4.224
Total	551	1.999	322	2.872	1.706	5.153	819	7.839

2022	GFBT Moldova							
	Bărbați				Femei			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
Primul nivel de management	0	8	2	10	0	1	0	1
Al doilea nivel de management	2	28	2	32	2	42	10	54
Alte poziții de management	6	19	3	28	14	87	14	115

Specialiști - centrală	49	85	53	187	109	181	25	315
Specialiști-sucursală	26	10	1	37	211	358	17	586
Total	81	142	60	294	320	656	66	1.071

Numărul de angajați cu dizabilități, pe fiecare categorie	2022			
	GFBT România		GFBT Moldova	
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
Primul nivel de management	0	0	0	0
Al doilea nivel de management	0	0	0	0
Alte poziții de management	1	3	0	0
Specialiști - centrală	6	18	2	1
Specialiști - sucursală	7	16	0	4
Total	14	37	2	5

Toți angajații noștri au dreptul și sunt încurajați să raporteze orice caz apreciat ca fiind hărțuire sau discriminare. Aceștia au la dispoziție mai multe canale prin care pot sesiza astfel de situații:

- sesizare directă către superiorul ierarhic. Fiecare manager care primește o astfel de sesizare are obligația de a informa Direcția Resurse Umane/angajatul desemnat din cadrul Direcției Resurse Umane în termen de 24 de ore de la primirea unei plângeri;
- sesizare directă către angajatul desemnat din cadrul Direcției Resurse Umane cu atribuții în domeniul egalității de șanse și de tratament între femei și bărbați, care va oferi îndrumare și va asigura asistență necesară;
- prin aplicația internă whistleblower „MyAlert”.

În 2022, nu au fost înregistrate incidente de discriminare la nivelul GF Banca Transilvania.

IMPLICAREA ÎN COMUNITATE

Suntem conștienți de rolul pe care îl jucăm la nivelul societății românești, de aceea, știm că avem și responsabilitatea de a ne implica și contribui la bunăstarea comunităților locale. Strategia noastră de implicare în comunitate are la bază cinci direcții:

- Susținerea economiei românești și a antreprenorilor
- Oferirea de suport și solidaritate comunităților defavorizate;
- Susținerea tinerelor talente și dezvoltarea noilor idei;
- Susținerea sportului de performanță;

- Susținerea mediului cultural & artistic.

Politicile și procedurile prin care acordăm sponsorizări se află în responsabilitatea Direcției de Marketing, Comunicare și PR. Principalele sectoare pe care le susținem sunt: cultural, artistic, de învățământ, științific – cercetare fundamentală și aplicată, umanitar, religios, filantropic, sportiv, al protecției drepturilor omului, medico-sanitar, de asistență și servicii sociale, de protecția mediului, social și comunitar, de reprezentare a asociațiilor profesionale, precum și de întreținere, restaurare, conservare și punere în valoare a monumentelor istorice.

Totodată, sucursalele Băncii primesc anual un buget alocat pentru sponsorizări pe care îl pot folosi în concordanță cu normele interne, pentru proiecte și inițiative cu impact pe plan local. Pragurile de sponsorizare și sucursalele care primesc aceste fonduri se vor aproba anual, în ședința Comitetului Conducătorilor.

Banca Transilvania:
 Valoarea totală a bugetului de investiții: 30,5 mil. lei
 Numărul total de proiecte susținute: 150
 Numărul total de organizații partenere: 135

Victoriabank:
 Valoarea totală a bugetului de investiții: 889.700 lei moldovenești
 Numărul total de proiecte susținute: 15
 Numărul total de organizații partenere: 12

2022	Valoarea totală a bugetului de investiții	Numărul total de proiecte susținute	Numărul total de organizații partenere
BT Asset Management	325.000 lei	4 -Asociația CERT - Transilvania Fundația Transilvania Asociația New Odyssey Asociația M.A.M.E.	4
BT Direct	160.000 lei	1 - Clubul Sportiv U-BT Cluj-Napoca	1
BT Improvement Credit Collection	160.000 lei	1	1
BT Mic	1,04 mil. lei	3 - Asociația Club Sportiv U - BT Cluj-Napoca Fundația Transilvania Clubul Întreprinzătorului Român - BT Club	3
BT Leasing	1,209 mil lei	3	3

BT Capital Partners	230.000 lei	1 - Clubul Sportiv U-BT Cluj-Napoca, în parteneriat cu BT	0
Idea::Bank	4.000 lei	1 - Asociația Pentru Promovarea Performanței în Educație	1
Idea::Leasing	400.000 lei	1 - Clubul Sportiv U-BT Cluj-Napoca	1
BT Pensii	Având în vedere că BT Pensii a fost preluat de Grupul Financiar BT în 2020, sucursala investește propriile resurse în dezvoltarea operațiunilor și nu are un buget de sponsorizări.		
BT leasing Moldova	11.000 lei moldovenești	1 - Campania de caritate AIR de Sărbători	1

ACHIZIȚII

În cadrul GFBT, procesul de achiziții este reglementat intern prin norma și procedura de achiziții de lucrări, de bunuri și servicii în Banca Transilvania, actualizate și modificate în 2020, respectiv 2021. Produsele și serviciile achiziționate sunt împărțite în mai multe categorii, precum: Investiții și Logistică, IT, Resurse Umane, Marketing și Comunicare, Securitatea Informației, Retail, Servicii Juridice.

Direcția de Achiziții, Investiții și Logistică este responsabilă de ansamblul achizițiilor în BT, cu excepția achiziției de bunuri, servicii IT și programe informatice, licențe și mentenanțe aferente, a achiziției de bunuri, servicii și programe informatice, licențe și mentenanțe aferente, efectuate de Direcția de Securitate a Informației, achiziția de echipamente, produse și servicii folosite în procesul de emisie și acceptare carduri, asistență juridică, servicii de resurse umane, precum și a achiziției de servicii de marketing și publicitate, proces care se află în responsabilitatea Directorilor fiecărei direcții.

De regulă, achizițiile se fac prin alegerea furnizorului în baza a cel puțin trei oferte obținute de la același număr de ofertanți diferiți și independenți. Procesul de selecție a furnizorilor de bunuri și servicii se derulează utilizând aplicația Oracle Fusion Cloud Procurement, implementată în anul 2020.

Pentru contractele de achiziție bunuri sau servicii noi a căror valoare estimată depășește o anumită limită, este necesară aprobarea Direcției Conformare - Serviciul Administrarea Riscului de Conformitate, cu privire la existența unor potențiale conflicte de interese și a riscului reputațional.

Furnizorii GFTB respectă principiile continuității afacerii, asigurând permanent servicii și bunuri atât pentru activitățile critice, cât și pentru cele non-critice. În ceea ce privește celelalte entități din cadrul Grupului, furnizorii care au participat la selecțiile de oferte organizate de către bancă au acceptat ca termenii contractuali și prețurile oferite să fie extinse și la nivelul altor entități ale GFBT.

În 2022, la nivelul GFBT nu au existat schimbări semnificative în localizarea lanțului de furnizori.

În procesul de selectare sau verificare a furnizorilor noi, Certificarea ISO 14001 reprezintă o componentă importantă a criteriilor de evaluare calitativă a furnizorilor de bunuri și servicii.

În cadrul aceluiași proces de selectare și verificare a furnizorilor, GFBT a inclus în procesul de selecție a furnizorilor un chestionar de evaluare în care sunt prevăzute criteriile sociale și de mediu. La nivelul anului 2022, a fost testată relevanța și aplicabilitatea acestui chestionar urmând ca în perioada următoare să se stabilească ca obiectiv introducerea atât a unei declarații a reprezentanților legali ai furnizorilor referitoare la respectarea unor criterii sociale cum ar fi munca minorilor, egalitatea de șanse, nediscriminarea sau impactul social negativ, în evaluarea nefinanciară a ofertelor, cât și o metodologie de evaluare a furnizorilor din perspectiva impactului asupra mediului.

Cheltuieli cu furnizorii

GFBT în România

2022 (lei)	Cheltuieli furnizori locali	Cheltuieli alți furnizori	Total
Total	1.746.272.890,21	751.277.707,40	2.497.550.534,61

În 2022, 70% din cheltuielile cu furnizorii au fost făcute cu furnizori locali.

GFBT în Moldova

2022 (md lei)	Cheltuieli furnizori locali	Cheltuieli alți furnizori	Total
Total	2.901.655	284.534,2	3.186.190,2

În 2022, peste 91% din cheltuielile cu furnizorii au fost făcute cu furnizori locali

PROTECȚIA MEDIULUI

Deși la nivelul sistemului financiar bancar impactul asupra mediului este în mare parte indirect, generat de proiectele pe care Banca alege să le finanțeze, și activitatea administrativă din cadrul operațiunilor de zi cu zi generează impact negativ asupra mediului natural, mai ales prin consumul de materiale și deșeurile generate. Gestionarea corespunzătoare a acestora și o rată scăzută de deșeuri care ajung la groapa de gunoi sau sunt incinerate fără recuperare de energie, contribuie la diminuarea impactului negativ.

La nivelul GFBT, deșeurile generate provin atât din activitatea angajaților, cât și din operațiunile efectuate în fiecare zi, în toate unitățile bancare. Hârtia, plasticul, deșeurile de echipamente electrice și electronice, deșeurile de baterii și acumulatori, dispozitivele de iluminat, cartușele de imprimantă, precum și deșeurile menajere sunt principalele materiale reziduale, incluse în procesul de gestionare a deșeurilor. Marea

majoritate a proceselor derulate în bancă presupun utilizarea hârtiei și a plasticului, pentru crearea documentelor, eliberarea cardurilor pentru clienți sau trimiterea comunicatelor prin poștă. Deșeurile de baterii și acumulatori, cartușele epuizate de imprimantă și DEEE-urile (echipamente electrice și electronice scoase din uz) sunt o parte integrată a activității angajaților. Gestionate necorespunzător, aceste deșeurii pot contamina mediul natural, pot avea un impact asupra faunei și florei sălbatice sau chiar și asupra sănătății umane.

Din aceste considerente, Banca Transilvania pune un mare accent asupra modului în care sunt gestionate deșeurile, urmărind modernizarea continuă a tuturor proceselor în vederea reducerii cantității de deșeurii generate, în special prin reducerea consumului de resurse și prin colectarea selectivă și eficientă a deșeurilor.

Suntem conștienți de impactul semnificativ pe care plasticul îl are asupra mediului natural și tocmai din această cauză, din anul 2021 am început un proces de înlocuire a materiei prime: astfel o bună parte din cardurile emise în ultimul an calendaristic au fost fabricate din plastic 100% reciclat. Ne propunem să continuăm emiterea cardurilor fabricate din acest material, renunțând în totalitate la cardurile clasice.

Deșuri reciclate (Banca Transilvania)	2022
Materiale de ambalare (hârtie)	1051,64 tone
Corpuri de iluminat	cca 0,2 tone
Uleiuri	Nu este cazul
Baterii	cca 0,2 tone
Plastic	34,93 tone
DEEE	8,74 tone

Aspectele privind consumul de energie electrică sunt prevăzute în Politica de Mediu a Băncii. Departamentul de Achiziții, Investiții și Logistică este responsabil pentru monitorizarea consumurilor, precum și pentru raportarea lor către Consiliul de Administrație, precum și către alte departamente interesate. Toate activitățile zilnice ale angajaților noștri presupun utilizarea energiei electrice sub o formă sau alta: de la iluminatul bancurilor de lucru până la asigurarea funcționalității echipamentelor folosite și tocmai de aceea monitorizarea atentă a consumului și modernizarea continuă a unităților noastre reprezintă elemente esențiale pentru eficientizarea consumului de energie. Acesta este de altfel și obiectivul nostru: să ne reducem impactul asupra mediului, inclusiv prin reducerea consumului de energie. Câteva dintre cele mai importante măsuri pe care le-am luat în vederea atingerii acestui obiectiv sunt:

- Iluminatul inteligent al clădirilor – se implementează în fiecare unitate renovată sau modernizată.
- Înlocuirea echipamentelor utilizate în activitățile zilnice cu unele mai performanțe energetic
- Construcția sau remodelarea clădirilor – se urmărește deținerea unor clădiri eficiente energetic
- Înlocuirea echipamentelor utilizate pentru răcirea și încălzirea clădirilor cu unele mai performanțe

- Instruirea angajaților în vederea comportamentului adecvat cu privire la consumul energiei electrice.

Consumul total de combustibil din surse convenționale	2022
Tip de combustibil	[MJ]
Benzină (BT Direct, BT Leasing MD, BT Mic, BT Pensii, ICC, Victoriabank, BT Leasing, Idea Bank, Idea Leasing, BT)	22.411.265
Motorină (BT Direct, BT Leasing MD, BT Mic, BT Pensii, ICC, Victoriabank, BT Leasing, Idea Bank, Idea Leasing, BT)	28.504.440
Gaz natural (BT/ BTL, ICC, BTCP, BTM, Transilvania IFN, BT Mic, BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE, BT SAFE AGENTASIGURARE SRL, BT INTERMEDIERI AGENT ASIGURARE SRL, BT SOLUTION AGENT ASIGURARE SRL, BTAM)	57.933.059
Consumul de energie electrică și termică*	[MJ]
Energie Electrică (BT/BTL, ICC, BTCP, BTM, Transilvania IFN, BT Mic, BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE, BT SAFE AGENTASIGURARE SRL, BT INTERMEDIERI AGENT ASIGURARE SRL, BT SOLUTION AGENT ASIGURARE SRL, BTAM, IDEA BANK, IDEA LEASING)	90.921.479
Energie termica (BT /BTL, ICC, BTCP, BTM, Transilvania IFN, BT Mic, BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE, BT SAFE AGENTASIGURARE SRL, BT INTERMEDIERI AGENT ASIGURARE SRL, BT SOLUTION AGENT ASIGURARE SRL, BTAM)	5.123.568

Evaluarea și managementului riscurilor și oportunităților asociate schimbărilor climatice

Riscul climatic este evaluat în cadrul instituției din două perspective:

- la nivel de client, ca parte a analizei riscurilor de mediu și sociale, se analizează impactul riscului climatic asupra activității desfășurate de companie și măsura în care activitatea acesteia afectează mediul natural (emisii în apă, aer, sol) - în baza principiului dublei materialități;
- la nivel de portofoliu, în baza unui *heat map* care reflectă riscurile de mediu, sociale și de guvernare asociate distribuției sectoriale a portofoliului de credite, se analizează expunerea portofoliului la aceste riscuri, incluzând riscul climatic; în cazul BT, riscul climatic este legat cu precădere de expunerea pe sectorul agricultură (cca 10% pondere în total expunere persoane juridice) din județele potențial a fi afectate de secetă/inundații, astfel încât expunerea este relativ redusă.

Consiliul de Administrație este informat la nivel de tranzacție (pentru expunerile de competența CA) asupra riscului climatic; periodic se realizează, de asemenea, informări ale Consiliului de Administrație privind implementarea strategiei de sustenabilitate, evaluarea expunerii portofoliului la riscurile de mediu (inclusiv riscul climatic) fiind inclusă în cadrul acesteia.

Oportunitățile derivate din expunerea la riscul climatic sunt legate de creșterea finanțărilor în sectorul agricultură (de ex. pentru implementarea unor sisteme de irigații, precum și utilaje agricole minitill, no-till), precum și de creșterea în ansamblu a finanțărilor verzi, estimate a avea un impact redus asupra mediului; subliniem că Banca nu are expunere pe sectorul de minerit/producție energie bazată pe combustibili fosili, în ultimii ani implementându-se o strategie de *exit* pe aceste domenii.

Riscurile asociate schimbărilor climatice sunt atât **fizice** (secetă, inundații care afectează, de exemplu, companiile activând în sectorul agricol), cât și **de tranziție** (derivând din cerințe de reglementare sau necesități de investiții, costuri suplimentare cu taxe de poluare sau din necesitatea schimbării modelului de business pentru a acomoda schimbări ale comportamentului consumatorului către produse cu amprentă de carbon mai redusă). Pentru gestionarea acestor riscuri, Banca realizează analiza factorilor de risc de mediu în orice aplicație de credit, după modele interne, adaptate valorii tranzacției și gradului de risc al sectorului. Evaluarea se face prin întrebări adresate clientului, răspunsurile acestuia fiind evaluate critic de către analistul de credit/risc în baza normelor interne și a ghidului specific de analiză a riscurilor de mediu, sociale și guvernantă. Riscurile sesizate sunt factorizate în modelele interne de analiză (de exemplu, prin includerea unui Capex suplimentar pentru implementarea unui sistem de irigații prin picurare în cazul unei activități agricole sau a unui vehicul electric pentru transportator).

Modelele interne de evaluare a factorilor de risc respectă bunele practici în domeniu, fiind construite în baza standardelor de performanță IFC. Normele interne de creditare prevăd posibilitatea impactării ratingului intern al clientului în urma analizei riscurilor de mediu și sociale realizate.

În urma analizei riscurilor de mediu și sociale (incluzând riscul climatic) un nivel de risc E&S este asociat expunerii, care se poate traduce în: scenarii suplimentare de cash flow cu impact în decizia de creditare, impact în ratingul intern al clientului și, în consecință, în nivelul de garantare sau nivelul prețului. Ulterior se menține focusul prin monitorizarea acestor activități dpdv al riscului ESG, pe parcursul derulării creditului. La nivelul departamentului de analiză a riscurilor de mediu și sociale, din cadrul Direcției de risc, există expertiză relevantă pentru analiza riscului climatic (3 din 5 persoane au studii tehnice, inclusiv doctorat în materia protecția mediului); în ultimul an s-au realizat demersuri susținute pentru conștientizarea la nivelul întregii organizații a importanței cuantificării potențialului impact al riscului climatic asupra portofoliului de credite, prin training-uri specifice.

Scenarii în acest sens nu au fost elaborate, însă subliniem raportat la portofoliul de garanții imobiliare că Banca nu acceptă active situate în zone cu potențial risc de inundații sau aflate în apropierea cursului de apă/zone mlăștinoase, care pot afecta structura de rezistență a construcțiilor, astfel încât din perspectiva portofoliului de garanții imobiliare nu estimăm riscuri substanțiale generate de riscurile fizice asociate schimbărilor climatice.

FINANȚARE SUSTENABILĂ

Trecerea la un model economic durabil reprezintă un obiectiv pentru care companiile din sectorul bancar joacă un rol extrem de important. În calitate de lider de piață al sistemului bancar din România, avem

responsabilitatea de a dezvolta produse și servicii care să îi sprijine pe clienții noștri în această tranziție, finanțând proiecte cu impact de mediu și social pozitiv.

Listăm în continuare o serie de modele de bună practică finanțate de Bancă, care fie prin performanța de mediu, fie prin beneficiile sociale pe care le aduc, generează impact pozitiv la nivelul comunității.

Credite verzi acordate de Banca Transilvania în anul 2022

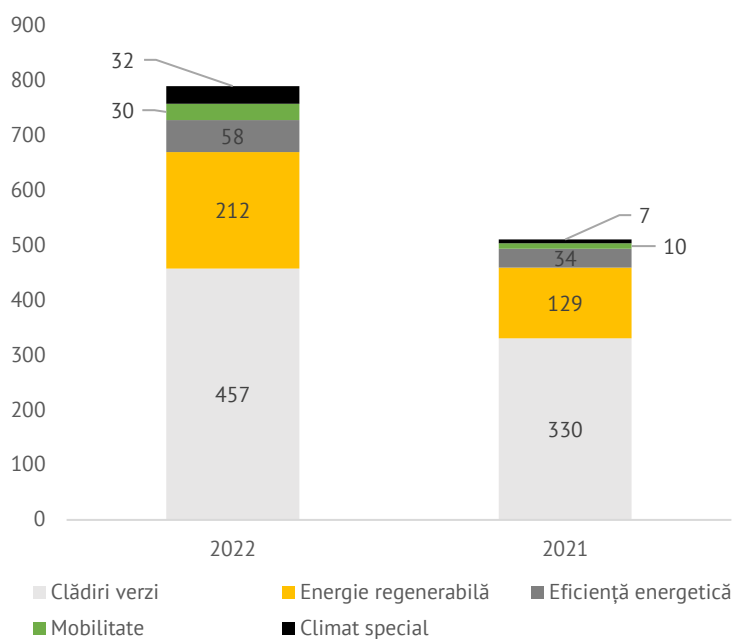
În anul 2022, Banca Transilvania a făcut un pas important în direcția intensificării eforturilor de finanțare sustenabilă a clienților săi înființând Departamentul Credite Verzi și Sustenabile, special creat pentru a coordona și marca activitatea de creditare sustenabilă. Între activitățile Departamentului enumerăm: identificarea sectoarelor/industriilor, clienților, programelor și oportunităților de finanțare, precum și realizarea structurilor, fluxurilor și normelor de creditare sustenabilă; transferul de know-how către rețea și linii de business; transpunere flexibilă în norme a reglementărilor/prevederilor europene/naționale; organizarea de campanii și evenimente de promovare a produselor speciale, realizând informări și materiale.

Departamentul Credite Verzi și Sustenabile continuă activitatea anului 2021 și propune o gamă variată de credite verzi, introducând în politica de creditare atât pentru clienții IMM/Micro, cât și pentru clienții CO modalități de creditare în această direcție.

În cadrul "Instrucțiunii Finanțări Sustenabile" sunt cuprinse modalitățile de creditare și cele 7 categorii de credite verzi:

1. Creditul pentru energii regenerabile ER (dedicat finanțării modalității de producere a energiei din resurse regenerabile - eolian, soare (panouri fotovoltaice), biomasă, biogaz);
2. Creditul pentru investiții în creșterea eficienței energetice EE (cu o scădere cu minim 15% a energiei utilizate în anul anterior sau Reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră (GHG) cu cel puțin 25.000 t CO2/an);
3. Creditul pentru transport verde (mașini și mijloace de transport electrice și/sau hibride, precum și creșterea eficienței energetice în transport prin înlocuirea unui mijloc de transport cu unul care consumă mai puțin cu 15%);
4. Credite pentru finanțarea construirii de clădiri verzi (acele clădiri care obțin la recepție calificativul de clădire verde prin certificarea EDGE, LEED, BREEAM, DGNBC sau Romanian Green Building Council);
5. Credite pentru investiții care duc la creșterea eficienței apei (scăderea consumului cu minim 10%) - se pot realiza prin modernizarea unei instalații existente, un proiect de reciclare/reutilizare a apei sau un proiect care va utiliza surse de apă alternative, cum ar fi apa subterană, apa desalinizată sau implementarea trepte avansate (terțiare) de epurare a apelor uzate în incinta unei entități;

6. Credite pentru investiții în creșterea adaptării la schimbările climatice (finanțări care au ca scop reducerea vulnerabilității sistemelor umane sau naturale la efectele schimbărilor climatice și riscurilor legate de variabilitatea climatică prin menținerea sau creșterea capacității de adaptare la schimbările climatice. Exemple: irigații suplimentare care duc la scăderea consumului de apă față de situația anterioară, sisteme multi-culturi, irigare prin picurare, precum și alte abordări și tehnologii care reduc riscul de eșecuri mari ale culturilor; Investiții în cercetarea și dezvoltarea culturilor care sunt mai rezistente la schimbările climatice extreme;
7. Finanțări speciale de mediu - acele credite pentru care calculul de reducere a gazelor cu efect de seră nu se poate cuantifica. Exemple: finanțările de capital de lucru pentru producătorii de echipamente eficiente energetic, finanțarea furnizorilor sau utilizatorilor de tehnologii și servicii care contribuie la agricultura inteligentă din punct de vedere climatic, prin reducerea pierderilor agricole sau creșterea productivității, finanțarea companiilor ce desfășoară agricultura certificată ecologic, finanțarea companiilor care au ca scop reciclarea deșeurilor.



Pentru identificarea tuturor acestor tipuri de credite Banca Transilvania folosește aplicația informatică CAFI, pusă la dispoziție de către IFC (Banca Mondială).

În anul 2022, au fost acordate 371 credite verzi în valoare de 790 milioane lei. Au fost creditați 260 clienți IMM și Micro și 111 clienți Corporate. Creditele verzi acordate companiilor în 2022 a crescut cu 55% față de anul precedent. Ponderea creditelor verzi pentru IMM-uri&Micro în totalul creditelor verzi acordate a crescut la 21% în 2022 (4% în 2021). Producția nouă de credite verzi pentru 2023-2025 este estimată la ~3.500 milioane RON.

În decursul anului 2022, Departamentul Credite Verzi și Sustenabile a coordonat 3 campanii de înștiințare a clienților Băncii Transilvania referitor la Programele cu finanțare nerambursabilă care au în vedere promovarea producerii energiei din resurse regenerabile (PNRR, Programul Operațional Infrastructura Mare), dar și cele referitoare la eficiența energetică a spațiilor de producție și a echipamentelor utilizate (3 campanii în cadrul cărora 17.690 clienți au fost informați).

S-au continuat eforturile de creștere a nivelului de cunoștințe a angajaților implicați în activitatea de creditare și analiză a creditelor verzi prin organizarea unor sesiuni de training care au fost puse la dispoziția angajaților din zona de creditare - Relationship Manageri și Analisti de credit, care deservește atât clienții IMM, cât și clienții Corporate. Au fost organizate 10 webinarii online în perioadele: iunie-iulie-august și septembrie-octombrie. Au participat un număr de 535 de cursanți. Tot în scopul creșterii competențelor în domeniul creditării sustenabile s-a creat un spațiu de promovare a conceptului Think Green sub forma digitală într-o aplicație internă, care reunește: modalitate de învățare (webinarii), programe de finanțare (PNRR, POIM altele), legislația din România și Uniunea Europeană, Q&A despre cum se realizează activitatea de creditare. Accesul este liber pentru toți angajații Băncii Transilvania implicați în activitatea de creditare a persoanelor juridice.

Din perspectiva managementului riscului de credit, analiza tranzacțiilor sustenabile nu prezintă diferențe majore față de celelalte tranzacții, particularitatea constând în evaluarea îndeplinirii criteriilor de eligibilitate specifice, pe lângă aspectele uzuale de risc de credit (standing financiar, risc de business, piață, garanții, etc). În cadrul Direcției de Management al Riscurilor, pe lângă dep. de Analiza Risc ESG și Finanțări Sustenabile, s-a creat o specializare în avizarea tranzacțiilor sustenabile.

Cateva exemple de succes din activitatea de creditare verde a persoanelor juridice:

MAGNET DEVELOPMENT – clădiri verzi într-o zonă rezidențială în București

Finanțarea de către Banca Transilvania a fazei întâi de dezvoltare a primei suburbii verzi din România - Amber Forest, proiect rezidențial cu o investiție totală estimată la 110 milioane euro, dintre care aprox. 42 milioane euro sunt alocate acestei faze de dezvoltare.

Suburbia Amber Forest cuprinde aproximativ 500 vile verzi și 200 apartamente verzi, dezvoltate pe 31 de hectare, dintre care în prima etapă se vor finaliza 235 vile verzi și 60 apartamente verzi. Locuințele Amber Forest sunt primele din România care vor respecta standardul energetic NZEB, clădiri eficiente energetic, în același timp construcții de calitate, durabile, care integrează tehnologii de ultimă generație (smart home). Proiectul este înregistrat pentru certificarea verde de la Romanian Green Building Council.

ARAMIS – sistem fotovoltaic pentru alimentarea cu energie verde a producției unei fabrici de mobilier tapițat

Finanțarea constă în realizarea unei investiții pentru instalarea unei centrale de producție de energie electrică printr-un sistem de panouri fotovoltaice instalate pe acoperișul halelor de producție la fabrica Aramis, unul din cele mai mari nume Europene în domeniul mobilierului, care produce în fiecare an mai mult de 4 milioane de saltele și mobilier tapițat, livrate pe întreg globul. Acest sistem care va alimenta cu energie curată, va fi integrat pe fluxul întregului ciclu de producție, începând de la prelucrarea primară a lemnului și materialelor textile pentru huse, asamblarea de semifabricate pentru obținerea produselor finite, depozitarea lor și livrarea la clienți. Sistemul fotovoltaic va fi format din 8.166 panouri fotovoltaice,

rezultând o putere de minim 4.451 kWp. Compania estimează o reducere a consumului de energie electrică cu cca. 4.880 MWh/an, reprezentând 32,73% din consumul anual de energie electrică. Scopul acestei investiții este de a acoperi baza consumului de energie electrică din timpul zilei, vârfurile de consum fiind preluate din rețeaua publică de energie electrică. Obiectivele Aramis sunt ambițioase: reducerea cu 50% a emisiilor de gaze cu efect de seră până în 2030 (comparativ cu 2020) și identificarea de materii prime din surse regenerabile care pot fi folosite în produsele realizate sub brandul IKEA în proporție de cel puțin 90%. În urma implementării acestei investiții se obține o reducere a emisiilor de gaze cu efect de seră în tone echivalent CO2 este 3.015 tone/an.

ROMAQUA – centrala fotovoltaică care să producă energia necesara fabricilor pentru îmbutelierea apei Borsec

În 2022, BT a continuat finanțarea celei de a doua etape de construcție a centralei fotovoltaice de 4,44 MW în Sebeș, astfel încât să producă energia necesară tuturor fabricilor și locațiilor grupului. După finalizarea și integrarea celui de-al doilea proiect, Borsec, partener Romaqua Group, va avea o putere instalată totală de 5,42 MWp, care va genera o cantitate de energie electrică de până la 7.085 MWh/an, reducând astfel costurile cu energia electrică și contribuind la realizarea obiectivelor de reducere a emisiilor de carbon cu peste 1.870 de tone pe an.

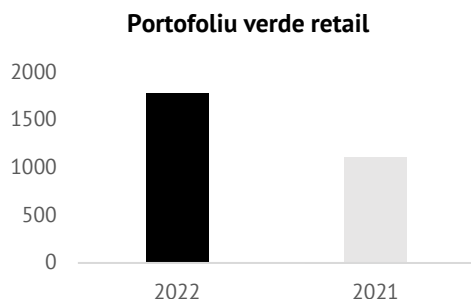
Investițiile directe și indirecte realizate de Grupul Romaqua în ceea ce privește protecția mediului sunt încorporate în tehnologii care conduc la economii de combustibil și energie, reducerea poluării, a deșeurilor, în proiecte de mediu, protecția rezervelor naturale sau în procesul de valorificare a deșeurilor rezultate din producție.

Împrumuturi blue

Prima finanțare din Europa Centrală și de Est pentru *împrumuturi blue* va sprijini proiectele *de economie blue* din România. Împrumutul de 100 de milioane de euro a fost acordat de IFC Băncii Transilvania. România trebuie să investească aproximativ 15 miliarde de euro până în 2027 pentru a se conforma tuturor cerințelor Uniunii Europene referitoare la sectorul apei și al apelor uzate, din care cel puțin 3 miliarde de euro ar putea fi furnizate de finanțatori din sectorul privat. Sprijinul acordat de IFC va ajuta Banca Transilvania să lanseze un produs de *finanțare blue* pentru împrumuturi destinate microîntreprinderilor și întreprinderilor mici și mijlocii, în linie cu abordarea IFC privind [finanțările blue](#).

Economia blue se referă la folosirea durabilă a resurselor oceanice și maritime pentru creștere economică, îmbunătățirea mijloacelor de trai și a locurilor de muncă, menținând în același timp sănătatea ecosistemelor și a resurselor de apă. Fondurile din investiția IFC vor fi folosite pentru a finanța proiecte specifice în România, inclusiv în domeniul producției durabile, turismului, pescuitului, irigațiilor agricole etc., cu contribuție la sustenabilitatea resurselor de apă.

În ceea ce privește creditele verzi acordate segmentului de clienți retail, Banca Transilvania a continuat activitatea anilor precedenți, prin intensificarea activității de creditare în zona creditelor ipotecare/imobiliare verzi, precum și a campaniilor de shopping responsabil.



Astfel, în anul 2022, 1 din 5 credite ipotecare/imobiliare acordate în 2022 se califică drept verzi (certificat de eficiență energetică de categoria A). Banca Transilvania a acordat un volum de 846 milioane lei credite ipotecare/imobiliare verzi din care 560 milioane lei sunt aliniate cu taxonomia EU (alinieri parțială).

Astfel, la finalul anului 2022 portofoliul de credite retail conținea în proporție de aprox. 7% credite verzi.

RECUNOAȘTEREA BT ÎN DOMENIUL ESG ȘI AL SUSTENABILITĂȚII

Anul 2022 a însemnat pentru Banca Transilvania și recunoașterea performanței în domeniul sustenabilității din partea unor jucători din domeniu de talie internațională. Astfel:

- BT a obținut un scor de **17 (Risc ESG Scăzut)** de la [Sustainalytics](#). Acest scor plasează Banca Transilvania pe poziția 133, din 983 de bănci evaluate la nivel mondial.
- BT a obținut un punctaj de **83 /100 (A-)**, de la [Refinitiv](#) o companie din cadrul London Stock Exchange Group. Acest scor plasează Banca Transilvania pe poziția 43, din 1.104 companii de servicii bancare evaluate la nivel mondial.
- **“Leadership in climate financing”** recunoaștere oferită de IFC pentru contribuția la **scăderea amprentei de carbon cu 607.8 mii tone în 2022**, prin finanțările verzi acordate în 2022. De asemenea, IFC a recunoscut **BT Leasing ca fiind unul dintre jucătorii de top din Europa Centrală, cu cele mai multe tranzacții raportate.**
- BT a obținut **91/100 puncte conform Corporate Sustainability and Transparency Index**, (Indicelui de sustenabilitate și transparență corporativă) primind recunoașterea **Nivel GOLD** pentru **Raportul de Sustenabilitate din 2021.**

TAXONOMIA UE

Continuăm să susținem demersurile la nivel european privind tranziția către o economie durabilă și suntem conștienți de rolul pe care îl avem, ca parte a sectorului financiar din România, de alocare a capitalului către proiecte sau destinații ce contribuie pozitiv la această tranziție. Chiar dacă suntem convinși că întregul portofoliu al Băncii Transilvania la 31 decembrie 2022 reflectă misiunea și valorile noastre, doar anumite finanțări și investiții reprezintă expuneri față de activități economice eligibile, pe când alte tipuri de finanțări

de impact, cum ar fi cele care contribuie la obiective sociale, nu sunt încă încorporate în taxonomie. În plus, la această dată, nu au fost colectate încă informații de la clienții noștri cu privire la eligibilitatea cu taxonomia.

În baza cerințelor Regulamentului Taxonomiei UE (Regulamentul UE 2020/852) sunt prezentate mai jos, la nivel individual, informațiile pentru 31.12.2022:

	2022	2021
	milioane lei	milioane lei
Active totale	133,972	125,058
Expuneri față de activități economice eligibile	6,293	5,589
Proporția în activele totale a expunerilor față de activități economice eligibile	4.70%	4.47%
Expuneri față de activități economice neeligibile	68,980	59,990
Proporția în activele totale a expunerilor față de activități economice neeligibile	51.49%	47.97%
Expuneri menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2): administrații centrale, bănci centrale, emitenți supranaționali și instrumente financiare derivate	58,435	64,058
Proporția în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2)	43.62%	51.22%
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	31	31
Proporția în activele totale a activelor deținute în vederea tranzacționării	0.02%	0.02%
Expuneri menționate la articolul 7 alineatul (3) fata de intreprinderi care sunt NU supuse obligatiei de a publica informatii nefinanciare in temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE	67,092	59,665
Proporția în activele totale a expunerilor menționate la articolul 7 alineatul (3)	50.08%	47.71%

Pentru raportarea la nivel individual, expunerile reprezintă valori contabile brute, nediminuate cu ajutățile de depreciere, conform informațiilor din raportarea financiară în scop de supraveghere (FINREP). Expunerile față de activități economice eligibile au fost identificate în baza codului CAEN de nivel 4 al clientului, cu limitările aferente având în vedere că eligibilitatea în baza codului CAEN poate diferi de eligibilitatea stabilită în urma unei analize mai aprofundate a finanțării. De aceea, am inclus în categoria expunerilor eligibile și creditele verzi acordate companiilor conform evaluării CAFI, finanțările proiectelor imobiliare certificate BREEAM (acordate înainte de implementarea evaluării CAFI) și a finanțărilor acordate companiilor pentru optimizarea consumului de energie în cadrul unor programe dedicate derulate de European Energy Efficiency Fund și EBRD prin programul RoSEFF (România – SME Sustainable Energy Efficiency Financing facility). Menționăm că aceste expuneri nu includ niciun tip de finanțare acordată clienților de tip retail, indiferent de produsul de credit sau de garanțiile imobiliare aferente.

Proporția 4,70% a fost calculată prin raportare la total active, indiferent de tipul acestora (“covered” sau “uncovered”). Expunerile față de activitățile economice neeligibile au fost determinate ca diferență dintre valoarea portofoliului de credite și expunerile față de activități economice eligibile. Expuneri menționate la articolul 7 alineatele (1) și (2) includ toate tipurile de expuneri față de administrații centrale, bănci centrale, emitenți supranaționali, precum și instrumente financiare derivate. Expunerile menționate la articolul 7 alineatul (3) sunt expuneri față de întreprinderi care nu sunt supuse obligației de a publica informații nefinanciare în temeiul articolului 19a sau 29a din Directiva 2013/34/UE, mai exact credite acordate companiilor cu mai puțin de 500 de angajați, dar exceptând companii care fac parte dintr-un grup care, la nivel consolidat, are peste 500 de angajați. Pentru a fi în conformitate cu obligațiile de raportare, dar pentru a furniza în mod cât mai transparent informațiile solicitate de Taxonomia UE, anumite date raportate au făcut obiectul aplicării unor judecăți de valoare care au fost descrise mai sus. Informațiile de mai sus, referitoare la Taxonomia EU, la nivelul Grupului BT vor fi disponibile în cadrul Raportului de Sustenabilitate 2022.

Informații detaliate despre indicatorii cheie de performanță nefinanciară specifici GFBT, obiectivele noastre și strategia de sustenabilitate în 2022, pot fi consultate accesând Raportul de Sustenabilitate 2022, care va fi disponibil pe site-ul companiei, la secțiunea Relații Investitori.

**Raportul de remunerare
a organului de conducere
al Băncii Transilvania
aferent anului 2022**

INFORMAȚII GENERALE

Banca Transilvania SA este o societate comercială de tip SA, folosind sistemul unitar de administrare, fiind administrat de un Consiliu de Administrație, format din 7 administratori, aleși de către acționari în cadrul AGA, care exercită funcția de supraveghere și care răspunde pentru modul în care îi sunt transpuse în practică hotărârile. Principala sarcină a Consiliului de Administrație este de a îndruma, coordona, supraveghea și controla activitatea băncii între două Adunări Generale. De asemenea, întreprinde analize și stabilește programe pe subintervale ale anului de gestiune, cu scopul de a asigura o evoluție corespunzătoare a băncii pe piață. Atribuțiunile Consiliului de Administrație sunt menționate în mod expres în Actul Constitutiv al băncii cât și în reglementările legale specifice aplicabile.

La nivel organizatoric, Banca este compusă din structura de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor) și structura operativă de execuție (centrala și unitățile care formează rețeaua teritorială).

Structura de conducere include organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) și organele de conducere superioară: cele care asigură funcția de conducere (Conducătorii/Comitetul Conducătorilor).

Conducerea superioară a băncii este asigurată de persoanele fizice care exercită funcții de conducere în cadrul instituției de credit și care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere. Conducerea superioară este reprezentată de Conducătorii Băncii. În Banca Transilvania S.A. Consiliul de Administrație al băncii a implementat un cadru de administrare a activității care asigură conformarea cu următoarele principii:

- Consiliul de Administrație trebuie să aibă responsabilitate deplină în ceea ce privește instituția de credit și trebuie să aprobe și să supravegheze implementarea obiectivelor strategice, a strategiei privind administrarea riscurilor și a cadrului de administrare a activității instituției de credit;
- Consiliul de Administrație trebuie să asigure integritatea sistemelor contabile și de raportare financiară, inclusiv controalele financiare și operaționale și conformarea cu legislația și standardele relevante;
- Consiliul de Administrație trebuie să supravegheze procesul de publicare a informațiilor și de comunicare;
- Consiliul de Administrație trebuie să fie responsabil pentru asigurarea supravegherii efective a conducerii superioare.

Funcția de conducere sub aspect instituțional, de către Conducătorii băncii/Comitetul conducătorilor, este exercitată în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor Legii 31/1990 și prezentelor reglementări, care stabilesc regimul juridic al acestor funcții, limitele mandatului primit, atribuțiile, competențele și responsabilitățile specifice. Contractele de management și fișele de post

individuale se adăunează prezentelor reglementări, dând cadrul juridic aplicabil funcției de conducere. Directorul General și Directorii Generali Adjuncți îndeplinesc calitatea de organe unipersonale de conducere. Conducătorii băncii sunt numiți de către Consiliul de Administrație și este necesar să îndeplinească condițiile legale, respectiv să fie aprobați de BNR înainte de începerea exercitării efective a funcției. În temeiul prevederilor legale relevante, Consiliul de Administrație a mandatat Conducătorii băncii în solidar (și, cu unele excepții, individual) cu exercițiul atribuțiilor de organizare și conducere a activității băncii. Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

Organul de conducere, în sensul legislației aplicabile prezentului raport, este format din membrii Consiliului de Administrație și cei ai Comitetului Conducătorilor (Directorul General și Directori Generali Adjuncți). Atât membrii Consiliului de Administrație și cei ai Comitetului Conducătorilor sunt considerați Personal Identificat în sensul legislației bancare naționale și europene precum și conducători în sensul prevederilor legislației privind emitenții.

Prezentul raport de remunerare conține informații privind remunerarea platită în anul 2022, conform politicii de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din aprilie 2022. Având în vedere ca politica de remunerare a implementat un cadru consolidat de remunerare conform practicilor solide de remunerare în domeniu, prezentul raport va face trimitere la remunerațiile plătite conform acestui cadru.

Precizăm că variația de la un an la altul are în vedere creșterea nivelului capitalurilor proprii în legătură cu Banca Transilvania SA, conjugat cu creșterea numărului entităților în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania și cu scăderea prețului mediu de tranzacționare al acțiunilor TLV ale emitentului, generată de contextul socio-economic cauzat de declanșarea conflictului armat din Ucraina la începutul anului 2022 și care a avut ca efect necesitatea suplimentării numărului acțiunilor ce au fost răscumpărate. Aceste informații pot fi confirmate prin consultarea situațiilor financiare ale Băncii Transilvania SA, la datele de referință relevante pentru acest raport de remunerare (31.12.2021 și 31.12.2022). Totodată, precizăm că variația de la un an la altul (anume de la anul 2021 la anul 2022) referitoare la remunerația angajaților – persoane cheie, la nivelul grupului, a reprezentat 16,55%.

POLITICA DE REMUNERARE ȘI MECANISMELE ACESTEIA

Politica de remunerare privind organul de conducere al Băncii Transilvania este revizuită de către Adunarea Generală a Acționarilor în mod periodic, în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Politica stabilește principii generale de remunerare a membrilor organului de conducere, cu respectarea principiilor enunțate în reglementările naționale și europene aplicabile. Obiectivul principal al Băncii Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc ale instituției, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale

instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor. Cadrul intern privind remunerarea susține instituția în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile. În momentul evaluării dacă baza de capital este sănătoasă, banca ia în considerare fondurile sale proprii totale și în special fonduri proprii de nivel 1 de bază și restricțiile privind distribuțiile stipulate la articolul 141 din Directiva 2013/36/UE care se aplică remunerației variabile a întregului personal, precum și rezultatul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern. Banca Transilvania își actualizează și îmbunătățește periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului.

Evaluarea periodică a modului în care stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor se va realiza conform cadrului intern de reglementare, cu luarea în considerare a unor indicatori relevanți de risc. Sistemul de remunerare al BT are în vedere o administrare viabilă a riscurilor, inclusiv a riscului de conduită așa cum este definit în reglementările interne aplicabile, astfel încât Banca asigură o legătură puternică între remunerație și performanță. În cadrul analizei efectuate se va avea în vedere ca nici unul dintre indicatori să nu atingă pragurile de alertă/avertizare definite în reglementările interne privind administrarea riscurilor. De asemenea, anterior efectuării fiecărei eliberări de tranșe amânate de instrumente financiare pentru care Beneficiarul și-a exercitat opțiunea, se va întocmi un raport privind îndeplinirea criteriilor de performanță stipulate.

Consiliul de Administrație este răspunzător de avizarea și menținerea politicii de remunerare a organului de conducere și de monitorizarea implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională, în vederea supunerii spre aprobare către Adunarea Generală a Acționarilor. De asemenea, Consiliul de Administrație aprobă orice exceptări semnificative ulterioare, acordate unui membru al organului de conducere, ale politicii de remunerare și examinează cu atenție și monitorizează efectele acestora stabilind durata derogării precum și justificarea acestei derogări. Derogările pot viza atât remunerația fixă cât și remunerarea variabilă, inclusiv în ceea ce privește tipologia remunerațiilor plătite precum și condițiile specifice de performanță, în limitele cadrului legal aferent și pentru a servi pe termen lung interesele și sustenabilitatea emitentului în întregime sau pentru a-i asigura viabilitatea. Arătăm că în anul 2022 nu au fost aprobate derogări, în sensul celor precizate mai sus.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este consultativ, creat în subordinea Consiliului de Administrație pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității Băncii, asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Acest comitet analizează și se asigură ca principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii

Transilvania. Comitetul de Remunerare și Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

În anul 2022, Comitetul de Remunerare și Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) în prezența tuturor membrilor. În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Remunerare și Nominalizare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului Financiar BT. În acest sens:
 - A analizat și avizat politica de remunerare a personalului;
 - A urmărit realizarea cerințelor legate de:
 - Implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului Direcției Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare;
 - asigurarea condițiilor ca personalul băncii să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați;
 - promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficientă a riscurilor;
 - corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale băncii, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
 - evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției.
- A analizat principiile generale ale Politicii de remunerare și a informat Consiliul de Administrație asupra modului de implementare; s-a asigurat de realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat, a conformității cu Politica de remunerare;
- A supravegheat direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit (director și directori adjuncți ai direcției de management al riscului, audit intern și conformitate);

- A pregătit deciziile privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în cadrul BT;
- A supravegheat procesul de întocmire, avizare internă și supunere spre aprobare a Adunării Generale Extraordinare a politicii de remunerare privind organul de conducere al băncii;
- A avizat remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și a aprobat remunerația directorilor executivi;
- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
 - a identificat și recomandat spre aprobare conducerii prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
 - a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
 - a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al conducerii și a raportat rezultatele obținute. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).

Comitetul de Administrare a Riscurilor exercită, printre altele, atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifică, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de remunerare și nominalizare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase.

Comitetul de Audit, împreună cu Comitetul de Remunerare și Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor precum și funcția de audit intern, este implicat direct în revizuirea politicii și practicilor de remunerare, în vederea asigurării alinierii adecvate la politica de risc a Băncii, în susținerea creării unui politici și practici de remunerare solide, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase.

PRINCIPII ȘI CRITERII PRIVIND REMUNERAREA

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, există două tipuri de remunerație acordată, anume fixă și variabilă.

Componentele de remunerație se încadrează conform următoarelor criterii:

- Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:

- i. sunt bazate pe criterii predeterminate;
 - ii. sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
 - iii. sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului;
 - iv. sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
 - v. sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
 - vi. nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
 - vii. nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
 - viii. nu depind de performanță.
- Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește condițiile menționate mai sus privind încadrarea în categoria remunerației fixe. Acordarea părții variabile se va face cu respectarea următoarelor principii:
 - i. La măsurarea performanței indicatorilor financiari și non-financiari în vederea stabilirii remunerației, se iau în considerare atât aspecte manageriale individuale, cât și obiectivele Băncii în întregime sa.
 - ii. Componenta variabilă nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale;
 - iii. Pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase, Comitetul de Administrare a Riscurilor trebuie să verifice, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de Remunerare și Nominalizare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, și ulterior verificării, va emite un aviz consultativ înaintat Consiliului de Administrație;
 - iv. Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanță pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al instituției de credit și de riscurile specifice activității acesteia;
 - v. Remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea BT de a-și menține o bază de capital solidă;
 - vi. Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel

- încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia;
- vii. Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională;
- viii. Remunerația variabilă garantată are caracter excepțional și apare numai în contextul angajării de personal nou fiind limitată la primul an de angajare;
- ix. Pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor cuvenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să fie aliniate la interesele pe termen lung ale instituției de credit, inclusiv mecanismele privind reținerea, amânarea și acordurile de tip clawback;
- x. Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;
- xi. Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Băncii Transilvania ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare;
- xii. În cazul membrilor Personalului Identificat cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni și în cazul în care este posibil, alte instrumente precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (conform articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care, în fiecare caz, să reflecte în mod adecvat calitatea creditului Băncii pe bază continuă și care să fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile. Astfel, cel puțin 50% din remunerația variabilă anuală legată de performanță este plătită în acțiuni BT, achiziționate de Bancă în acest scop și acordate prin intermediul unui Stock Option Plan.
- xiii. La stabilirea perioadei de amânare efectivă și a proporției de amânat organul de conducere în funcția sa de supraveghere ia în considerare:
- responsabilitățile și autoritățile personalului identificat și sarcinile pe care acesta le-a îndeplinit;
 - ciclul economic și tipul activităților instituției;
 - fluctuațiile preconizate în activitatea și performanța economică și riscurile instituției și ale unității operaționale, precum și impactul personalului identificat asupra acestor fluctuații;
 - raportul aprobat dintre componenta variabilă și cea fixă a remunerației totale și valoarea absolută a remunerației variabile, ținând seama de principiul proporționalității. Când criteriile de intrare în drepturi pentru partea amânată nu sunt

îndeplinite, până la 100% din remunerația variabilă acordată în aceste condiții face obiectul acordurilor de tip „malus”.

- xiv. În cazul depășirii unei anumite sume a remunerației variabile anuale acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puțin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.
- xv. Politica de pensionare este aliniată la strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale instituției de credit;
- xvi. Personalul Identificat se obligă să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor sau polițe de asigurare legate de remunerație și de răspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevăzute în acordurile sale de remunerare;
- xvii. Tratatamentul fiscal aplicabil remunerației va fi conform reglementărilor legale în vigoare la data plății acestora.

SUSTENABILITATEA CA OBIECTIV DE PERFORMANȚĂ

Conceputul de sustenabilitate este recunoscut de către Banca Transilvania ca un factor înglobat în orice activitate și demers, fiind fundamental pentru creșterea durabilă, pentru progres și pentru a ne desfășura responsabil activitățile financiare. Acesta este motivul pentru care ne-am angajat la o dezvoltare incluzivă a economiei românești, prin eforturile noastre susținute de a genera impact pozitiv în economie și societate, atât în organizația noastră, cât și prin inițiativele pentru clienții noștri care multiplică, la rândul lor, acest impact pentru o economie sănătoasă.

#Humanbanking și recunoașterea noastră ca bancă a antreprenorilor din România au fost principii de lungă durată în timpul călătoriei de 27 de ani, călătorie care ne-a dus până la locul de lider al sectorului financiar românesc. Acum, mai mult decât oricând, înțelegem responsabilitatea pe care o avem față de societatea noastră și față de tot ce ne înconjoară. Povestea noastră va continua urmând principii care construiesc relații pe termen lung, vom prioritiza transparența și mentalitatea durabilă în centrul tuturor direcțiilor și obiectivelor noastre strategice.

Un mediu financiar sustenabil include o gamă largă de principii de mediu, sociale și de guvernare care devin din ce în ce mai importante pentru investitorii, clienții și colaboratorii noștri. Integrarea acestor principii în modelul operațional și în strategia noastră de afaceri este benefică performanței noastre ca organizație, focusul pe sustenabilitate fiind deja o prioritate generală, inclusiv din partea acționarilor BT.

Abordarea sustenabilă a băncii are în vedere trei piloni:

- Oamenii
- Performanța
- Mediul

Principalii factori ai unei agende adecvate de sustenabilitate sunt preocupările cu privire la reducerea efectelor negative asupra mediului înconjurător, și a schimbărilor climatice determinate de producția de energie nucleară sau din combustibili fosili, de prospecțiunile maritime sau de despăduriri agresive. La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă în fapt o misiune ce excede sectorul economic prin implicarea noastră activă în educația și conștientizarea conceptului de sustenabilitate în rândul întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici și mijlocii, precum și a populației în întregul ei.

Nu în ultimul rând, preocupările sociale, cum ar fi diversitatea, drepturile omului sau protecția consumatorului, precum și preocupările de guvernare corporativă precum structura de conducere, recrutarea, remunerația personalului și a organelor de conducere, sunt luate în considerare în detaliu în fiecare dintre obiectivele noastre de afaceri. Promovarea transparenței și a gândirii pe termen lung în sectorul financiar devine esențială pentru propria afacere și pentru prosperitatea societății în ansamblu, este atent monitorizată de acționari.

Preocuparea pentru oferirea de servicii și produse adaptate clienților noștri și susținerea dezvoltării sectorului antreprenorial românesc au fost principiile care ne-au ghidat în drumul nostru, de la înființarea Băncii la poziția actuală, de lider al sistemului bancar românesc. Cu peste 3,3 milioane de clienți persoane fizice, 394 de mii de clienți IMM și Micro și 11,7 de mii de clienți corporate, ne dorim să rămânem prima opțiune de furnizor de servicii financiare pentru populație, antreprenori și comunitățile din care facem parte. Banca Transilvania este aproape de oameni și de afaceri, inclusiv prin prezența teritorială: peste 512 sucursale și agenții, având și agenții private banking în România și Italia și un centru regional în București. Suntem conștienți că, odată cu poziția de lider, avem responsabilități extinse față de clienții noștri, dar și față de mediul înconjurător și comunitate. Urmărim astfel ca finanțările noastre să fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurător, completând în acest sens analiza tradițională cu evaluarea clienților din perspectiva respectării cerințelor legale în materie de protecție a mediului și sănătate/protecție a angajaților.

În acest proces complex de definire și integrare a standardelor de sustenabilitate avem în vedere toți stakeholderii ale căror obiective le vom avea în vedere:

- Acționari
- Autorități
- Angajați
- Clienți
- Parteneri/furnizori
- Mass-media
- Comunități online (social media)
- Organizații, fundații, asociații

- Viitori clienți
- Viitori angajați

La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă o misiune de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică prin implicarea noastră activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici. Am dezvoltat astfel o gamă diversificată de produse, pe care le adaptăm în permanență pentru a surprinde realități în schimbare. Totodată, am inclus analiza factorilor non-financiari, respectiv a riscurilor de mediu, social și guvernanta corporativă în procesul de evaluare a clienților noștri pentru a stabili eligibilitatea la finanțare.

Avem soluții pentru toate sectoarele de activitate, prin produse personalizate cu scopul de a reflecta specificul domeniului, iar angajații noștri au expertiză sectorială relevantă: agricultură și industrie alimentară, sănătate și educație, industrii creative (artă și cultură), comerț, producție, IT și servicii. Suntem cel mai mare finanțator al agriculturii românești și liderul pieței de finanțare în domeniul sănătății.

Finanțăm nevoi de capital de lucru prin linii de credit, factoring, scontări instrumente, credite pe termen scurt sau facilități non-cash. De asemenea, susținem proiecte ambițioase de investiții, prin credite pe termen scurt sau mediu/lung (>5 ani), ale companiilor aflate la început de drum sau ale companiilor mature, lideri de piață în domeniile lor de activitate.

Avem un portofoliu vast de carduri, Banca Transilvania deținând cota de piață relevantă pentru cardurile emise pe piața locală. Am dezvoltat o platformă de creditare care are în vedere și date tranzacționale și presupune o analiză simplificată, de tip scoring, pentru a permite accesul rapid la produse de finanțare cu valoare limitată pentru toți clienții noștri.

Scopul nostru este să susținem clienții în toate proiectele lor, sprijinind atât dezvoltarea lor, cât și adaptarea la un mediu în schimbare permanentă. Suntem conștienți că nu putem dobândi încrederea partenerilor noștri, dacă nu generăm valoare adăugată prin activitatea pe care o desfășurăm și nu contribuim la binele comunității în care suntem prezenți. Suntem mai mult decât o bancă, suntem parte din comunitate.

În consecință, pentru evaluarea performanței organului de conducere ale emitentului, pe lângă obiectivele specifice, au fost integrate criteriile specifice de ESG (KPIs), referitoare atât la obiective, cât și la procesul de raportare, în procesul de evaluare a adecvării individuale și colective a organului de conducere, inclusiv la nivel comitetelor CA. Deși în actualul proces de evaluare a adecvării a fost integrată o componentă de ESG, suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind sustenabilitatea/ESG și profilului de risc ale instituției.

REMUNERAȚIA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Nivelul remunerației fixe în numerar (indemnizație) a membrilor Consiliului de Administrație este stabilit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, care are loc o dată/an, și respectând prevederile legale aplicabile referitoare la publicitatea hotărârilor AGA. În urma hotărârii AGA din 28.04.2022, o parte din actualii membri CA au fost realesi pentru un nou mandat de 4 ani, iar cealaltă parte a fost reprezentată de 2 noi membri independenți ai CA, aleși tot pentru un mandat de 4 ani. Componenta Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2022, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Horia Ciorcilă Data primei alegeri: Aprilie 2002 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv Prezența în CA aferentă anului 2022: 11 din 11 ședințe	Președinte CA, Membru RemCO	Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Thomas Grasse Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2022: 11 din 11 ședințe	Vicepreședinte CA, Președinte RC	Bankakademie Frankfurt-Business School of Finance and Management și HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Ivo Gueorguiev Data primei alegeri: Aprilie 2014 Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026 Administrator neexecutiv independent Prezența în CA aferentă anului 2022: 11 din 11 ședințe	Membru CA, Președinte AC	Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .

Vasile Pușcaș		
Data primei alegeri: Aprilie 2012		Facultatea de Istorie și Filosofie,
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru CA, Presedinte RemCO	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj-Napoca,
Administrator neexecutiv independent		și Doctorat în istorie. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Prezența în CA aferentă anului 2022: 11 din 11 ședințe		
Mirela Bordea		
Data primei alegeri: Aprilie 2017		Secția Relații Economice, Specializarea comerț exterior, Academia de Studii Economice București. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru CA, Membru AC	
Administrator neexecutiv independent		
Prezența în CA aferentă anului 2022: 11 din 11 ședințe		
Florin Predescu Vasvari		
Data primei alegeri: Aprilie 2022		Licențiat în Științe Economice Cantitative,
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026		Facultatea de Cibernetică Economică,
Administrator neexecutiv independent	Membru CA,	Statistică și Informatică, Academia de Studii Economice, București, România, și
Prezența în CA aferentă anului 2022: nu se aplică, administratorul a fost aprobat de către Banca Națională a României în Octombrie 2022. Din momentul aprobării, a participat la toate ședințele afereente, anume 1 din 1 ședințe.	Membru RC	Doctorat în Contabilitate, Rotman School of Management, University of Toronto, Canada (Specializare în Finanțe și Econometrie). CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Lucyna Stanczak Wuczynska		
Data primei alegeri: Aprilie 2022,		Școala de Economie din Varsovia,
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026		Polonia, Master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie și Studii postuniversitare – Studii Europene
Administrator neexecutiv independent	Membru CA	Avansate la Colegiul Europei, Bruges,
Prezența în CA aferentă anului 2022: nu se aplică, administratorul a fost aprobat de către Banca Națională a României în Octombrie 2022. Din momentul aprobării, a		Belgia, Economie și Integrare Europeană.. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .

participat la toate ședințele
afere, anume 1 din 1 ședințe

*CA = Consiliul de Administratie; RemCO = Comitetul de Remunerare si Nominalizare; RC = Comitetul de Administrare a Riscurilor;
AC = Comitetul de Audit;

Tot în urma hotărârii AGA din 28.04.2022, o parte din membri CA nu au fost realesi pentru un nou mandat de 4 ani, sens în care mandatul acestora a încetat la data menționată mai sus. Ne referim la următorii:

Costel Ceocea

Data primei alegeri: Aprilie 2010	Membru precedent CA,	Universitatea ALI. Cuza Iași, Facultatea de Științe Economice, și Doctorat în domeniul ingineriei industriale.
Durata mandatului: Aprilie 2018 – aprilie 2022 Administrator neexecutiv	Membru precedent RC	

Costel Lionăchescu

Data primei alegeri: Aprilie 2016,	Membru precedent CA,	Facultatea de Electronică și Telecomunicații, Institutul Politehnic București.
Durata mandatului: Aprilie 2018 – aprilie 2022 Administrator neexecutiv independent	Membru precedent AC	

*CA = Consiliul de Administratie; RC = Comitetul de Administrare a Riscurilor; AC = Comitetul de Audit;

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) vor fi remunerați exclusiv cu remunerație fixă.

Remunerația fixă a membrilor Consiliului de Administrație a fost plătită atât în numerar cât și în acțiuni ale emitentului Banca Transilvania acordate prin intermediul unui acord de stock option plan (fixed shares) care se va încadra în limitele cotelor totale maxime aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Indiferent de forma remunerației fixe (numerar sau acțiuni), aceasta este garantat acordată administratorilor, nefiind în niciun fel legată sau dependentă de performanța instituției de credit și neexistând condiționări sau diminuări/majorări ale nivelului de remunerație ca urmare directă a unei eventuale performanțe atinse de către administratori la nivel individual, într-o anumită perioadă.

În conformitate cu prevederile contractului de mandat, prezentei politici și cu dispozițiile legale (române și europene) aplicabile, administratorul beneficiază doar de remunerație fixă, compusă din remunerație fixă lunară și remunerație fixă suplimentară. În vederea îndeplinirii obligațiilor specifice mandatului, membrilor organului de conducere în funcția de supraveghere le sunt puse la dispoziție echipamente tehnice (laptop, telefon s.a.m.d.) și mijloace de transport și/sau decontarea transportării efective, în scopul îndeplinirii la cel mai înalt grad a atribuțiilor specifice, corelativ cu încheierea unei polițe individuale de asigurare de raspundere civilă a administratorilor (*Directors and Officers Liability Insurance*), în acord cu prevederile legale aplicabile în materia societăților.

Remunerația fixă lunară este achitată în lei, iar remunerația suplimentară a membrilor CA este alocată în cadrul Stock Option Plan. Acordarea remunerației suplimentare a fost făcută cu respectarea prevederilor legale privind mecanismul de încadrare al acțiunilor în Stock Option Plan și a cerințelor ghidului EBA.

Nivelul de remunerație (inclusiv nivelul de remunerație suplimentară) este propus de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare, avizat de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și aprobat, prin decizie, de către Consiliul de Administrație. Consiliul de Administrație poate modifica nivelul de remunerație propus de către Comitetul de Remunerare și Nominalizare cu o majoritate calificată de două treimi din membrii Consiliului de Administrație.

Indiferent de situație, Consiliului de Administrație nu va putea aproba un nivel total de remunerație ce depășește limitele maximale aprobate anual de Adunarea Generală a Acționarilor.

Valoarea remunerației suplimentare a fost revizuită în 2022 de către Consiliul de Administrație, în urma propunerii Comitetului de Remunerare și Nominalizare și în temeiul avizului Comitetului de Administrare a Riscurilor. În conformitate cu prevederile legale incidente, valoarea remunerației suplimentare se stabilește în numerar, plata efectivă a remunerației făcându-se sub forma de acțiuni, prin alocarea acestora pe numele administratorului în cadrul Stock Option Plan.

Astfel, procesul de evaluare aferent determinării remunerației suplimentare, în limitele și conform principiilor stabilite de AGA s-a finalizat cu succes, fără să fie identificate situații în activitatea de supraveghere a Consiliului de Administrație care să necesite eventuale ajustări.

Prin urmare, pentru anul 2022 remunerațiile totale fixe acordate Consiliului de Administrație au reprezentat 16,27% din totalul remunerațiilor platite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului, conform situațiilor financiare anuale de la data de 31.12.2022, incluzând și remunerația suplimentară aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor.

Astfel, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de un membru al Consiliului de Administrație care nu activează în niciun alt comitet consultativ instituit la nivelul Consiliului de Administrație a reprezentat 0,16% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021¹ și 0,11% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului². Aceste procente au în vedere faptul că acest membru a fost ales pentru prima dată ca urmare a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022, având apoi nevoie de aprobare din partea Băncii Naționale a României, sens în care doar ulterior momentului aprobării acesta a putut să își exercite atribuțiile și, prin urmare, să fie remunerat pentru exercitarea acestui mandat. Tot ca urmare a faptului că membrul a fost ales pentru prima dată ca urmare a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022, în legătură cu acesta nu pot fi furnizate informații comparative, raportat la exercițiul de raportare precedent. Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul lui GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordată membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Acesta nu a primit în anul 2022 nici remunerație fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare este responsabil pentru evaluarea fiecărui administrator la finalul fiecărui an în vederea determinării remunerației fixe suplimentare datorată anual acestuia. Rezultate astfel obținute au fost transmise către Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor în vederea validării acestora și acordării avizului final. În atingerea obiectivului menționat mai sus, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor poate solicita orice informație sau suport din partea oricărei direcții competente din cadrul Băncii Transilvania.

Componența Comitetului de Remunerare și Nominalizare la data prezentului raport este:

- Președintele Comitetului;
- 2 Membri ai Consiliului de Administrație (anume Președintele CA și Președintele AC)

În acest sens, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de Președintele RemCO a reprezentat 1,65% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 1,92% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și

¹ Remunerația fiind plătită în anul 2022, vom avea în vedere nivelul capitalurilor proprii ce au fost prezentate în situațiile financiare anuale de la data de 31.12.2021, nivel ce a fost avut în vedere de către Adunarea Generală a Acționarilor din data de 28.04.2022 la aprobarea remunerației suplimentare.

² Se referă la remunerația anului 2022

1,19% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,41% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrulului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordată membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,51% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 0,78% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 0,70% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,84% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni)³.

În legătură cu Membrul RemCO ce îndeplinește și funcția de Președinte AC, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 4,45% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 4,91% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 3,20% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 3,62% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrulului GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,02% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (spre deosebire de anul 2021 când acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT; această remunerație este acordată în virtutea acordării unui mandat suplimentar în cadrul subsidiarelor GFBT). Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și platită în acțiuni a reprezentat 2,79% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 3,93% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 3,84% din limita maximă a remunerațiilor stabilit de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 4,21% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

³Având în vedere ca acesta este al doilea an în care raportul este întocmit în conformitate cu politica de remunerare aprobată de AGA, nu sunt disponibile date comparabile din perspectiva remunerației și a variației acesteia pentru 5 exerciții financiare anterioare.

Tot astfel, pentru Membrul RemCO ce îndeplinește și funcția de Președinte CA, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 9,03% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 9,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 6,50% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 7,23% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 5,58% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 7,72% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 7,68 % din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 8,26% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Pe lângă membrii precizați mai sus, specificăm faptul că Președintele Comitetului de Administrarea a Riscurilor are calitatea de invitat permanent al acestui comitet, fiind responsabil cu validarea aspectelor legate de risc prin raportare la remunerație. În acest sens, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 4,45% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 5,66% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 3,20% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 4,17% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentand 0,31% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,27% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația fixă suplimentară platită în acțiuni a reprezentat 2,79% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 3,93% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 3,84% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 4,21% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Comitetul de Administrare a Riscurilor deține responsabilitatea principală în evaluarea riscurilor presupuse de sistemul de remunerare și propune, dacă este cazul și în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remunerației variabile pentru toate riscurile curente și viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de măsurare a riscurilor, procesul de acordare și procesul de plată, asigurându-se în acest sens că remunerația personalului este conformă cu regulile aplicabile, cu bunele practici și cu strategia băncii. De asemenea, Comitetul de Administrare a Riscurilor verifică și certifică implicarea efectivă și eficiența a funcției de control intern în ceea ce privește evaluarea conformității sistemului de remunerare.

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor la data prezentului raport este:

- Președintele Comitetului;
- 2 Membri independenți ai Consiliului de Administrație (printre care și Președintele AC)

Astfel, pentru Membrul RC ce îndeplinește doar funcția de Membru CA, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 0,16 % din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 0,11% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului. Aceste procente au în vedere faptul că acest membru a fost ales pentru prima dată ca urmare a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022, având apoi nevoie de aprobare din partea Băncii Naționale a României, sens în care doar ulterior momentului aprobării acesta a putut să își exercite atribuțiile și, prin urmare, să fie remunerat pentru exercitarea acestui mandat. Tot ca urmare a faptului că membrul a fost ales pentru prima dată ca urmare a Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022, în legătură cu acesta nu pot fi furnizate informații comparative, raportat la exercițiul de raportare precedent. Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Acesta nu a primit în anul 2022 nici remunerație fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni.

Remunerațiile celorlalți membri ai RC au fost precizate mai sus, la momentul prezentării componenței RemCO.

Mai departe, Comitetul de Audit, cu atribuțiile acestuia în domeniul remunerării așa cum au fost arătate mai sus și detaliate în politica de remunerare privind organul de conducere al BT, este format din 3 membri neexecutivi independenți care s-a întrunit în ședințe fizice pe parcursul anului 2022, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc.

Componența Comitetului de Audit la data prezentului raport este:

- Președintele Comitetului;
- 2 Membri ai Consiliului de Administrație (printre care și Președintele RC)

Astfel, pentru Membrul AC ce îndeplinește și funcția de Membru CA, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobat de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 și încasată de acesta a reprezentat 1.48% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 1,69% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 1,07% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,25% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul subsidiarelor GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută n numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,39% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 0,57% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 0,53% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,61% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni). Remunerațiile celorlalți membri ai AC au fost precizate mai sus, la momentul prezentării componenței RemCO sau RC.

Nu în ultimul rând, precizăm că în legătură cu membri CA care nu au fost realeși pentru un nou mandat de 4 ani, sens în care mandatul acestora a încetat la data de 28.04.2022, aceștia au fost remunerați în consecință, pentru perioada aferentă anului 2022 premergătoare finalizării tuturor formalităților legate de aprobarea și înregistrarea publică a noilor membri ai Consiliului de Administrație, după cum poate fi observat mai jos.

Astfel, pentru precedentul Membru al CA, ce a îndeplinit și calitatea de Membru AC, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 0,65% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 2,14% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 0,47% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,58% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă,

conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,26% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,03% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,24% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 0,95% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 0,33% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,02% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

La fel, pentru precedentul Membru al CA, ce a îndeplinit și calitatea de Membru RC, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 0,58% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 1,87% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 0,42% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,38% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul subsidiarelor GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,19% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 0,74% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 0,27% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

CAPITOL REFERITOR LA CC

Comitetul Conducătorilor are în responsabilitatea sa atribuții de organizare și conducere a activității Băncii. Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Componenta Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2022, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Ömer Tetik din iunie 2013	Director General	Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. CV și bio aici .
Luminița Runcan din septembrie 2014	Director General Adjunct Risc (CRO)	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj Napoca, Facultatea de Științe Economice. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Drept. CV și bio aici .
Leontin Toderici din august 2013	Director General Adjunct Operațiuni (COO)	Universitatea Tehnică Cluj-Napoca, Facultatea de Automatică și Calculatoare. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Științe Economice. CV și bio aici .
George Călinescu din septembrie 2013	Director General Adjunct Financiar (CFO)	Universitatea Al.I. Cuza Iași, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. CV și bio aici .
Oana Ilaș din octombrie 2022	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice, Specializarea Marketing, Universitatea Sheffield, Executive MBA, Marea Britanie, CV și bio aici .
Tiberiu Moisă din mai 2016	Director General Adjunct MidCorporate & IMM	Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București. INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma. CV și bio aici .

Precizăm că în cursul anului 2022, Banca Transilvania SA a avut în componența Comitetului Conducătorilor și persoanele enumerate mai jos, putând fi consultat pe ultima coloană motivul încetării mandatului acordat pentru exercitarea funcției de membru al conducerii superioare a Băncii Transilvania SA:

Membru	Funcție	Date personale	Motivul încetării mandatului
Mihaela Nădășan din octombrie 2018	Director General Adjunct Instituții și Piețe Financiare	Executive Master of Business Administration - L'Institut d'Études du Développement Economique et Social (Conservatoire National des Arts et Métiers – Paris și ASE – București).	Încetarea mandatului ca urmare a survenirii decesului

Gabriela Nistor din august 2013	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea A.I.Cuza Iași, Facultatea de Științe Economice, Institute of Financial Services & Visa International.	Încetarea mandatului de către Consiliul de Administrație din funcția deținută în cadrul Băncii Transilvania SA, ca urmare a numirii în funcția de Director General al Idea Bank S.A.
---	---	---	---

Politica de remunerare a conducerii superioare este corespunzătoare dimensiunii și organizării BT, cât și naturii, ariei și complexității activităților de afaceri.

Prin aplicarea politicii de remunerare, BT are în vedere retenția și dezvoltarea unui organ de conducere superioară cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral - calități care generează valoare adăugată pentru Bancă și subsidiarele ei, motivarea și încurajarea conducerii superioare, personalului propriu și pe cel al subsidiarelor, astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, politica de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii și ale subsidiarelor ei.

Politica permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte comportamente contrare intereselor instituției de credit.

Banca Transilvania a trasat un sistem de remunerare a organului de conducere superioară care este aplicat în baza principiului de arm's length transaction, pentru întregul personal, adaptat la diferite niveluri de responsabilitate, cât și la dezvoltare profesională în fiecare poziție. Conducătorii primesc o remunerație fixă lunară aprobată în conformitate cu regulile societare și legale detaliate anterior. Tot ca parte a remunerației fixe, conducătorii BT beneficiază de o primă de vacanță, echivalentul unui salariu de bază brut impozabil (din luna solicitării), o singură dată pe an în momentul acordării tranșei de 10 zile lucrătoare din concediul anual de odihnă. În cazul conducătorilor care nu lucrează un an complet în cadrul Băncii Transilvania, prima de vacanță se acordă proporțional cu perioada lucrată, indiferent de numărul de zile de concediu de odihnă cuvenite. În vederea îndeplinirii obligațiilor specifice activității, membrilor conducerii superioare le sunt puse la dispoziție echipamente tehnice (laptop, telefon s.a.m.d.) și mijloace de transport și/sau decontarea transportării efective, corelativ cu încheierea unei polițe individuale de asigurare de răspundere civilă managerială (Directors and Officers Liability Insurance), în acord cu prevederile legale aplicabile în materia societăților.

Remunerația variabilă a membrilor Comitetului Conducătorilor Băncii este stabilită și supravegheată de către Consiliul de Administrație al Băncii, în conformitate cu politica de remunerare. Remunerația lor este acordată conform principiilor generale privind remunerare, prezentate mai sus, cu următoarele mențiuni suplimentare:

În cazul membrilor Comitetului Conducătorilor Băncii, cota amânată din remunerația variabilă totală este semnificativă, în conformitate cu legislația aplicabilă, fiind stabilită de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere (indiferent de situație, amânarea va fi de cel puțin 40%). Perioada de amânare este pe o perioadă de 5 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză, după cum urmează:

- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+1
 - 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+2
 - 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+3
 - 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+4
 - 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+5,
- unde T este momentul la care este plătită imediat partea corespunzătoare a remunerației variabile acordate. Perioada de amânare poate fi prelungită conform deciziei Consiliului de Administrație. După expirarea fiecărei perioade de amânare pentru membrii Comitetului Conducătorilor Băncii, se aplică o perioadă de reținere de 12 luni, adică o perioadă de timp după intrarea în drepturile acțiunilor ce au fost acordate ca remunerație variabilă, pe parcursul căreia acestea nu pot fi vândute sau accesate fără acordul Consiliului de Administrație.

Performanțele anuale individuale ale membrilor Comitetului Conducătorilor au fost determinate în conformitate cu reguli stabilite în metodologia internă. Normele utilizate pentru evaluarea performanței anuale se bazează pe metodologia obiectivelor SMART. Aceste principii sunt fundamentul metodologiei utilizate pentru regulile de determinare a criteriilor.

Criteriile de evaluare a performanței au luat în considerare o perioadă suficientă de timp pentru a măsura o performanță reală, utilizând criterii care pot fi cuantificate, atât calitative, cât și cantitative. Conducătorilor le-au fost alocate inclusiv obiective legate de sustenabilitate și responsabilitate /ESG (după caz). Utilizarea unor astfel de obiective individuale de performanță a asigurat o aliniere între practicile de remunerare ale băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele generale de sustenabilitate și responsabilitate /ESG ale băncii. În privința aprobării rezultatelor, metodologia SMART stabilește evaluarea performanței în baza obiectivelor stabilite cu respectarea unui rating, de la 1 la 5, 1 fiind *inacceptabil* (nivelul de performanță stabilit fiind nerealizat), iar 5 fiind *excelent* (nivelul de performanță stabilit fiind depășit). Scorul de mai sus este alocat fiecărui criteriu calitativ și cantitativ pentru fiecare persoană. Scorul general care determină ratingul final se calculează ca medie a scorurilor individuale aferente fiecărui obiectiv. Media astfel rezultată din obiectivele individuale a fiecărui conducător a indicat un rating de *excelent* în legătură cu îndeplinirea

obiectivelor propuse pentru acesta, aratând că nivelul de performanță realizat a depășit nivelul de performanță propus inițial.

Obiectivele conducerii superioare au vizat în principal arii referitoare la:

- îmbunătățirea calitatii serviciilor,
- îmbunătățirea indicatorilor de capital și lichiditate,
- digitalizarea continuă a sectoarelor retail și companii,
- îmbunătățirea calității portofoliului de credite,
- integrarea strategică și de business a subsidiarelor GFBT,
- îmbunătățirea securității cibernetice,
- corelativ cu stabilirea pentru fiecare membru al conducerii superioare de obiective referitoare la sustenabilitate și dezvoltare durabilă, după cum urmează, dar fără a se limita la: diminuarea emisiilor de gaze cu efect de sera, creșterea ponderii de energie regenerabilă în consumul total, implementarea continuă de fluxuri digitale, emiterea de noi produse sustenabile.

Această integrare a minim unui criteriu specific de ESG (KPI) în lista obiectivelor individuale de performanță stabilite în sarcina fiecărui membru al conducerii superioare a fost realizată în vederea determinării cuantumului remunerației variabile plătite. Fiecare dintre aceste criterii individuale s-au raportat la obiectivele de ESG care sunt stabilite în aria de activitate și expertiză a membrului, astfel încât se asigură alinierea remunerației cu obiectivele de sustenabilitate ale Băncii, facilitând o creștere organică a inițiativelor de ESG în vederea atingerii obiectivelor specifice de sustenabilitate.

La nivelul anului 2022, Banca Transilvania, prin conducătorii săi, a avut setate o serie de obiective foarte ambițioase de dezvoltare și inovare, fiind pregătite scenariii diferite și luând în considerare fiecare semnal, cifră și tendință din piață.

Din perspectivă tehnologică, digitalizarea serviciilor bancare oferite a luat amploare prin modernizarea infrastructurii software și hardware pentru a putea răspunde operațiunilor pe scară largă, conjugat cu alocarea de resurse pentru dezvoltarea de aplicații pentru diferite arii de activitate (cum ar fi procesul de *online customer onboarding*). Anul 2022 a însemnat pentru bancă și momentul demarării procesului de renovare a mai multor agenții și sucursale. Aceste obiective au fost gestionate cu succes de către Directorul General Adjunct – COO. Corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (21,70%, comparativ cu 20,63% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 3,94% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 3,92% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 2,83% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul

Grupului (comparativ cu 2,89% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,85% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 0,81% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,62% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0.60% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,03% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0.05% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,50% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 1.85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 2.07% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1.99% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni)⁴.

Din perspectivă financiară, a fost avută în vedere îmbunătățirea utilizării datelor și a calității datelor din sisteme interne de *Business Intelligence* și *Data Warehouse*, conjugat cu implementarea noilor standarde contabile și de raportare în subsidiarele grupului, prin IFRS9, și cu implementarea modulelor de management al costurilor. Aceste obiective au fost gestionate direct cu succes de către Directorul General Adjunct – CFO, având în acest sens o remunerație corelativă cu performanța atinsă și care a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în această (20,61%, comparativ cu 20,56% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 3,83% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 3,89% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 2,76% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,87% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,79% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,57% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar

⁴ Având în vedere ca acesta este al doilea an în care raportul este întocmit în conformitate cu politica de remunerare aprobată de AGA, nu sunt disponibile date comparabile din perspectiva remunerației și a variației acesteia pentru 5 exerciții financiare anterioare.

reprezentând 0,03% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,03% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația platită în acțiuni a reprezentat 1,40% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 1,92% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Făcând o trecere din zona financiar-operațională către zona de business, arătăm că anul 2022 a fost un an provocator, în special ca urmare a izbucnirii conflictului armat din Ucraina și a efectelor conexe acestuia, raportat la clienții băncii și la așteptările acestora. Obiectivele stabilite în acest scop au vizat în principal creșterea numărului de finanțări acordate, a numărului de carduri emise și de plăți digitale autorizate, creșterea profitului generat din produse de asigurări distribuite, scăderea numărului de clienți inactivi, având ca scop complinirea standardelor de AML, atingerea bugetelor stabilite, atât pe sectoare de activitate, cât și prin raportare la subsidiarele emitentului cu activitate financiară, toate acestea fiind dublate de inițiativele sociale și de mediu asumate (în legătură cu produsele de creditare oferite, dar și prin folosirea de materiale reciclate pentru emiterea de carduri sau prin emiterea de carduri digitale). Aceste obiective au fost gestionate direct cu succes, deopotrivă de către Directorul General Adjunct – Retail Banking și de Directorul General Adjunct – MidCorporate & IMM.

Raportat la Directorul General Adjunct – Retail Banking, corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021. Având în vedere că mandatul actualului Director General Adjunct – Retail Banking a început în a doua jumătate a lunii octombrie 2022, ulterior primirii aprobării din partea Băncii Naționale a României pentru exercitarea acestei funcții de conducere, acestuia nu i-a fost alocată o remunerație variabilă în virtutea exercitării acestei calități, aceasta fiind plătită către membrii organului de conducere la data de 02.06.2022. Ulterior aprobării primite de la Banca Națională a României, Directorului General Adjunct – Retail Banking i-a fost acordată o remunerație fixă ce a reprezentat 0,34% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 0,24% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului. În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,03% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului. Așa cum precizăm mai sus, mandatul actualului Director General Adjunct – Retail Banking a început în a doua jumătate a lunii octombrie 2022, sens în care în legătură cu acesta nu pot fi furnizate informații comparative, raportat la exercițiul de raportare precedent.

Pentru Directorul General Adjunct – MidCorporate & IMM, corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (22,43%, comparativ cu 19,41% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 3,78% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 4,14% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2010 și 2,72% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 3,05% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,85% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,61% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,39% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,34% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,50% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 2,07% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni). Pentru asigurarea unui cadru solid de administrare a riscurilor, în acord cu reglementările emise de ABE și de către BNR, conjugat cu îmbunătățirea cadrului intern de adecvare a capitalului și alinierea continuă a subsidiarelor la politicile grupului din materia controlului intern au fost stabilite obiective specifice în directă coordonare a Directorului General Adjunct – CRO. Obiectivele respective au fost îndeplinite cu succes marcând astfel, corelativ cu performanța atinsă, o remunerație totală a acestuia care a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (21,45%, comparativ cu 19,86% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 3,94% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 4,03% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 2,84% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,97% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,85% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de

Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,61% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,12% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,14% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,50% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 2,06% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Ca un corolar a tuturor realizărilor pe care emitentul le-a atins în anul 2022, arătăm că toate ariile de activitate tratate mai sus și toate obiectivele corelative acestora au fost supervizate direct de către Directorul General – CEO. În plus față de acestea, trebuie avute în vedere obiectivele stabilite în legătură cu mărirea clienților corporativi, accelerarea dezvoltării afacerii și a integrării strategice a subsidiarelor GFBT și a implementării unui model de îmbunătățire a veniturilor băncii, corelativ cu asigurarea unui control mai bun al costurilor. Obiectivele respective au fost îndeplinite cu succes marcând astfel, corelativ cu performanța atinsă, o remunerație totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (31,23%, comparativ cu 30,47% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 10,33% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 10,24% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 7,43% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 7,55% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 3,23% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 3,12% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 2,32% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,30% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,04% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,03% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 4,98% din numărul de

acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 6,35% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 6,85% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 6,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Precizăm că pe parcursul anului 2022, Banca Transilvania a avut în componența Comitetului Conducătorilor și persoanele enumerate mai sus în partea introductivă a acestui capitol, acestea îndeplinind funcția de Director General Adjunct – Instituții și Piețe Financiare, respectiv Director General Adjunct – Retail Banking.

Astfel, în legătură cu integrarea entităților din grup, îndeplinirea bugetului de venituri de trezorerie, managementul proiectelor și a proiectelor de achiziții, obiectivele respective au fost duse la îndeplinire cu succes de către Directorul General Adjunct – Instituții și Piețe Financiare. Din nefericire, mandatul acestuia a încetat la data de 06.05.2022 ca urmare a survenirii decesului, motiv pentru care acesta nu a mai îndeplinit criteriile de eligibilitate stabilite pentru acordarea remunerației variabile. Încetarea mandatului de către Consiliul de Administrație a avut ca dată de început data de 06.05.2022, ca urmare a survenirii decesului fostului membru al conducerii superioare, motiv pentru care acesta nu a mai îndeplinit criteriile de eligibilitate stabilite pentru acordarea remunerației variabile, aceasta fiind plătită către membrii organului de conducere la data de 02.06.2022, ulterior datei încetării mandatului. În schimb, Directorului General Adjunct – Instituții și Piețe Financiare, până la data încetării mandatului, i-a fost acordată o remunerație fixă ce a reprezentat 0,89% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 3,63% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 0,64% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,67% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,08% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv).

La fel, atribuțiile și obiectivele specifice Directorului General Adjunct – Retail Banking au fost îndeplinite de persoana menționată mai sus până la încetarea mandatului de către Consiliul de Administrație din funcția respectivă, deținută în cadrul Băncii Transilvania SA, ca urmare a numirii în funcția de Director General al Idea Bank S.A. Obiectivele respective aferente remunerației plătite în 2022 au fost îndeplinite cu succes marcând astfel, corelativ cu performanța atinsă, o remunerație totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (25,83 %, comparativ cu

20,51% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 3,72% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 3,92% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 2,67% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,89% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,96% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022 (comparativ cu 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,69% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,67% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,07% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,71% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2022 (comparativ cu 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 2,36% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2022, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Acțiunile au fost plătite în data de 02.06.2022, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

MALUS ȘI CLAWBACK

Remunerația variabilă este stabilită pe baza unei evaluări de performanță și a riscurilor asumate de către instituție, conform normelor interne. Ajustarea la riscuri înainte de acordare (ajustarea ex-ante), se bazează pe indicatori de risc și asigură faptul că remunerația variabilă este aliniată integral cu riscurile asumate. Criteriile folosite pentru ajustarea ex-ante la riscuri sunt suficient de granulare pentru a reflecta toate riscurile relevante și se bazează pe măsuri folosite în alte scopuri de administrare a riscurilor.

Ajustările ex-post (ulterior stabilirii nivelului remunerației) la riscuri, reprezintă mecanisme de aliniere la riscuri prin intermediul cărora instituția însăși ajustează remunerația conducătorului prin metode ca acordurile de tip malus sau de tip clawback și sunt întotdeauna legate de performanță sau riscuri și apar ca urmare a analizei efectuate pentru a certifica faptul că ajustările ex-ante la riscuri au fost suficiente, în măsura în care au existat, sau dacă au apărut noi riscuri sau au apărut pierderi neașteptate. Măsura în care o ajustare ex-post la riscuri este necesară depinde de exactitatea ajustării ex-ante la riscuri și este stabilită pe baza testării ex-post (back-testing).

Până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip malus sau de tip clawback, în baza unor criterii care trebuie să acopere în special situațiile în care persoana în cauză:

- a) a participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru BT sau a fost răspunzătoare de o astfel de conduită;
- b) nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvate.

Astfel, Banca are dreptul să retragă integral sau parțial remunerația variabilă acordat unui conducător:

- a) în cazul în care banca suferă o nereușită semnificativă în ceea ce privește gestionarea riscurilor;
- b) în cazul unei majorări importante a bazei de capital economic sau reglementat al băncii;
- c) în cazul unei sancțiuni reglementate în care conduita membrului Comitetului Conducătorilor a contribuit la sancțiune;
- d) în cazul unei fraude dovedite în care a fost implicat direct acel conducător;
- e) în cazul în care evaluarea performanței conducătorului respectiv are la bază informații care se dovedesc ulterior a fi în mod semnificativ eronate;
- f) în cazul în care conducătorul nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvate.

Comitetul de Administrare Riscuri deține responsabilitatea principală în evaluarea riscurilor presupuse de sistemul de remunerare și propune, dacă este cazul și în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remunerației variabile pentru toate riscurile curente și viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de măsurare a performanței și riscurilor, procesul de acordare și procesul de plată.

Clauzele de malus/clawback vor fi actualizate în conformitate cu orice modificări legale aduse în privința cadrului legal aplicabil.

Clauzele de malus/clawback au fost introduse în acordurile ce gestionează remunerația variabilă plătită în 2022, supusă acestor condiții. Arătăm că nu au existat cauze sau situații care să ducă la aplicarea clauzelor de tip malus sau clawback în legătură cu conducerea superioară a emitentului, având în vedere ca urmare a evaluării Comitetului de Administrare Riscuri în legătură cu riscurile presupuse nu se impune ajustarea remunerației variabile și, implicit, activarea clauzelor de tip malus/clawback.

Acest Raport a fost întocmit în conformitate cu cerințele Legii nr. 24/2017 și a fost avizat favorabil de către Consiliul de Administrație, urmând a fi supus votului consultativ în cadrul Adunării Generale Ordinare anuale a Acționarilor, prevăzută la art. 111 din Legea nr. 31/1990, opinia acționarilor din cadrul adunării generale privind Raportul de remunerare, rezultată în urma votului, având un caracter consultativ. Având în vedere că în cadrul Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022 a fost supus votului consultativ raportul de remunerare aferent exercitiului anului 2021, fără a fi ridicate obiecțiuni sau observații de către acționari în legătură cu întocmirea și conținutul acestuia, precizăm că prezentul raport de remunerare al Băncii Transilvania pentru exercitiul anului 2022 este întocmit într-o manieră similară celui precedent și în conformitate cu temeiurile legale amintite mai sus.



RAPORTUL ANUAL

pentru exercițiul financiar 2022

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

CUPRINS

1. Analiza activității Băncii	3
1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2021	8
1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional	8
1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)	10
1.4. Evaluarea activității de vânzare	10
1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii.....	15
1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător	16
1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare.....	17
1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului	17
1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii.....	27
2. Activele corporale ale Băncii.....	29
2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii	29
2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii.....	29
2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii	29
3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială.....	29
3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă	29
3.2. Politica Băncii cu privire la dividende	30
3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni.....	31
3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale	32
3.5. Obligațiuni emise de către Bancă	32
4. Conducerea Băncii	33
4.1. Lista administratorilor Băncii.....	35
4.2. Conducerea executivă a Băncii	39
4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii	39
5. Situația poziției financiare	39
ANEXA 1	43
ANEXA 2	44

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10.03.2023

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; 0264.301.128

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO5022670

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

Capitalul social subscris și vărsat: 7.076.582.330 lei

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

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială: Acțiuni nominative în număr de 707.658.233 la valoarea de 10 lei/acțiune.

1. Analiza activității Băncii

a) Descrierea activității de bază a Băncii

Banca Transilvania S.A. („Banca”, „BT”) este o societate publică pe acțiuni, cu sediul social în Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, România.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare”.

b) Data înființării Băncii

Banca Transilvania S.A. a fost înființată în decembrie 1993 și a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, având codul de înregistrare fiscală RO5022670. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative ale Băncii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar

BANCA TRANSILVANIA S.A.

BT este o instituție bancară cu capital mixt (străin și român).

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, la data de 31 decembrie 2022 mai 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., BT Investments S.R.L., 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., Code Crafters by BT S.R.L și Țiriac Leasing IFN S.A.

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: 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., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și Țiriac Leasing IFN S.A., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii 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 31,09%.

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări semnificative:

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- La data de 07.11.2022 AGEA BTL a aprobat fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu TIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.

- În data de 9 noiembrie 2022 dosarul de fuziune a fost înregistrat la ORC și ulterior trimis către Tribunalul Cluj. Tribunalul Cluj a stabilit un prim termen în dosar pentru data de 13.12.2022. La termen, Tribunalul Cluj a respins cererea BTL pe motivul lipsei formei autentice a hotărârii de fuziune, considerând că societatea absorbită deține imobile.

- La data de 15.12.2022 BTL a întocmit și aprobat în AGA un nou proiect de fuziune, cu data fuziunii 1 ianuarie 2023, care a fost depus la ORC spre publicare.

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 Țiriac Leasing IFN S.A., devenind unic acționar al Țiriac 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.

- La data de 07.11.2022 AGEA Țiriac Leasing a aprobat fuziunea prin absorbție a BT LEASING TRANSILVANIA IFN SA – în calitate de societate absorbantă cu ȚIRIAC LEASING IFN SA – în calitate de societate absorbită.

- În data de 13 decembrie 2022 Tribunalul Cluj a respins cererea BTL de fuziune pe motivul lipsei formei autentice a hotărârii de fuziune, considerând că societatea absorbită Țiriac Leasing deține imobile.

- La data de 15.12.2022 Țiriac Leasing a publicat pe pagina de internet a societății noul proiect de fuziune, cu data fuziunii 01.01.2023.

IDEA BANK S.A.

- În luna octombrie 2022, Idea Bank SA a transferat un credit de 4,4 milioane EUR (echivalentul a 21,8 milioane lei) către Banca Transilvania SA, având maturitatea în 2027 și o rată Euribor 6M +1.2 pp.

BT INVESTMENTS S.R.L.

- La data de 13.10.2022 asociatul unic al BT Investments SRL a aprobat de principiu fuziunea prin absorbție a BT INVESTMENTS SRL – în calitate de societate absorbantă cu IDEA INVESTMENTS SRL – în calitate de societate absorbită.

- În data de 17.10.2022 asociatul unic al BT Investments SRL aprobat proiectul de fuziune întocmit la data de 17.10.2022 prin care IDEA INVESTMENTS SRL – în calitate de societate absorbită va fuziona cu BT INVESTMENTS SRL, în calitate de societate absorbantă. Societatea absorbantă va prelua în întregime întreg patrimoniul societății absorbite, cu întreg activul și pasivul, cu toate contractele în curs de derulare, cu toate drepturile și obligațiile societăților care vor fi absorbite, societatea absorbită urmând a se dizolva fără lichidare. Totodată, s-a aprobat și modificarea structurii administratorilor, societatea urmând a avea doar doi administratori : dna. Ioana-Florina Olănescu și dl. Ioan Birle.

- Data bilanțului de fuziune: 31.12.2021.
- Data efectivă a fuziunii: 30.12.2022.

- La data de 23.12.2022 Tribunalul Specializat Cluj a admis dosarul nr. 1161/1285/2022 prin constatarea legalității privind aprobarea fuziunii la data de 30.12.2022 dintre BT INVESTMENTS SRL în calitate de societate absorbantă și IDEA INVESTMENTS SRL calitate de societate absorbită și a dispus înregistrarea în Registrul Comerțului a mențiunilor referitoare la dizolvarea fără lichidare și radierea societății IDEA INVESTMENTS SRL.

- Data fuziunii a fost 30 decembrie 2022.

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), dna. 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%).

Domeniul de activitate al filialelor și procentul de participație al Băncii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizițiilor și/sau a înstrăinărilor de active

Valoarea brută a investițiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, este de 708,4 milioane lei la sfârșitul anului 2022, în scădere cu 3,7% față de 2021.

Banca Transilvania S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului prin implicarea funcțiilor de audit și conformare din cadrul Băncii.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT

Auditul Extern

Auditorul extern al Băncii, KPMG Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a Băncii Transilvania, precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Auditul Intern

Comitetul de Audit din cadrul Consiliului de Administrație își desfășoară activitatea în baza cadrului legal aplicabil: Legea Societăților Comerciale - Legea 31/1990 și a sistemului de guvernare corporativă al Băncii Transilvania. Numărul membrilor și competențele comitetului sunt aprobate de Consiliul de Administrație.

Comitetul de Audit supervizează performanța auditorilor externi, face recomandări cu privire la numirea și remunerarea acestora, evaluează sistemul de audit intern dezvoltat de șeful departamentului de audit intern, cel care este responsabil în fața Consiliului de Administrație pentru acest sistem. Comitetul are dreptul să facă recomandări Consiliului de Administrație cu privire la eficacitatea performanței departamentului de audit intern, precum și cu privire la remunerarea șefului și a personalului acestui departament.

Membrii comitetului se întâlnesc în mod regulat cu auditorul extern al băncii pentru subiecte care apar în cursul activităților de auditare precum și răspunsurile conducerii executive BT, în cadrul acestor întâlniri este evaluat și gradul de obiectivitate și de independență a opiniilor exprimate de auditorii externi. Comitetul monitorizează respectarea prevederilor legale din România cu privire la situațiile financiare și la principiile contabile, respectarea prevederilor Băncii Naționale a României, evaluează raportul auditorului extern cu privire la situațiile IFRS, revizuieste și pre-aprobă situațiile financiare IFRS ale băncii. Lista completă de responsabilități delegate comitetului este menționată în Regulamentul Comitetului de Audit, regulament publicat pe site-ul băncii.

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2022

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 12 ori pe parcursul anului 2022, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul

ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

Componența Comitetului pe parcursul anului 2022 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 12 din 12 ședințe;
- Mirela Bordea - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 7 din 7 ședințe, acestea reprezentând 100% din ședințele în care doamna Bordea a avut dreptul să participe în calitate de membru, ca urmare a numirii sale în calitate de membru de comitet, în Mai 2022.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2022, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2021, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al băncii și a colaborat cu Directorul General Adjunct Financiar pe subiectul rezultate financiare ale băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora.

Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS.

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii, prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate).

Comitetul monitorizează auditul statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea și monitorizarea independenței și obiectivității auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate. Pentru 2022, Comitetul a considerat că sunt adecvate pentru aprobare atât partenerul principal și echipele lărgite, precum și termenii de remunerare și angajare ai auditorului numit.

Pe baza declarației de independență obținute de către Comitetul de Audit și a propriei sale evaluări a auditorului, Comitetul a concluzionat că auditorul extern este independent în furnizarea de

servicii de audit la Banca Transilvania și că poate să se ocupe și de efectuarea de servicii în afara sferei de audit, în limitele impuse de cadrul de reglementare specific.

1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Banca Transilvania a realizat rezultate financiare bune și în anul 2022, an în care relansarea economică post-pandemie a continuat, dar cu ritmuri în decelerare, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina. Situațiile financiare individuale și consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

▪ Profit brut	2.420,7 milioane lei
▪ Profit net	2.178,0 milioane lei
▪ Total active	133.960,2 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate	21,61% (20,81% la nivel consolidat)
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	25,25%
▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor	19,10%
▪ Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	268%

1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2022: 513 unități operaționale (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 507 unități funcționale deschise la 31 decembrie 2021. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

În 2022, Banca Transilvania a continuat să își lărgescă rețeaua de ATM-uri ajungând la o rețea de 1.816 ATM-uri (comparativ cu 1.775, la sfârșitul anului 2021), din care 593 sunt multifuncționale. De asemenea, Banca deține peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, are peste 100.000 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 5.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor având 5,3 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 600.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5,3 milioane carduri au crescut cu 32% în 2022 față de 2021.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul anului 2022 cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor pentru a susține în mod real și continuu activitatea clienților.

Operațiuni în Lei

- operațiuni de casă;
- operațiuni de decontare;

- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice și persoanelor fizice;
- creditul online persoane fizice
- scrisori de garanție;
- efectuarea de plăți în sistem Direct Debit și Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking BT 24;
- serviciul de confirmare electronică a plăților către vamă (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- serviciul automat pentru informații Bancare Voice Teller și Fax Teller;
- depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de teaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;
- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- facilități noi de plată de Mobile Banking;
- Phone Banking;
- BT Pay-wallet;
- plăți cu ceasul BT sau cu stickerul BT contacless care înlocuiesc la cumpărături cardurile atât în România cât și în străinătate, etc.

Operațiuni în Valută

- operațiuni de piață valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice și juridice;
- operațiuni cu cecuri;
- operațiuni cu ordine de plată;
- operațiuni cu acreditive documentare (de export și import);
- operațiuni cu incassouri;
- operațiuni pe bază de garanții;
- transmitere acreditive, scrisori de garanție, amendamente, investigații (comisioane Swift);
- transferul sumelor în valută (Western Union);
- plata taxă viză;
- operațiuni cu carduri în valută, etc.

Principale Produse noi lansate în 2022:

- Abonamentele PF
- Star Forte prin BT Pay
- Overdraft prin BT Pay
- Aplicația BTPOS-app

În completarea datelor de mai sus prezentate referitor la descrierea produselor, facem următoarele precizări:

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața Bancară internă și internațională; întreaga gamă de produse financiare, atât cele

Bancare cât și produsele furnizate de subsidiarele Grupului, sunt oferite către clienți prin intermediul unei rețele unice de distribuție înglobată sub sigla recunoscută a BT.

- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale Băncii sunt prezentate în Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.
- c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar sunt cele privind:
 - Setare abonamentelor PF online;
 - Depunere/finanțare adevărinate APIA online;
 - Credit de nevoi personale 100% online.

1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.4. Evaluarea activității de vânzare

2022 a fost anul turbulențelor, fragmentării fluxurilor economice mondiale, acumulării presiunilor inflaționiste și intensificării percepției de risc, într-un context dominat de cele mai severe tensiuni geo-politice de după Al Doilea Război Mondial. În tot acest climat, Banca Transilvania a contribuit la ascensiunea întregii economii și la susținerea clienților persoane fizice și a companiilor.

Numărul de clienți activi a crescut cu 8% în 2022, comparativ cu anul 2021, de la 3,64 milioane la 3,93 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienți activi BT*	31.12.2022	31.12.2021	2022/2021
Clienți Corporativi Mari	1.419	1.464	-3,07%
Clienți Corporativi Medii	10.548	9.766	8,01%
Clienți IMM	22.438	20.423	9,87%
Clienți Micro Business	387.727	356.441	8,78%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.509.320	3.247.963	8,05%
TOTAL	3.931.452	3.636.057	8,12%

*Încadrarea persoanelor juridice în cadrul segmentelor este reglementată prin norme interne care stabilesc condițiile de clasificare a clienților pe segmente de afaceri.

Performanța segmentelor Grupului Financiar Banca Transilvania

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.400 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

În 2022, veniturile generate de segmentul Large Corporate la nivel consolidat au înregistrat o creștere de 33% comparativ cu anul precedent. La nivelul Băncii, producția de credite noi aferentă clienților corporativi mari a fost de 8,3 miliarde lei credite noi, fiind acordate cu 48% mai multe credite în anul 2022 față de 2021; soldul creditelor liniei de business a atins 12,5 miliarde lei la finalul anului 2022.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 10.500 companii Mid Corporate sunt deservite în rețeaua de sucursale a Băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat care îi oferă servicii personalizate nevoilor sale. În 2022, veniturile generate de segmentul Mid Corporate la nivel consolidat au înregistrat o creștere de 46% comparativ cu anul precedent. Soldul creditelor brute a crescut la nivel consolidat cu 28%, însumând aproape 10 miliarde lei, iar soldul depozitelor a înregistrat un ritm de creștere de 15%, cumulând la final de an 10 miliarde lei.

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business are o bază de clienți activi de peste 22.000. Focusul liniei de business pe acest segment la nivel bancar s-a materializat în acordarea credite noi în volum de aproximativ 2 miliarde lei. Soldul creditelor brute la nivel consolidat a depășit 4,6 miliarde lei, creștere cu 30% față de anul precedent.

Ca performanțe notabile în 2022, menționăm și creșterea semnificativă, de 78%, a veniturilor înregistrate de acest segment la nivel consolidat comparativ cu anul anterior.

Banca are cel mai diversificat ecosistem de susținere a IMM-urilor din România, prin abordare, echipă, produse și servicii. Pe parcursul anului 2022, au fost acordate peste 4.700 credite în cadrul programelor guvernamentale – IMM Invest și AGRO IMM Invest, la fel ca și în alte programe de finanțare garantată pentru IMM-uri (Rural Invest, IMM Prod, Garant Construct), cu o valoare totală finanțată de peste 3,3 miliarde lei.

Clienți Micro Business

Zona de Micro Business a ajuns la un nivel de peste 380.000 în ceea ce privește numărul de clienți activi, cu 8,78% mai mare decât anul precedent. Volumul de credite noi acordate în anul 2022 a fost de 2,4 miliarde lei. La nivel consolidat, soldul creditelor brute a crescut cu 12%, atingând 4,6 miliarde lei.

Pentru susținerea accesului la finanțare, un rol important l-a avut, în continuare, subsidiara de microfinanțare, BT Mic, care a finanțat peste 6.500 de micro-întreprinderi în anul 2022.

Clienți Persoane Fizice (Retail)

BT are peste 3,3 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 85% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care Banca Transilvania îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al Băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale Băncii: BT Pay, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor având 5,3 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 600.000 carduri de credit. Banca a ajuns la peste 2,8 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay. Numărul plăților cu telefonul s-a dublat în anul 2022 față de 2021. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 72% în raport cu cele realizate în anul 2021.

În 2022, Banca Transilvania a continuat să își lărgescă rețeaua de ATM-uri ajungând la o rețea de 1.816 ATM-uri (comparativ cu 1.775 la sfârșitul anului 2021), din care 593 sunt multifuncționale. De asemenea, Banca deține peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, are peste 100.000 POS-uri instalate și colaborează cu aproximativ 5.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu anul anterior, în anul 2022 au avut loc cu 46% mai multe interacțiuni în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 2,2 milioane în 2022.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 2.1 milioane în 2022, cu 16% mai mult față de anul trecut. Volumul tranzacțiilor realizate prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 32% față de anul 2021.

Peste 100.000 de credite de consum, de aproximativ 3,8 miliarde lei, au fost acordate în cursul anului 2022, soldul acestor credite ajungând la 9,6 miliarde lei. Mai mult de 12.000 de români și-au cumpărat locuința cu ajutorul BT, suma acordată fiind de peste 3,6 miliarde lei. Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 17 miliarde lei.

Trezorerie

Activitățile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților celor cinci linii de afaceri ale Băncii.

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

- Principiul precauției – care se referă la gestionarea excedentului de lichiditate al Băncii, scadența activelor și datoriilor, structura ratei dobânzii și riscurile de piață la care este expusă Banca, în conformitate cu pragurile de risc stabilite în Strategia de risc a Băncii și/sau cu reglementările care guvernează sistemul bancar românesc;
- Principiul dispersiei – se referă la limitele de expuneri față de contraparte, care rezultă din toate tipurile de operațiuni specifice de trezorerie;
- Maximizarea veniturilor – în condiții prudente și luând în considerare evoluția estimată multianuală a diversilor indicatori macroeconomici de natură ciclică.

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 30% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 573 milioane lei în anul 2022.

Situația poziției financiare în anul 2022

Situația poziției financiare în anul 2022 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2022 cu active totale în sumă de 133.960 milioane lei, în creștere cu 7% față de sfârșitul anului 2021. La nivel consolidat, totalul activelor a fost de 140.511 milioane lei.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2022, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 20,8% mai mare decât soldul de la finalul anului 2021, în anul 2022 fiind scoase în afara bilanțului credite în sumă de 212,7 milioane lei. Clienții corporativi au realizat peste 60% din creșterea soldului de credite.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 1,50% din totalul portofoliului de credite al Băncii, în scădere față de 2021 când indicatorul măsura 1,77%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 2,44% la 31 decembrie 2022.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2022 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 278 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Nivelul provizionării reflectă abordarea prudentă și preventivă a Băncii precum și schimbarea de metodologie în calculul provizioanelor ținând cont de recomandările BNR și EBA.

Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare a rămas la un nivel confortabil, de 124%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 4.024 milioane lei la data de 31.12.2022, în creștere cu 11% față de anul precedent. Categoria provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare reflectă o scădere de 13% de la un an la altul, provizioanele constituite pentru riscuri și cheltuieli (referitoare în principal la litigii), cât și provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date, diminuându-se în cursul anului.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală: Disponibilul de numerar este în sumă de 12.645 milioane lei, în scădere cu aproximativ 25% față de anul precedent, dar este peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Disponibilul de numerar cuprinde în principal casa și disponibilitățile la bănci centrale, aproximativ 68% din sumele din această grupă fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Plasamentele la bănci și instituții publice: La data de 31 decembrie 2022 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, fiind în sumă de 6.635 milioane lei, sub valoarea de la sfârșitul anului 2021, scăderea fiind datorată poziției Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și la instituții publice.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 7% față de anul trecut, ajungând la 45.823 milioane lei la nivel de Bancă. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrația centrale, în valoare de 40.427 milioane lei.

Valorile imobilizate au crescut cu 6% față de anul 2021, la 2.566 milioane lei, o pondere importantă având-o activele aferente dreptului de utilizare, care la 31 decembrie 2022 sunt în valoare de 697 milioane lei, respectiv 488 milioane lei la nivel de Grup. Imobilizările corporale reprezintă 731 milioane lei (terenuri și clădiri: 290 milioane lei), imobilizările necorporale sunt în valoare de 430 milioane lei iar imobilizările financiare 708 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au continuat să crească, înregistrând +13% față de anul anterior, ritmul fiind superior creșterii generale înregistrată la nivelul sistemului bancar. La 31 decembrie 2022, 67% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 33% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite a fost de 57,9% la sfârșitul anului 2022.

Indicatorul de solvabilitate cu profitul anului inclus continuă să rămână la un nivel confortabil de 21,61%. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2022 de 7.958.177.233 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 880.705.446 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -3.736.652.645 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 35.677.589 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.750.778.875 lei;
- Acțiuni proprii: -49.462.981 lei;
- Profit: 2.177.998.978 lei;
- Repartizare profit: -370.458.085 lei.

Raportul cost/venit a înregistrat un nivel confortabil de 49,7% în 2022, în ușoară creștere față de nivelul de 48,1% de la finele anului precedent. Acest raport este sub atentă monitorizare, eficiența operațională continuând să fie unul din obiectivele Băncii și în anul 2022.

Veniturile operaționale au crescut semnificativ în cursul anului 2022, ajungând la 5.360 milioane lei, +23,3% peste cele înregistrate în anul precedent, în ciuda contextului dificil ce a caracterizat anul 2022. Banca a avut venituri operaționale în linie cu nivelul bugetat.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 3.658 milioane lei în 2022, înregistrând o creștere substanțială de 34% față de anul precedent. Din aceste venituri o pondere semnificativă de 33% o au veniturile din titluri în sumă de 1.198 milioane lei. La nivel de Grup s-a înregistrat o creștere a veniturilor nete din dobânzi cu 41%. Creșterea veniturilor nete din dobânzi a fost impactată atât de un număr mai mare al creditelor acordate, cât și de creșterea generalizată a ratelor de dobândă.
- Venituri din comisioane: Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere de 24%, ajungând la 998 milioane lei, depășind nivelul bugetat cu 3%. Atât influențate de restricțiile impuse pe timpul pandemiei cât și datorită noilor soluții digitale, tranzacțiile efectuate cu cardul au crescut cu 32,5%, față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit mai multe soluții pentru transparență și open banking, viteză și reactivitate în sistemele de lucru și servicii și asistență pentru clienți.

- Venit net din tranzacționare: Această categorie de venituri a crescut cu 29% la nivel de Bancă și cu 30% la nivel de Grup. Creșterile se datorează, în principal, veniturilor nete din tranzacții de schimb valutar și veniturilor nete din instrumente derivate.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare negativă de 126 milioane lei la nivel de Bancă.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere a înregistrat o valoare negativă de 14 milioane lei la nivel de Bancă.

Cheltuielile operaționale, înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare, au ajuns la finalul anului trecut la 2.661 milioane lei la nivel de Bancă, față de 2.091 milioane lei, înregistrate în anul 2021. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost generată în principal de intensificarea presiunilor inflaționiste.

Cheltuieli cu personalul: La nivel de Bancă, această categorie de cheltuieli s-a majorat cu 20% față de anul precedent, ca urmare a extinderii bazei de angajați și a majorării beneficiilor pentru aceștia, în timp ce la nivel de Grup, acestea sunt cu 25% mai mari.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul de a achiziționa la un preț preferențial sau de a primi cu titlu gratuit un număr determinat de titluri de participare emise de Bancă, generând în anul 2022 cheltuieli la nivelul băncii de 92 milioane lei, în scădere cu 25% comparativ cu anul 2021.

Rezultatul operațional la nivelul Băncii este cu 20% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 2.699 milioane lei, iar la nivelul Grupului, acesta a ajuns la 3.296 milioane lei, cu 29% peste cel realizat în anul 2021.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 278 milioane lei, +18% față de nivelul anului trecut, ca urmare a creșterii portofoliului de credite și în linie cu abordarea prudentă și preventivă a politicii de risc a Băncii, într-un context macroeconomic în care atât inflația, cât și ratele dobânzilor sunt mai mari decât în ultimii ani.

Profitul brut realizat de Bancă în 2022 este de 2.421 milioane lei, față de 2.022 milioane lei obținut în anul precedent, majorându-se cu 20%. La nivel de Grup profitul brut este de 2.801 milioane lei, față de 2.303 milioane lei.

Profitul net realizat în 2022 de Banca Transilvania S.A. este de 2.178 milioane lei, în creștere cu 22% față de nivelul de 1.783 milioane lei din anul 2021. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 2.488 milioane lei, față de 2.025 milioane lei în anul precedent.

1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2022 a fost de 9.109 angajați (în anul 2021: 8.651 angajați). Valorile cuprind și numărul de angajați ai sucursalei BT din Italia.

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2022 este de 11.256 (față de 10.800 la 31 decembrie 2021).

Vârsta medie a angajaților în 2022 a fost de 38 ani (2021 – 37 ani). Distribuția pe genuri în 2022: 74% femei și 26% bărbați (în 2021 – 74% femei și 26% bărbați).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă în 2022 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă nr.319/09.12.2019 și Regulamentul de Ordine interioară (R.15.9.13).

Raporturile dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale care au apărut au fost investigate și soluționate în baza acestor reglementări.

Prioritățile Direcției Resurse Umane au continuat să fie și în 2022: asigurarea unui climat de lucru constructiv, sănătatea, protecția și siguranța angajaților și a familiilor acestora, selecția și recrutarea de calitate, dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor, planul de carieră pentru rețea și unele departamente din Centrală, dezvoltarea abilităților de management și leadership pentru toate nivelele de coordonare și conducere cu obiectivul de a sprijini și susține activitatea colegilor din subordine. Toate acestea au avut impact decisiv în performanța băncii, în creșterea retenției și angajamentului angajaților față de bancă.

1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

La nivelul sistemului financiar bancar, impactul asupra mediului este în mare parte indirect, generat de proiectele pe care Banca alege să le finanțeze, și activitatea administrativă din cadrul unor operațiuni de zi cu zi.

În anul 2021, Banca Transilvania a început un proces de înlocuire a materiei prime a cardurilor din plastic: astfel o bună parte din cardurile emise în ultimul an calendaristic au fost fabricate din plastic 100% reciclat. BT își propune să continue emiterea cardurilor fabricate din acest material, renunțând în totalitate la cardurile clasice.

În anul 2022 Banca Transilvania a făcut un pas important în direcția intensificării eforturilor de finanțare sustenabilă a clienților săi, înființând Departamentul Credite Verzi și Sustenabile, special creat pentru a coordona și marca activitatea de creditare sustenabilă adresată companiilor. Între activitățile Departamentului enumerăm: identificarea sectoarelor/industriilor, clienților, programelor și oportunităților de finanțare, precum și realizarea structurilor, fluxurilor și normelor de creditare sustenabilă; transferul de know-how către rețea și linii de business; transpunere flexibilă în norme a reglementărilor/prevederilor europene/naționale; organizarea de campanii și evenimente de promovare a produselor speciale, realizând informări și materiale.

Departamentul Credite Verzi și Sustenabile continuă activitatea anului 2021 și propune o gamă variată de credite verzi, introducând în politica de creditare atât pentru clienții IMM/Micro, cât și pentru clienții Corporate modalități de creditare în această direcție.

În anul 2022 au fost acordate 371 credite verzi în valoare de 790 milioane lei. Au fost creditați 260 clienți IMM și Micro și 111 clienți Corporate. Creditele verzi acordate companiilor în 2022 a crescut cu 55% față de anul precedent. Ponderea creditelor verzi pentru IMM-uri&Micro în totalul creditelor verzi acordate a crescut la 21% în 2022 (4% în 2021). Producția nouă de credite verzi pentru 2023-2025 este estimată la ~3.500 milioane lei.

În ceea ce privește creditele verzi acordate segmentului de clienți retail, Banca Transilvania a continuat activitatea anilor precedenți, prin intensificarea activității de creditare în zona creditelor ipotecare/imobiliare verzi, precum și a campaniilor de shopping responsabil.

Astfel, în anul 2022, 1 din 5 credite ipotecare/imobiliare acordate în 2022 se califică drept verzi (certificat de eficiență energetică de categoria A). Banca Transilvania a acordat un volum de 846 milioane lei credite ipotecare/imobiliare verzi din care 560 milioane lei sunt aliniate cu taxonomia EU (alinie parțială).

1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investițiile în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor.

1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu-scăzut asumat în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului, capacității și toleranței la risc, Grupul BT ține cont de toate riscurile materiale la care este expus având în vedere specificul activității sale, modelul de afaceri, obiectivele strategice și operaționale, precum și cerințele de capital și lichiditate aplicabile, propriile capacități de administrare și control a riscurilor și constrângerile sale în materie de reglementare, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

Cadrul de administrare al riscurilor existent la nivelul Grupului BT se bazează pe următoarele principii, care se aplică tuturor activităților și tipurilor de risc:

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât și la nivelul liniilor de activitate;
- protecția stabilității financiare: Grupul controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potențial adverse asupra capitalului și profitabilității;
- limitarea asumării excesive de riscuri; apetitul și toleranța la risc a Grupului trebuie să fie consecvente cu resursele financiare ale acestuia;
- asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- perspectiva independentă: funcția de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza și raporta riscul; funcția de administrare a riscului precum și funcțiile de conformitate și de audit intern operează independent de liniile de activitate pe care acestea le monitorizează și controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Grupului;
- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit;
- abordare omogenă și o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului;
- respectarea normelor și reglementărilor impuse de autoritățile naționale și internaționale în domeniu;
- existența unor planuri de continuare operațională a activităților bancare;
- elaborarea și revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul grupului financiar;
- Grupul BT nu desfășoară activități în jurisdicții care reduc transparența, de tip off shore, sau prin intermediul unor structuri care reduc transparența.

Managementul riscurilor este parte a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, iar în acest sens, conducerea:

- Evaluează continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta

- atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
 - Identifică riscurile: Expunerea băncii la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului;
 - Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite de risc aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
 - Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;
 - Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât conducerea și toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte, precise, concise, inteligibile și semnificative dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;
 - Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării **capitalului** intern la riscuri la nivelul Grupului financiar sunt identificate și evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementări interne, limite de risc și mecanisme de control a riscurilor, adaptate pentru buna funcționare, soliditatea financiară, baza de capital și obiectivele strategice ale instituției de credit, care asigură în mod corespunzător, la timp și continuu identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților băncii, ca ansamblu, precum și la nivel de linii de business (large-corporate, mid-corporate, IMM, micro și retail).

Principalele categorii de risc la care Grupul BT este expus sunt:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate și finanțare;
- Riscul operațional;
- Riscul de piață;
- Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare;
- Riscul reputațional;
- Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier;
- Riscul strategic;
- Riscul sistemic;

- Riscul de conformitate.

Riscul de credit

Cadrul administrării riscului de credit este actualizat și îmbunătățit periodic, fiind conceput pentru a acoperi toate expunerile de credit în activitatea bancară și cuprinde, printre altele, următoarele componente de bază:

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL) sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite, care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit;
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post-acordare;
- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de *backtesting* privind adecvarea parametrului probabilității de *default*, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

Metodologiile folosite pentru evaluarea riscului de credit și determinarea nivelului ajustărilor pentru pierderi în funcție de tipul expunerii urmăresc în special:

- să includă un proces robust, proiectat pentru a mări capacitatea BT de a identifica nivelul, natura și factorii determinanți ai riscului de credit la momentul recunoașterii inițiale a expunerii din creditare, dar și a asigura că modificările ulterioare ale riscului de credit pot fi identificate și cuantificate;
- să includă criterii care să ia în considerare impactul informațiilor anticipative, inclusiv al factorilor macroeconomici;
- să includă un proces pentru evaluarea gradului de adecvare a intrărilor și ipotezelor semnificative, aferente metodei alese de determinare a nivelului ECL, inclusiv un proces

eficace de validare a modelelor care asigură că modelele de evaluare și de măsurare a riscului de credit sunt capabile să genereze în permanență estimări cu caracter predictiv corecte, coerente și imparțiale;

- să ia în considerare factorii interni și externi relevanți care pot afecta estimările ECL;
- să asigure că estimările ECL încorporează informații anticipative, inclusiv factori macroeconomici, care nu au fost deja luate în calculul ajustărilor pentru pierderi măsurate la nivel de expunere individual;
- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

Administrarea riscului de credit la nivelul Grupului BT se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, cu capacitatea să creeze cadrul normativ care, aplicat în procesul de creditare, permite evitarea sau minimizarea declanșării riscurilor; dezvoltarea/îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit); îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- Structura organizatorică a băncii: există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Apetitul la riscul de credit stabilit a priori pentru anul 2022 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de lichiditate și de finanțare

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2022 a fost stabilit *scăzut*, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, cadrului legislativ actual și obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

În managementul lichidității, Banca Transilvania aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor, stabilind totodată seturi de limite atent monitorizate pentru asigurarea respectării principiilor și totodată a randamentelor dorite (concentrare, active lichide, eligibile etc).

În vederea gestiunii sănătoase a riscului de lichiditate, BT urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de factori precum: rating-ul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii și piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ (*intraday*) al lichidității este realizat prin totalitatea operațiunilor efectuate de către compartimentele implicate ale băncii, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.

De asemenea, BT ține cont de o rezervă de lichiditate, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres, testate periodic pe baza a diferite scenarii de criză.

Pe parcursul anului 2022, banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;
- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituției;
- Urmărirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR);
- Alocarea adecvată a capitalului.

Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului BT, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. BT urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar, Banca Transilvania:

- evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând **riscul de conduită**, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului sau de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, **produse și servicii noi**, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- identifică, evaluează, monitorizează și administrează **riscurile asociate tehnologiei informației (TIC)**, Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne; de asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de Securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional

aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale ale băncii este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite niveluri, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului Financiar Banca Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale incidente și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională BT;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania este stabilit a priori pentru anul 2022 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2022 ca fiind *mediu-scăzut* datorită structurii și mărimii portofoliului de instrumente financiare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul BT de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente.

Banca Transilvania realizează evaluarea zilnică a tuturor pozițiilor sale, marcarea la piață a portofoliului de instrumente financiare, a pozițiilor la prețuri de închidere direct disponibile, care

provin din surse independente, de exemplu: prețuri de pe bursă, cotații electronice, cotații provenite de la mai mulți brokeri independenți, care se bucură de o largă recunoaștere, în conformitate cu reglementările interne incidente și urmărește nivelurile definite ca fiind *de avertizare* sau *de alertă*, având planuri adecvate posibil de implementat imediat, în condițiile în care piața ar fi afectată de turbulențe.

Analiza riscului de piață se realizează pornind de la cele 3 subcategorii de risc menționate mai jos, având ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate:

Riscul de rată a dobânzii și de preț: Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al băncii, iar riscul de preț este, de asemenea, monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de bancă.

Riscul valutar: Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcare la piață a acestora, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor BT.

Riscul de credit al contrapărții și de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate și din tranzacții cu instrumente financiare:

Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapărții și riscului de decontare fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2022 ca fiind *scăzut*. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

Banca folosește instrumente de gestiune de tipul analizei GAP static, precum și aceea a valorii economice a activelor, prognoze privind aspectele ciclice ale economiei, evoluția ratelor de dobândă, tipurile și nivelurile dobânzilor produselor BT în funcție de monedă și de maturitate, volumele diverselor elemente bilanțiere sensibile la rata dobânzii, comisioane și taxe direct sau indirect influențate de modificările ratelor de dobândă, limite recomandate și actualizate periodic în managementul riscului de rată a dobânzii.

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au încadrat în limitele de risc asumate în cadrul procesului decizional al băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate,

capitalului disponibil și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non-financiare.

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Grupului Financiar BT de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apetitul la riscul reputațional la nivelul Grupului BT a fost stabilit în 2022 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin monitorizarea continuă a amenințărilor interne și externe în ceea ce privește reputația, prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Băncii Transilvania și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

Conceptul efectului de levier înseamnă dimensiunea relativă a activelor unei instituții, a obligațiilor extrabilanțiere și obligațiilor contingente de a plăti, de a furniza o prestație sau de a oferi garanții reale, inclusiv obligațiile ce decurg din finanțări primite, angajamente asumate, instrumente financiare derivate sau acorduri repo, cu excepția obligațiilor care pot fi executate numai în timpul lichidării unei instituții, în raport cu fondurile proprii ale instituției respective.

Banca Transilvania tratează cu precauție riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în BT stabilit a priori a fost *scăzut* în 2022, prin folosirea unor metode cantitative de evaluare și diminuare. Banca Transilvania a implementat un cadru de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ale cărui obiective principale vizează protecția stabilității financiare a băncii, limitarea asumării excesive de riscuri, limitarea concentrărilor și diversificarea portofoliului, precum și asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT a fost stabilit *scăzut* în 2022, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Băncii Transilvania, expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate.

În vederea asigurării unui management sănătos a riscului strategic Grupul BT derulează reevaluări periodice ale strategiei de afaceri, întocmește planuri pentru introducerea de noi linii de afaceri, produse și servicii, pentru extinderea serviciilor existente precum și pentru consolidarea

infrastructurii. De asemenea, Grupul efectuează analize ale mediului în care își desfășoară activitățile pentru evidențierea factorilor de risc strategic la care este expus.

Riscul sistemic

Riscul sistemic este riscul de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative foarte grave pentru sistemul financiar și pentru economia reală.

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, BT are reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

Totodată, pentru a se proteja de riscul sistemic generat de ceilalți participanți din piață, banca are instituite limite de expuneri față de contrapărți și monitorizează permanent expunerea față de acestea.

Riscul de conformitate

Obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de conformitate este de a evita riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și a capitalului, care poate conduce la amenzi, daune și/sau rezilierea de contracte sau care poate afecta reputația băncii, ca urmare a încălcărilor sau neconformării cu cadrul legal și de reglementare, cu acordurile, practicile recomandate sau standardele etice.

Monitorizarea permanentă și încadrarea în principiile menționate în cele ce urmează asigură premisele unei gestionări corecte a riscului de conformitate:

- elaborarea și aplicarea de metodologii de evaluare a riscului de conformitate prin utilizarea de indicatori de risc;
- monitorizarea conformității și comunicarea rezultatelor potrivit liniilor de raportare ale BT;
- analizarea situațiilor cu potențial conflict de interese la nivelul băncii și al societăților subsidiare;
- revizuirea periodică a limitei indicatorilor, motivată prin apariția de evenimente noi de risc care nu au fost luate în calcul în evaluarea inițială;
- elaborarea de propuneri de măsuri care să ducă la diminuarea/eliminarea evenimentelor de risc care au generat creșterea nivelului indicatorilor.

Apetitul la riscul de conformitate al Băncii Transilvania a fost stabilit ca fiind *scăzut* în anul 2022.

Adecvarea capitalului

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este o componentă a procesului de administrare și de conducere a Băncii Transilvania, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca membrii conducerii să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod

adecvat a riscurilor instituției de credit, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Pentru evaluarea necesarului de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania folosesc următoarele metode de calcul:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc este metoda standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată metoda standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată metoda indicatorului de bază.

Grupul BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere 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 (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2022 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

Cadrul de control intern al Grupului BT este structurat pe trei nivele:

- funcțiile care dețin și gestionează riscurile (unitățile operaționale);
- funcțiile de supraveghere a riscurilor (funcția de administrare a riscurilor și funcția de conformitate);
- funcția care asigură o examinare independentă, și anume funcția de audit intern.

Astfel, primul nivel de control este realizat de unitățile operaționale care sunt responsabile să se asigure că la nivelul fiecărei structuri/activități este constituit un mediu de control și de prevenire a riscului ca parte din operațiunile zilnice iar nivelurile doi și trei de control sunt efectuate prin intermediul celor trei funcții independente de control, după cum urmează:

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii Transilvania, KPMG Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

Până în anul 2022, Banca Transilvania a finalizat achiziția a trei bănci, Volksbank România, Bancpost și Idea::Bank, dar s-a orientat de-a lungul anilor și către companii cu activitate complementară banking-ului, cum ar fi leasing sau finanțarea consumatorilor – ERB Retail Services, ERB Leasing, Idea::Leasing și, în cursul anului 2022, Țiriac Leasing.

În ianuarie 2023, BT Leasing și Țiriac Leasing au devenit prin fuziune o singură companie, BT Leasing. În urma fuziunii, BT Leasing ajunge la 25.000 de clienți, 500 de milioane EUR în portofoliu, peste 2,8 miliarde lei active și aproape 250 de angajați, va avea prezență în 11 showroom-uri din țară și face astfel un pas strategic pe piața auto.

Achizițiile continuă să fie în planul Băncii Transilvania și în viitor, în prezent focusul fiind pe tehnologie, digitalizare și infrastructură și consolidarea poziției Băncii și a Grupului BT pe piața locală.

În luna iunie 2022, Banca Transilvania a primit 100 de milioane EUR din partea IFC, reprezentând prima finanțare din Europa Centrală și de Est din categoria împrumuturi *blue*. Fondurile din investiția IFC vor fi folosite pentru a finanța proiecte specifice în România, inclusiv în domeniul producției durabile, turismului, pescuitului, irigațiilor agricole etc., cu contribuție la sustenabilitatea resurselor de apă.

Pentru a-și consolida și diversifica baza de capital, Banca Transilvania va realiza o emisiune de obligațiuni, în contextul cerințelor de capital existente pe piață. Tranzacția este prima de felul acesta pentru Bancă și prima de dimensiunea aceasta din România, fiind listată și în străinătate.

În cadrul Adunării Generale Extraordinare a Băncii Transilvania, din 18 octombrie 2022, a fost aprobată această finanțare cu obligațiuni cu valoare de până la 1 miliard de euro, prin emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maxim zece ani. Obligațiunile sunt destinate investitorilor instituționali - locali și internaționali, iar emisiunile de obligațiuni prevăzute în planul-cadru vor susține îndeplinirea cerințelor MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) și finanțarea economiei și a populației.

Standardele europene prevăd ca băncile să asigure permanent un nivel optim de fonduri eligibile MREL. Acestea nu se pot realiza din depozitele constituite de clienți, garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare. Instrumentele nu vor beneficia de garanție și nu vor fi convertibile la inițiativa investitorilor.

Pentru anul 2023, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

- Susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, în contextual internațional volatil și cel al provocărilor interne, inclusiv presiunile inflaționiste, criza energetică, tensiunile geopolitice. Totodată, BT va rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene ce au ca obiectiv susținerea companiilor și populației afectate de contextul socio-economic (efecte post-pandemice, conflictul din Ucraina);
- Menținerea poziției de cel mai mare finanțator din România prin creștere organică și menținerea interesului pentru achiziții sau fuziuni cu entități ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri;

- Consolidarea poziției de jucător de top în toate segmentele de activitate: leasing, administrare active, intermediere financiară etc. și creșterea sinergiilor între companiile din grup;
- Implementarea etapei 2023 din planul multi-anual de creștere sustenabilă prin dezvoltarea continuă de competențe ESG a echipei Grupului BT, de produse și programe de finanțare sustenabilă pentru clienții noștri și încorporarea principiilor de dezvoltare durabilă în toate activitățile noastre. Un rol semnificativ complementar la planul multi-anual va fi adus de evaluarea independentă de tip ESG;
- Digital: o preocupare constantă pentru automatizarea operațiunilor și inovarea fluxurilor de interacțiune în beneficiul clienților, prin investiții în tehnologie, inițiative de digitalizare și infrastructura aferentă;
- Construirea primei bănci 100% digitale din România: pentru perioada următoare, una din prioritățile BT este operaționalizarea primei bănci integral digitală, care este capabilă să ofere segmentului-țintă de clienți o ofertă completă de produse și servicii bancare, ce pot fi accesate online 100% în condiții de siguranță.

Obiective cantitative:

- Total active: creștere de +13,6%
- Total credite brute: creștere de +5,9%
- Total resurse de la clienți: creștere de +6,1%
- Raportul Cost/Venit: 47,3%
- Credite/Depozite: 58,7%

Planul de dezvoltare pentru anul 2023 este prezentat în tabelul de mai jos:

Bugetul de investiții pentru 2023 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	54,38
Investiții IT și carduri, din care:	293,12
Hardware IT	37,57
Software IT	172,74
Retail și carduri, din care:	82,81
<i>Hardware retail carduri</i>	10,97
<i>Software retail carduri</i>	71,84
Securitate	9,49
Centrul de procesare numerar	7,53
Inițiative digitale	75,52
Altele	19,09
Total investiții cu TVA inclus	459,13

În proiectarea indicatorilor pe anul 2023 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 8,5%, un curs mediu de 4,94 RON\EUR.

Se estimează o creștere a activelor cu 13,6% față de nivelul înregistrat în 2022 (până la 152,198 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 47,6%, a lichidităților imediate de 21,0% și a investițiilor în titluri de 30,5%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2023 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 6,1% față de 2022, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 88,1%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2023 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancaară.

2. Activele corporale ale Băncii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii

Până în prezent Banca deține în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele/agențiile din: Bistrița, Brașov, București Obor, Cluj-Napoca, Centrul Regional București, Centrul de Procesare Cash București, Centrul de Procesare Cash Cluj, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Miercurea-Ciuc, Râmnicu-Vâlcea, Turda, Zalău, Suceava, Iași, precum și cele patru aparținând Centralei Băncii. Restul sediilor, în care își desfășoară activitatea unitățile BT, sunt sedii închiriate.

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2022 însumează 731,04 milioane lei, din care 40% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

O analiză detaliată a activelor imobilizate ale Băncii este prezentată în Notele la Situațiile financiare.

Activele corporale nu includ active aferente dreptului de utilizare înregistrate în conformitate cu standardul contabil IFRS 16.

2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii

Nu este cazul.

3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă

Începând cu 15.10.1997 (Prima zi de tranzacționare), Banca Transilvania a devenit prima instituție Bancaară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București. Acțiunile Băncii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

La începutul anului 2022, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 6.311.469.680 lei.

Capitalul social a fost majorat, în cursul anului 2022, potrivit Hotărârii Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022 cu suma de 765.112.650 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021, 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, la data de 13 Iulie 2022. Fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni, calculat după formula $100 \times (765.112.650 / 6.311.469.680 \text{ lei})$. Prin urmare, noul capital social după majorare a fost de 7.076.582.330 lei, respectiv 7.076.582.650 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.

Fondurile obținute din majorarea de capital social sunt utilizate pentru susținerea activității curente a societății.

În luna august 2022, potrivit Hotărârii Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor din data de 28.04.2022, s-a realizat consolidarea valorii nominale a unei acțiuni Banca Transilvania SA, 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.

În urma consolidării valorii nominale a acțiunilor TLV ale emitentului, capitalul social în valoare de 7.076.582.330 lei a devenit compus dintr-un număr de 707.658.233 de acțiuni, având fiecare o valoare nominală de 10 lei.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2022 și respectiv la 31.12.2021:

Acționari	31-Dec-22	31-Dec-21
NN Group (*)	10,11%	10,29%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,2%	21,23%
Societăți comerciale românești	43,11%	41,41%
Persoane fizice străine	1,05%	0,98%
Societăți comerciale străine	16,66%	19,22%
Total	100,00%	100,00%

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

Capitalizarea bursieră a Băncii la 31 decembrie 2022 a fost de 14,1 miliarde lei, respectiv 2,8 miliarde euro (31 decembrie 2021: 14,1 miliarde lei, respectiv 3,3 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2022, Banca a distribuit din profitul anului 2021 dividende în numerar în sumă de 800.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1267533618 lei.

În anul 2021, Banca a distribuit din profitul anului 2020 (425.754.277 lei) precum și din rezervele aferente altor ani (74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți - an 2019),

dividende în numerar în sumă de 500.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,0792210443 lei.

În anul 2020, Banca a distribuit din profitul anului 2019 dividende în numerar în sumă de 600.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1150286771 lei.

În anul 2019, Banca a distribuit din profitul anului 2018 dividende în numerar în suma de 818.565.850 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,17 lei.

În anul 2018, Banca a distribuit din profitul anului 2017 dividende în numerar în suma de 610.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,140506 lei.

În anul 2017, Banca a distribuit din profitul anului 2016 dividende în numerar în suma de 219.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,060065 lei.

În anul 2016, Banca a distribuit din profitul anului 2015 dividende în numerar în suma de 1.200 milioane lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,396558 lei.

BT a mai distribuit dividende în numerar, în valoare de 50 milioane lei, din profitul anului 2008 când valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 0,047200 lei.

În restul anilor, politica Băncii Transilvania în ceea ce privește repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2022

Propunere repartizare profit 2022	Sume (lei)
Profit brut 2022	2.420.680.134
Impozit pe profit curent/amânat	-242.681.156
Profit net 2022	2.177.998.978
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-121.034.016
Rezerve profit reinvestit	-249.424.069
Profit net de repartizat	1.807.540.893

Conducerea băncii va propune Consiliului de Administrație o alocare a profitului aferent 2022 pentru capitalizarea băncii în cuantum de 910 milioane de lei, restul fiind alocat constituirii de rezerve din rezultatul reportat. Propunerea este în concordanță cu recomandările de prudență ale Comitetului Național de Supraveghere Macroprudențială și ale Băncii Naționale a României, având în vedere contextul internațional volatil și provocările interne. Astfel, profitul aferent anului 2022 este folosit pentru susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare.

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2022 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 28.04.2022, cand s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a până la 40.000.000 acțiuni cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune (la momentul aprobării răscumpărării) la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 4 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al

României Partea a IV-a, în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație.

3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale

La 31.12.2022, Grupul BT are în sold suma de 15,3 milioane lei reprezentând acțiuni proprii la valoarea de achiziție (~1,9 milioane bucăți), care sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acțiuni deținute	Valoare Nominală la 31.12.2022	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2022
BT INVEST1	1.871.588	18.715.880	0,26%
Total acțiuni BT Invest1 deținute	1.871.588	18.715.880	0,26%

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

În anul 2013, Banca Transilvania S.A. a emis un număr de 50.000.000 de obligațiuni convertibile subordonate negarantate, scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de 0,60 EUR, cu o valoare nominală totală de 30.000.000 euro. Obligațiunile sunt în forma nominativă, dematerializată.

La 31 decembrie 2013 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 30 milioane de euro.

În data de 03.11.2014, un număr de 33.453.730 obligațiuni în valoare nominală de 20.072.238 euro s-au convertit în 49.444.546 acțiuni BT.

La 31 decembrie 2014 existau în sold 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2015 existau în sold tot 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2016 existau în sold 16.507.930 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.904.758 euro.

În anul 2017, Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.683 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social și 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 31.12.2017 valoarea obligațiunilor convertibile era de 9.902.636 euro, echivalent a 46.143.312 lei (la 31.12.2016: 9.904.758 euro, echivalent a 44.978.497 lei).

La 31 decembrie 2017 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro.

La 31 decembrie 2018 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro echivalentul a 46.184.903 lei la care se adaugă 2.850 de obligațiuni cu valoare nominală de 100.000 euro (la 31.12.2017: 9.902.636 euro echivalent a 44.978.497).

În anul 2018, Banca Transilvania S.A. a emis 2.850 obligațiuni, cu valoarea nominală a unei obligațiuni de 100.000 euro. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere prin intermediul unor

plasamente private unui număr limitat de investitori eligibili. Plasamentul privat de obligațiuni de tipul Fondurilor Proprii de Nivel 2, negarantate, subordonate, denumite în euro, purtătoare a unei dobânzi egale cu EURIBOR 6M + 3,75% pe an, scadente în 2028, cu o valoare nominală totală de 285.000.000 EUR (echivalentul a 1.410.009 mii lei la 31 decembrie 2022), a fost finalizat în data de 26 iunie 2018 data decontării fiind 28 iunie 2018 iar data maturității 28 iunie 2028. Obligațiunile au devenit tranzacționabile pe piața reglementată la vedere administrată de Bursa de Valori București sub codul ISIN ROTLVADBCo23 și simbolul TLV28E începând cu data de 6 Iulie 2018.

La 31 decembrie 2018 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.902.635,80 euro, echivalent a 1.375.396.403,11 lei.

În anul 2019, Banca a convertit un număr de 8.920 obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.829 lei, sumă care a fost utilizată pentru majorarea capitalului social.

La 31 decembrie 2019 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.897.283,8 euro, echivalent a 1.409.402.588,5 lei.

La 31 decembrie 2020 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 285.000.000 euro, echivalent a 1.387.779.000 lei.

În anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 83 mii EUR, echivalent a 391 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 173 mii lei pentru majorarea capitalului social și 218 mii lei pentru constituirea primelor de capital.

Soldul obligațiunilor convertibile în sumă de 9.814 mii EUR, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020. La 31.12.2020 soldul obligațiunilor convertibile era o (zero) lei.

În cursul anului 2021, Banca nu a emis obligațiuni.

În cursul anului 2022, Banca nu a emis obligațiuni.

4. Conducerea Băncii

Guvernanța joacă un rol esențial în creșterea performanței Băncii Transilvania. Dă o direcție strategică, ajută ca obiectivele să fie atinse, riscurile să fie gestionate adecvat, iar resursele să fie folosite cu responsabilitate. Este fundamentul modelului de business BT: sustenabil, cu impact pozitiv.

Banca Transilvania a aderat la Codul de Guvernanță Corporativă al Bursei de Valori București, fiind emitent pe piața de capital și aplică principiile definite de acesta. Codul de Guvernanță Corporativă al BVB poate fi găsit pe site-ul BVB. În prezent, nu există prevederi ale Codului pentru care BT să nu asigure conformitatea.

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) este autoritatea care asigură conducerea strategică a Băncii având ca sarcină stabilirea obiectivelor organizaționale strategice și alocarea resurselor necesare îndeplinirii acestora.

Consiliul de Administrație

Organul de conducere în Banca Transilvania include echipa de conducere cu funcție de supraveghere, Consiliul de Administrație și conducerea superioară-Conducătorii/Comitetul Conducătorilor.

Conducerea superioară a Băncii este asigurată de persoanele fizice care sunt împuternicite cu activitatea de conducere curentă a instituției de credit și răspund de modul de îndeplinire a acesteia față de organul de conducere, în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor Legii 31/1990 și reglementărilor interne.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, format din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA - fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul cu funcție de îndrumare, coordonare, supraveghere și control. La Banca Transilvania, acesta are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație;
- 6 administratori – membri ai Consiliului de Administrație.

Criteriile de eligibilitate privind intrarea în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 – legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania.

Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

Membrii Consiliului de Administrație nu se implică în îndeplinirea sarcinilor operaționale – acestea fiind un atribut exclusiv al Comitetului Conducătorilor.

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea Băncii;
- Adoptarea Planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a Programului de investiții și contul de profit și pierdere, întocmirea Raportului asupra activității Băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;
- Aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual;
- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice, precum și a principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu Banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit, cât și pentru societățile subsidiare;

- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum și pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de organizare și administrare al Băncii.

Consiliul de Administrație se întrunește de regulă o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor din componența sa și își poate exercita atribuțiunile specifice și prin intermediul unor comitete constituite la nivelul CA și formate din 2-3 membri pe baza mandatării și cu respectarea cerințelor legale aplicabile acelui for. Comitetele înființate la nivelul Consiliului de Administrație sunt: Comitetul de Audit, Comitetul de Remunerare și Nominalizare, Comitetul de Administrare a Riscurilor. Consiliul de Administrație și comitetele constituite de acesta sunt reglementate de termeni de referință privind guvernanta corporativă publicată pe site-ul BT.

4.1. Lista administratorilor Băncii

În cursul anului 2022 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive.

Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2022 sunt:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2022
Ciorcilă Horia	Președinte al Consiliului de Administrație	4,593474% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited
Grasse Thomas Gunther	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	0,000000%
Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,054787%
Pușcaș Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,040502%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,010291%
Stanczak-Wuczynska Lucyna	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,000000%
Predescu Vasvari Florin	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,000000%

Nota: dețineri directe în afară de situațiile în care este prezentat altfel

La nivelul Consiliului de Administrație, în urma hotărârii AGA din 28.04.2022, membrii Consiliului de Administrație au fost aleși, respectiv realeși, pentru un mandat de 4 ani. Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2022, este următoarea:

Ciorcilă Horia s-a născut în anul 1963 în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări și Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Începând cu anul 1993 a participat, în calitate de membru fondator, la înființarea Băncii Transilvania S.A. și a unor companii din cadrul grupului Băncii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurări, leasing, etc). A participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum

ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries și RomVioCons-Omniconstruct. De asemenea, a fost Membru CA al BT Asigurări SA, BT Asset Management SAI și Președinte CA al BT Aegon. În prezent este membru CA al ACI SA și SIF MOLDOVA SA.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este președintele Consiliului de Administrație al Băncii.

Grasse Thomas (născut în 1955, de naționalitate germană) a dobândit o vastă experiență în bancară comercială și de investiții în timp ce lucra pentru HypoVereinsbank, Munchen (în prezent UniCredit Bank) până în 2009, unde a ocupat o serie de funcții de conducere de nivel înalt în Germania, Luxemburg și în calitate de director financiar și director de operațiuni al băncii UniCredit Market & Investment Banking Poland, cu sediul în Varșovia.

În perioada în care a lucrat la HypoVereinsbank a dobândit o experiență semnificativă în domeniul Corporate Development și fuziuni și achiziții strategice, atât la nivel național, cât și transfrontalier (creștere și restructurare). A fost responsabil pentru numeroase tranzacții corporative cu accent pe instituțiile financiare din Germania, Austria și Regatul Unit, Rusia și CSI, precum și gestionarea parteneriatelor strategice și a proprietății în diverse investiții strategice.

Are o vastă experiență în calitate de membru al consiliului de administrație în cadrul băncilor comerciale din CSI și regiunea SEE, dezvoltare corporativă, fuziuni și achiziții, finanțe, managementul riscului, guvernanta corporativă, inclusiv audit și reglementare de audit și de conformitate, restructurare corporativă, transformare a afacerilor, joint ventures.

Din 2009 a detinut functii de administrator independent și administrator neexecutiv în diverse consilii de administrație.

Printre funcțiile sale anterioare de membru în consiliu se numără cele de administrator neexecutiv în cadrul unor consilii de supraveghere, unde a fost nominalizat de către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare în Banca Intesa Rusia, membru al INTESA SanPaolo Group, Milano și Credit Bank of Moscow. A ocupat funcția de administrator independent în cadrul Consiliului de administrație al Alliance Bank, Kazahstan, International Moscow Bank, Federația Rusă și HVB Bank Ucraina.

În prezent, dl Grasse este administrator independent și vicepreședinte al Băncii Transilvania S.A., listată la Bursa de Valori București, și vicepreședinte B.C. VICTORIABANK S.A., listată la Bursa de Valori din Moldova, Chișinău. El este membru al consiliului consultativ al grupului privat Specta Group, un lider internațional în domeniul ambalajelor industriale.

De la numirea sa din 2014 în Consiliul de administrație, prezidează Comitetul de risc al Băncii Transilvania. Începând cu numirea sa în septembrie 2018, dl Grasse este președintele Comitetului de audit și al Comitetului de risc al Consiliului de Administrație al VICTORIABANK.

Este membru curent al Comitetului de Audit al Băncii Transilvania. A prezidat timp de cinci ani Comitetul de Audit, Risc și Recuperare al SAJ Alliance Bank, Almaty/Kazahstan (în prezent: FORTE Bank). Thomas Grasse este membru FEA, Financial Experts Association e.V., o asociație de experți financiari de top din Germania care se concentrează pe sprijinirea profesioniștilor independenți din cadrul consiliilor de administrație în domeniul guvernantei corporative, al gestionării riscurilor și al contabilității, controlul intern și conformitatea. Din 2017 este administrator si asociat al ROMOTO GmbH (München, Germania).

Educație: Bankademie Frankfurt, Business School of Finance and Management; Stagiul HYPO-Bank AG, o instituție predecesoare a HypoVereinsbank, AG, München.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 30.12.2014.

Gueorguiev Ivo s-a născut în anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Națională și Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 și are diplomă MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deținut diferite poziții în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, președinte Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituțiilor Financiare, Director General și Președinte al Comitetului Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A participat în numeroase Consilii de Administrație: Președinte al Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, membru CA la Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Președinte CA al TBI Broker doo Serbia, Președinte al TBI Lizing doo Serbia, Președinte al CA TBI Bulgaria, CEO și membru CA în TBIF Bulgaria, Președinte al CA la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepreședinte al CA la TBI Credit SA România, Vicepreședinte CA la TBI Credit SA România, Președinte al CA la TBI Credit EAD Bulgaria, Președinte CA la TBI Leasing AD Bulgaria.

A făcut parte din numeroase Consilii de supraveghere în calitate de: Membru al Consiliului de Supraveghere la Energo SA Polonia, Pension Fund Doverie Bulgaria, Președinte al Consiliului de Supraveghere Sympatia Finance Slovacia, Membru al Consiliului de Supraveghere la Sovcom Bank Rusia, TBI Holding Company Olanda, Membru al Consiliului de Supraveghere Arka Consumer Finance Rusia, Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere VABank Ucraina, Președinte al Consiliului de Supraveghere TBI Bank Bulgaria.

În prezent este investitor privat și membru în Consiliul de Administrație al Credibul AD Sofia Bulgaria. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

Pușcaș Vasile s-a născut în anul 1952 în localitatea Surduc, județul Sălaj. A absolvit Facultatea de Istorie și Filozofie a Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licențiat în Istorie și Științe Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie în cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca și din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcția de ministru delegat în Guvernul Năstase și a fost negociator șef al României cu Uniunea Europeană. În decembrie 2008 a fost numit în funcția de secretar de stat al Departamentului Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia în Șef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor și la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării). Din anul 2011, conduce Catedra Jean Monnet – modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013.

Bordea Mirela Ileana a absolvit Facultatea de Comerț – Secția Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice București în anul 1978. A început activitatea profesională ca economist la Intreprinderea SARO Târgoviște. În perioada 1985-1991 a lucrat în Ministerul Comerțului Exterior în calitate de reprezentant comercial la Agenția economică Bruxelles. Între 1992 și 1993 a fost director economic la SC Comex SRL. Lucrează în sistemul Bancar din 1993 – începând cu Banca de Credit Industrial și Comercial, apoi Finansbank și Credit Europe Bank. A început în activitatea de creditare și a lucrat în această divizie până în a doua parte a anului 2002, de când am preluat departamentul de recuperare credite neperformante. Din iunie 2003 a fost aleasă în conducerea Băncii ca Vicepreședinte și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație. Ca Vicepreședinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului și Control.

Totodată, începând cu anul 2014, a fost aleasă membru al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor (ARB).

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 26.04.2017 ca urmare a unui post vacant.

Stanczak-Wuczynska Lucyna a absolvit Școala de Economie din Varșovia în 1990, dobândind diploma de master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie. Și-a început activitatea profesională ca ofițer senior la Credite Agricole, Finanțări Corporate. În perioada 1998-2000 a deținut funcția de vicepreședinte al ABN AMRO Bank. Între 2000 și 2014 a activat în cadrul Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare. Din 2013 până în 2014 a activat ca membru al Consiliului de Supraveghere și ca președinte și membru al Comitetelor de Investiții ale Consiliului Fondul polonez de stat pentru avere al Polskie Inwestycje Rozwojowe, în prezent PFR. Din 2015 deține funcția de Membru al Consiliului de Supraveghere al Erste Bank Ungaria. În perioada în anul 2021 a fost numită președinte al Consiliului de Supraveghere și membru al comitetelor de Risc, Audit și Nominalizare/Remunerare al BNP Paribas Bank Polska.

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022. Aprobare BNR 31.10.2022.

Predescu Vasvari Florin a absolvit Facultatea de Cibernetică Economică, Statistică și Informatică din cadrul Academiei de Studii Economice din București. A obținut diploma de master în economie la Departamentul de Economie al Universității din Toronto, Canada și și-a finalizat în 2006 doctoratul în Contabilitate la aceeași universitate. Și-a început activitatea profesională în 2006 la London Business School, având funcția de profesor de contabilitate și șef de catedră în cadrul Facultății de Contabilitate, deținând și în prezent această funcție. Din 2019 acesta a fost numit Director Academic la Institutul de Antreprenorial și Capital Privat și membru în Consiliul de Administrație și Comitetul de Finanțe la London Business School. Din 2021 ocupă funcția de președinte al Alkeemia SPA și funcția de Director al Consiliului de Administrație al Sunwave Pharma.

Este ales membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022. Aprobare BNR 31.10.2022.

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2022.

Lista persoanelor afiliate Băncii se regăsește în ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executivă a Băncii

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a Băncii este asigurată de Comitetul Conducătorilor cu următoarea componență:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2022
Tetik Ömer	Director General CEO	0,174595%
Runcan Luminița	Director General Adjunct CRO	0,110399%
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni COO	0,110417%
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,022198%
Ilaş Oana	Director General Adjunct Retail Banking	0,000070%
Moisă Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,063291%

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în anul 2022.

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii

Nu există astfel de evenimente de declarat.

5. Situația poziției financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2022 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului 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 cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

Ulterior datei situației consolidate a poziției financiare, BT Leasing și Țiriac Leasing, jucători de top pe piața de leasing din România, au devenit prin fuziune o singură companie, BT Leasing. În urma fuziunii, BT Leasing a ajuns la 25.000 de clienți, 500 de milioane de euro în portofoliu, peste 2,8 miliarde lei active și aproape 250 de angajați, va avea prezentă în 11 showroom-uri din țară și face astfel un pas strategic pe piața auto. Țiriac Leasing este al treilea business de leasing achiziționat de Banca Transilvania, după Idea::Leasing (2021) și ERB Leasing (2018).

Banca a calculat și a achitat lunar obligațiile fiscale către bugetul de stat și către fondurile speciale, precum și obligațiile fiscale trimestriale și semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plăți anticipate, trimestriale, în conformitate cu reglementările legale.

Analiza situației economico-financiară a Băncii și a grupului, efectuată pe baza situațiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezintă astfel:

a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	Dec'22	Dec'21	Dec'20	Dec'22	Dec'21	Dec'20
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	12.645	16.764	20.979	14.541	18.321	22.133
Plasamente la bănci și instituții publice	6.635	9.613	6.636	5.567	10.394	7.223
Instrumente de trezorerie	45.823	42.786	32.401	47.191	44.204	33.322
Credite și avansuri acordate clienților, nete	63.450	52.239	40.364	65.201	54.630	40.893
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	2.813	1.488	1.228
Active imobilizate	2.566	2.429	2.096	2.327	1.989	1.676
Alte active	2.841	1.232	879	2.871	1.475	1.018
Total active	133.960	125.062	103.355	140.511	132.501	107.492
Depozite de la clienți	116.504	102.698	88.297	119.732	108.022	90.942
Depozite de la bănci	1.632	952	312	1.678	1.024	319
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.562	7.458	1.176	4.841	7.930	1.692
Datorii subordonate	1.719	1.706	1.664	1.748	1.762	1.668
Alte datorii	2.585	2.894	2.383	3.040	3.199	2.457
Total datorii	126.002	115.709	93.832	131.039	121.937	97.078
Capitaluri proprii	7.958	9.353	9.523	9.472	10.564	10.414
Total datorii și capitaluri proprii	133.960	125.062	103.355	140.511	132.501	107.492

La sfârșitul anului 2022, activele Băncii Transilvania S.A. au o pondere de 95,34% în totalul activelor Grupului BT (94,39% în 2021 și 96,15% în 2020).

b) Contul de profit și pierdere

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Venituri nete din dobânzi	3.658	2.740	2.580	4.427	3.142	2.977
Venituri nete din speze și comisioane	998	806	656	1.168	961	776
Venit net din tranzacționare	597	461	310	686	529	345
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	-126	179	301	-122	179	301
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	-14	64	43	-17	38	74

Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-144	-82	-70	-154	-90	-74
Alte venituri din exploatare	390	179	117	292	174	137
Total venituri operaționale	5.360	4.348	3.937	6.280	4.934	4.536
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-278	-235	-784	-495	-257	-866
Cheltuieli cu personalul	-1.385	-1.159	-959	-1.656	-1.328	-1.097
Cheltuieli cu amortizarea	-351	-341	-304	-393	-358	-328
Alte cheltuieli operaționale	-925	-591	-520	-935	-696	-623
Cheltuieli operaționale	-2.939	-2.326	-2.566	-3.479	-2.639	-2.914
Câștig din achiziții	0	0	0	0	7	0
Profitul înainte de impozit	2.421	2.022	1.371	2.801	2.303	1.622
Cheltuielă(-)/Venit cu impozitul pe profit	-243	-240	-174	-313	-278	-198
Profitul exercițiului financiar	2.178	1.783	1.197	2.488	2.025	1.424
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	2.178	1.783	1.197	2.404	1.983	1.380
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	0	0	0	84	41	44
Profitul exercițiului financiar	2.178	1.783	1.197	2.488	2.025	1.424

Profitul net al Băncii Transilvania S.A. a avut o pondere de 87,53% în profitul total al Grupului BT în anul 2022 (88,06% în 2021 și 84,08% în 2020).

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	2022	2021	2020	2022	2021	2020
Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei	24.880	24.803	18.761	27.028	26.650	20.510
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	-4.404	12.096	13.074	-3.301	12.369	13.455
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	-4.671	-11.080	-6.328	-4.886	-10.918	-6.500
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	-462	-939	-705	-382	-1.073	-815
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei	15.343	24.880	24.803	18.459	27.028	26.650

Situația poziției financiare este prezentată în detaliu în Situațiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. individual și consolidat pentru anul 2022, care cuprinde și declarația nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercițiului 2022;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent KPMG Audit S.R.L. pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în 2022:

Menționăm că Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate și avizate de forurile competente. Anexăm actele constitutive modificate în baza HAGA.

b) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației/conducerii executive:

Nu au fost acte de demitere/demisie.

c) lista filialelor Băncii și a societăților controlate de aceasta - Lista Filialelor BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 1);

d) lista persoanelor afiliate Băncii - Lista persoanelor aflate în relații speciale cu BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 2).

PREȘEDINTE C.A.

HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL

ÖMER TETIK

**DIRECTOR GENERAL
ADJUNCT**

GEORGE CĂLINESCU

ANEXA 1

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2022 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2022	Procent deținere directă și indirectă 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	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100,00%	100,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
Timesafe SRL	Activități de servicii în tehnologia informației	-	51,12%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100,00%	100,00%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100,00%	100,00%
Idea Investments S.A.	Activități de consultanță în management	-	100,00%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100,00%	100,00%
Idea Broker de Asigurări S.R.L.	Activități ale agenților și brokerilor de asigurare	100,00%	100,00%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	100,00%	-
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100,00%	-

ANEXA 2**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2022**

NR.CRT.	NUME
1	A C I CLUJ SA
2	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
3	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN SRL
4	ALEXANDRU VALENTINA
5	ALL PLUS IT SRL
6	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
7	ARCADE INVEST LLC
8	ARCADE TRUST LLC
9	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
10	ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB
11	ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE
12	ASOCIATIA PLAYFIELD
13	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION
14	AV OPTIM SRL
15	AVIATIQ SUPPORT SRL
16	BANCA TRANSILVANIA SA
17	BANU DRAGOS MIHAI
18	BANU IULIANA
19	BENEA DANA CORINA
20	BERINDEAN CATALIN VASILE
21	BERINDEAN MONICA IOANA
22	BERNAT AUREL
23	BERNAT LIGIA MARIA
24	BETTER BREAD S R L
25	BILLIE BG
26	BILLIE UK
27	BIRLE IOAN
28	BIRLE LILIANA DORINA
29	BORDEA MIRELA ILEANA
30	BOTT CONSTANTIN CATALIN
31	BOTT NICOLETA
32	BOUTIQUE DEVELOPMENT SRL
33	BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL
34	BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
35	BT BUILDING SRL
36	BT CAPITAL PARTNERS
37	BT DIRECT IFN SA
38	BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
39	BT INVESTMENTS SRL
40	BT LEASING MD
41	BT LEASING TRANSILVANIA SA

42	BT MICROFINANTARE IFN S.A.
43	BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
44	BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
45	BT SOLUTION-AGENT DE ASIGURARE SRL
46	BUCUR CALIN IOAN
47	BUCUR MARIUTA DANIELA
48	BUDUROIU MIRELA LENUTA
49	BUNEA IOANA CATALINA
50	BUSINESS SUPORT SRL
51	CA&BI CONT SRL
52	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
53	CALINESCU DANIELA MIHAELA
54	CALINESCU GEORGE RAZVAN
55	CANTINA DEJ SA
56	CASTORIUS LIMITED
57	CATBER ADMIN S R L
58	CAZAN ADRIANA ELVIRA
59	CAZAN CRISTIAN GABRIEL
60	CC ADVANCED TEAM SRL
61	CC PRO LEVEL SRL
62	CENTRS A LLC
63	CHERECHESIU ANCA CRISTINA
64	CHESA RUXANDRA LAURA
65	CIMPIAN VIRGIL FLORIAN
66	CIORCILA HORIA
67	CIORCILA PATRICK
68	CIORCILA SIMONA NICULINA
69	CIUCESCU ION GELU
70	CIUCESCU MARIA MELANIA
71	CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.
72	COJOCARU CORINA-MADALINA
73	COJOCARU DANIEL
74	COJOCARU DAN-IOAN
75	CONDOR ANNAMARIA KATALIN
76	CONDOR CALIN PAUL
77	CONSTRUCTII DEJ SA
78	CONSTRUCTII MONTAJ SA
79	CORNICIUC VITALIE
80	COSMA CRISTIAN VALENTIN
81	COSMA DANA
82	COSMA HORATIU AURELIAN
83	COSMOTOP IMPEX SRL
84	CRACIUN ANCA EUGENIA
85	CRACIUNAS ANDREEA SORANA
86	CRACIUNAS ANDREEA SORANA PFA

87	CRACIUNAS MARIUS CALIN
88	DACRI BUSINESS CONSULTING S.R.L.
89	DASCAL SERGIU DAN
90	DICAMO CONSULTING
91	DONICA VASILE
92	DRAGOMIR RALUCA-IRINA
93	DRAGOMIR STEFAN DAN
94	DREAM GOLF RESIDENCE
95	DUMITRESCU SORIN
96	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F
97	DUNCA ISABELA
98	DUNCA NELU
99	ELBA NOVO SRL
100	ENE ANA MARIA
101	ENE MARIAN
102	EUR CONSULT SRL
103	FINAS CENTRAL SRL
104	FLOREA ALINA
105	FODOROIU ALIN DANIEL
106	FRANKLIN PETER MORRIS
107	FUNDATIA BANCPOST
108	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
109	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
110	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
111	FUNDATIA TRANSILVANIA
112	GAZ MARIA
113	GEAINV SA
114	GIURGIU BIANCA VIORICA
115	GOGU DANIELA
116	GOGU GABRIEL
117	GRASSE BURKLE PAULA
118	GRASSE THOMAS GUNTHER
119	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
120	IDEA BANK SA
121	IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL
122	IDEA LEASING IFN SA
123	IG CAPITAL EOOD
124	ILAS DAN GEORGE
125	ILAS IOANA MIHAELA
126	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
127	INTERA FINANCIAL SERVICES
128	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
129	JEKABPILS PARKS LLC
130	KAFSINKAF SRL
131	KIRCALI SEDA

132	KIRCALI SINAN
133	KRASLAVAS KRUSTOJUMS LLC
134	LACATUS EMILIA
135	LACATUS V. VIOREL-DORIN - EXPERT CONTABIL, AUDITOR
136	LACATUS VIOREL DORIN
137	LAPUSAN ELENA FIRUTA
138	LAPUSAN SEVER VASILE
139	LIMUZINE TRANSILVANIA SRL
140	LIONACHESCU AIDA
141	LIONACHESCU AIDA PFA
142	LIONACHESCU COSTEL
143	M&B 2003 SRL
144	MALOS ELENA IONELA
145	MANCINSKA MADARA
146	MANCINSKIS MARIS
147	MANOLESCU DAN
148	MANSOUR TATIANA
149	MATES MARIA
150	MATYUS ECATERINA ELENA
151	MICROCREDIT AD
152	MIHACHER SRL
153	MILCHIS ADINA
154	MILCHIS VASILE MIHAI
155	MIRCEA FLORENTINA VIRGINIA
156	MIRCEA FLORENTINA-VIRGINIA PFA
157	MIRCEA VALENTIN
158	MIRZA GABRIEL HORATIU
159	MIRZA LIDIA
160	MIT SERV SRL
161	MLAD CONSULT SRL
162	MOISA EMILIA SANDA
163	MOISA TIBERIU
164	MOLDOVAN SABINA
165	MORADIS CONSULTING SRL
166	MORAR ADINA IULIA
167	MORAR IONUT CALIN
168	MORARU IULIANA AURELIA
169	MORARU MIHAI STEFAN
170	MOVEMENT TEAM S.R.L.
171	MT MANAGEMENT EVENTS SRL
172	MUNTEANU-CRISAN DELIA
173	MUNTEANU-CRISAN MIHAI-PAUL
174	NICOLESCU IOANA
175	NICOLESCU MIHAI CRISTIAN
176	NISTOR GABRIELA CRISTINA

177	NISTOR IOAN ALIN
178	NISTOR ROXANA MARIA
179	NISTOR STELIAN MIHAI
180	OBLU EXIM S.R.L.
181	OLANESCU IOANA FLORINA
182	OPRIS SIMONA ALINA
183	PALECREST BULGARIA
184	PASCU RADU
185	PAYNETICS EAD
186	PAYNETICS UK LTD
187	PETRE MARIANA AURORA
188	PHOS BULGARIA EOOD
189	PHOS SERVICES LTD
190	PHYRE AD
191	PHYRE NEXT LEVEL
192	PINTILIE IOANA
193	PINTILIE VLAD
194	PIRVU MIHAELA NINA
195	PLAYFIELD TEAM SRL
196	PLESUVESCU BOGDAN
197	POPESCU CONSTANTIN-DANIEL
198	POPESCU DANUT
199	POPESCU MIOARA
200	PORTASE CORINA
201	PORTASE RAZVAN-FLORIN
202	PREDESCU-VASVARI FLORIN-DANUT
203	PUSCAS MARIANA
204	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
205	PUSCAS MARIUS EMIL
206	PUSCAS VASILE
207	QUALEX CONSULT SRL
208	QUATTRO CONSULTING SRL
209	REDSTONE REAL ESTATE INVESTMENT LTD
210	RENAISSANCE NAILS SRL
211	ROMOTO GmbH
212	RONSIDE AG S.R.L.
213	ROSSI FRANCO
214	ROXMAR SRL
215	RUNCAN LUMINITA DELIA
216	RUNCAN MIREL
217	SABAZ MEHMET MURAT
218	SABAZ OZLEM
219	SALZBERGWERK RESSOURCEN UND INVESTITIONEN SRL
220	SAVIN ALEXANDRU
221	SCHIOPU IRINA NARCISA

222	SECARA DANIELA
223	SECRET BOX EVENTS S.R.L.
224	SERBAN LAVINIA-FLORINA
225	SERBAN LIVIU ONUT
226	SERBAN SORIN
227	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
228	SINDILE CRISTINA DALIA
229	SINDILE MARIUS
230	SINTEZA SA
231	SOPON SERGIU
232	SOPON SERGIU MIHAI INTREPRINDERE INDIVIDUALA
233	SOPON SIMONA
234	SOTER PROPERTY S R L
235	SPECTA-GROUP AG
236	SPOIALA IGOR
237	SPOIALA OLGA GHEORGHE
238	STANCZAK-WUCZYNSKA LUCYNA MARIA
239	STOIA LIVIA
240	STOIA TUDOR IOAN
241	STROE ANDREEA CLAUDIA
242	STROE IONUT FLORENTIN
243	SZEKELY DANIEL
244	TEHNOFRIG CENTER SA
245	TENT I SERGIU BOGDAN PFA
246	TENT JUDITH STEFANIA
247	TENT SERGIU BOGDAN
248	TETIK ALEXANDRA
249	TETIK OMER
250	TIRIAC LEASING IFN
251	TODERICI AURELIA ELVIRA
252	TODERICI LEONTIN
253	TUPA PAUL
254	TURCAN VICTOR
255	URBAN ROOTS SRL
256	URS PETRU
257	VALEVA GLORIA
258	VASILACHE ANNEMARIE
259	VASILACHE DANIEL GEORGE
260	VB INVESTMENT HOLDING BV
261	VICTORIABANK SA
262	VOUILLOUX ANNIE JEANNE
263	WAVE PARK CENTRAL SRL
264	WINNERS CENTER SA
265	WINNERS EVENTS SRL-D
266	WINNERS FIRST SA

267	WINNERS HOLDING INVESTMENTS S.R.L.
268	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
269	WINNERS RESOURCES SRL
270	YAMAN REAL ESTATE DEVELOPMENT SRL

Prevederile Codului	Respectă	Nu respectă sau respectă parțial	Motivul pentru neconformitate
A.1 Toate societățile trebuie să aibă un regulament intern al Consiliului care include termenii de referință/ responsabilitățile Consiliului și funcțiile cheie de conducere ale societății, și care aplică, printre altele, Principiile Generale din Secțiunea A.	Respectă		
A.2 Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse în regulamentul Consiliului. În orice caz, membrii Consiliului trebuie să notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni și să se abțină de la participarea la discuții (inclusiv prin neprezentare, cu excepția cazului în care neprezentarea ar împiedica formarea cvorumului) și de la votul pentru adoptarea unei hotărâri privind chestiunea care dă naștere conflictului de interese respectiv.	Respectă		
A.3 Consiliul de Administrație sau Consiliul de Supraveghere trebuie să fie format din cel puțin cinci membri.	Respectă		

<p>A.4 Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație trebuie să nu aibă funcție executivă. Cel puțin un membru al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independent în cazul societăților din Categoria Standard. În cazul societăților din Categoria Premium, nu mai puțin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independenți. Fiecare membru independent al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere, după caz, trebuie să depună o declarație la momentul nominalizării sale în vederea alegerii sau realegerii, precum și atunci când survine orice schimbare a statutului său, indicând elementele în baza cărora se consideră că este independent din punct de vedere al caracterului și judecății sale și după următoarele criterii:</p> <p>A.4.1 nu este Director General/director executiv al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de funcție în ultimii cinci (5) ani;</p> <p>A.4.2 nu este angajat al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de funcție în ultimii cinci (5) ani;</p> <p>A.4.3 nu primește și nu a primit remunerație suplimentară sau alte avantaje din partea societății sau a unei societăți controlate de aceasta, în afară de cele corespunzătoare calității de administrator neexecutiv;</p> <p>A.4.4 nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut în cursul anului precedent o relație contractuală cu un acționar semnificativ al societății, acționar care controlează peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlată de acesta;</p> <p>A.4.5 nu are și nu a avut în anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlată de aceasta, fie în mod direct fie în calitate de client, partener, acționar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societăți dacă, prin caracterul său substanțial, acest raport îi poate afecta obiectivitatea;</p> <p>A.4.6 nu este și nu a fost în ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societății sau al unei societăți controlate de aceasta;</p> <p>A.4.7. nu este director general/director executiv al altei societăți unde un alt director general/director executiv al societății este administrator neexecutiv;</p> <p>A.4.8 nu a fost administrator neexecutiv al societății pe o perioadă mai mare de doisprezece ani;</p> <p>A.4.9 nu are legături de familie cu o persoană în situațiile menționate la punctele A.4.1. și A.4.4.</p>	<p>Respectă</p>		
---	-----------------	--	--

A.5 Alte angajamente și obligații profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în Consiliul unor societăți și instituții non-profit, trebuie dezvăluite acționarilor și investitorilor potențiali înainte de nominalizare și în cursul mandatului său.	Respectă		
A.6 Orice membru al Consiliului trebuie să prezinte Consiliului informații privind orice raport cu un acționar care deține direct sau indirect acțiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Această obligație se referă la orice fel de raport care poate afecta poziția membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	Respectă		
A.7 Societatea trebuie să desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activității Consiliului.	Respectă		
A.8 Declarația privind guvernanta corporativă va informa dacă a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui sau a comitetului de nominalizare și, în caz afirmativ, va rezuma măsurile cheie și schimbările rezultate în urma acesteia. Societatea trebuie să aibă o politică/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzând scopul, criteriile și frecvența procesului de evaluare.	Respectă		
A.9 Declarația privind guvernanta corporativă trebuie să conțină informații privind numărul de întâlniri ale Consiliului și comitetelor în cursul ultimului an, participarea administratorilor (în persoană și în absență) și un raport al Consiliului și comitetelor cu privire la activitățile acestora.	Respectă		
A.10 Declarația privind guvernanta corporativă trebuie să cuprindă informații referitoare la numărul exact de membri independenți din Consiliul de Administrație sau din Consiliul de Supraveghere.	Respectă		
A.11 Consiliul societăților din Categoria Premium trebuie să înființeze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizărilor de noi membri în Consiliu și va face recomandări Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie să fie independenți.	Respectă		
B.1 Consiliul trebuie să înființeze un comitet de audit în care cel puțin un membru trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzând președintele, trebuie să fi dovedit ca au calificare adecvată relevantă pentru funcțiile și responsabilitățile comitetului. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să aibă experiență de audit sau contabilitate dovedită și corespunzătoare. În cazul societăților din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie să fie format din cel puțin trei membri și majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie să fie independenți.	Respectă		
B.2 Președintele comitetului de audit trebuie să fie un membru neexecutiv independent.	Respectă		

B.3 În cadrul responsabilităților sale, comitetul de audit trebuie să efectueze o evaluare anuală a sistemului de control intern.	Respectă		
B.4 Evaluarea trebuie să aibă în vedere eficacitatea și cuprinderea funcției de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului și de control intern prezentate către comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea și eficacitatea cu care conducerea executivă soluționează deficiențele sau slăbiciunile identificate în urma controlului intern și prezentarea de rapoarte relevante în atenția Consiliului.	Respectă		
B.5 Comitetul de audit trebuie să evalueze conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate.	Respectă		
B.6 Comitetul de audit trebuie să evalueze eficiența sistemului de control intern și a sistemului de gestiune a riscului.	Respectă		
B.7 Comitetul de audit trebuie să monitorizeze aplicarea standardelor legale și a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie să primească și să evalueze rapoartele echipei de audit intern.	Respectă		
B.8 Ori de câte ori Codul menționează rapoarte sau analize inițiate de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportări periodice (cel puțin anual) sau adhoc care trebuie înaintate ulterior Consiliului.	Respectă		
B.9 Niciunui acționar nu i se poate acorda tratament preferențial fata de alți acționari în legătură cu tranzacții și acorduri încheiate de societate cu acționari și afiliații acestora.	Respectă		
B.10 Consiliul trebuie să adopte o politică prin care să se asigure că orice tranzacție a societății cu oricare dintre societățile cu care are relații strânse a carei valoare este egală cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societății (conform ultimului raport financiar) este aprobată de Consiliu în urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului și dezvăluită în mod corect acționarilor și potențialilor investitori, în măsura în care aceste tranzacții se încadrează în categoria evenimentelor care fac obiectul cerințelor de raportare.	Respectă		
B.11 Auditurile interne trebuie efectuate de către o divizie separată structural (departamentul de audit intern) din cadrul societății sau prin angajarea unei entități terțe independente.	Respectă		
B.12 În scopul asigurării îndeplinirii funcțiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie să raporteze din punct de vedere funcțional către Consiliu prin intermediul comitetului de audit. În scopuri administrative și în cadrul obligațiilor conducerii de a monitoriza și reduce riscurile, acesta trebuie să raporteze direct directorului general.	Respectă		

<p>C.1 Societatea trebuie să publice pe pagina sa de internet politica de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.</p> <p>Politica de remunerare trebuie formulata astfel încât să permită acționarilor înțelegerea principiilor și a argumentelor care stau la baza remunerăției membrilor Consiliului și a Directorului General, precum și a membrilor Directoratului în sistemul dualist. Aceasta trebuie să descrie modul de conducere a procesului și de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remunerăției conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea acțiunilor, beneficii în natura, pensii și altele) și să descrie scopul, principiile și prezumțiile ce stau la baza fiecărei componente (inclusiv criteriile generale de performanță aferente oricărei forme de remunerare variabilă). În plus, politica de remunerare trebuie să specifice durata contractului directorului executiv și a perioadei de preaviz prevăzută în contract, precum și eventuala compensare pentru revocare fără justa cauză.</p> <p>Raportul privind remunerarea trebuie să prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate în politica de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.</p> <p>Orice schimbare esențială intervenită în politica de remunerare trebuie publicată în timp util pe pagina de internet a societății.</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1 Societatea trebuie să organizeze un serviciu de Relații cu Investitorii – indicându-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorică. În afară de informațiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie să includă pe pagina sa de internet o secțiune dedicată Relațiilor cu Investitorii, în limbile română și engleză, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1.1 Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunările generale ale acționarilor;</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1.2 CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societății, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în consilii de administrație din societăți sau din instituții non-profit;</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1.3 Rapoartele curente și rapoartele periodice (trimestriale, semestriale și anuale) – cel puțin cele prevăzute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informații detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod;</p>	<p>Respectă</p>		

D.1.4 Informații referitoare la adunările generale ale acționarilor: ordinea de zi și materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care susțin propunerile de candidați pentru alegerea în Consiliu, împreună cu CV-urile profesionale ale acestora; întrebările acționarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi și răspunsurile societății, inclusiv hotărârile adoptate;	Respectă		
D.1.5 Informații privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor și a altor distribuiri către acționari, sau alte evenimente care conduc la dobândirea sau limitarea drepturilor unui acționar, inclusiv termenele limită și principiile aplicate acestor operațiuni. Informațiile respective vor fi publicate într-un termen care să le permită investitorilor să adopte decizii de investiții;	Respectă		
D.1.6 Numele și datele de contact ale unei persoane care va putea să furnizeze, la cerere, informații relevante;	Respectă		
D.1.7 Prezentările societății (de ex., prezentările pentru investitori, prezentările privind rezultatele trimestriale etc.), situațiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit și rapoartele anuale.	Respectă		
D.2 Societatea va avea o politică privind distribuția anuală de dividende sau alte beneficii către acționari, propusă de Directorul General sau de Directorat și adoptată de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intenționează să le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari vor fi publicate pe pagina de internet a societății.	Respectă		
D.3 Societatea va adopta o politică în legătură cu previziunile, fie că acestea sunt făcute publice sau nu. Previziunile se referă la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizează stabilirea impactului global al unui număr de factori privind o perioadă viitoare (așa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiecție are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putând diferi în mod semnificativ de previziunile prezentate inițial. Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Dacă sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societății.	Respectă		
D.4 Regulile adunărilor generale ale acționarilor nu trebuie să limiteze participarea acționarilor la adunările generale și exercitarea drepturilor acestora. Modificările regulilor vor intra în vigoare, cel mai devreme, începând cu următoarea adunare a acționarilor.	Respectă		
D.5 Auditorii externi vor fi prezenți la adunarea generală a acționarilor atunci când rapoartele lor sunt prezentate în cadrul acestor adunări.	Respectă		

D.6 Consiliul va prezenta adunării generale anuale a acționarilor o scurtă apreciere asupra sistemelor de control intern și de gestiune a riscurilor semnificative, precum și opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunării generale.	Respectă		
D.7 Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea acționarilor în baza unei invitații prealabile din partea Consiliului. Jurnaliștii acreditați pot, de asemenea, să participe la adunarea generală a acționarilor, cu excepția cazului în care Președintele Consiliului hotărăște în alt sens.	Respectă		
D.8 Rapoartele financiare trimestriale și semestriale vor include informații atât în limba română, cât și în limba engleză referitoare la factorii cheie care influențează modificări în nivelul vânzărilor, al profitului operațional, profitului net și al altor indicatori financiari relevanți, atât de la un trimestru la altul, cât și de la un an la altul.	Respectă		
D.9 O societate va organiza cel puțin două ședințe/teleconferințe cu analiștii și investitorii în fiecare an. Informațiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate în secțiunea relații cu investitorii a paginii de internet a societății la data sedințelor/ teleconferințelor.	Respectă		
D.10 În cazul în care o societate susține diferite forme de expresie artistică și culturală, activități sportive, activități educative sau științifice și consideră că impactul acestora asupra caracterului inovator și competitivității societății fac parte din misiunea și strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa în acest domeniu.	Respectă		

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de
Uniunea Europeană

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-182

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		5.769.630	3.570.594	5.136.663	3.236.110
Alte venituri similare din dobânzi		262.146	125.159	30.203	11.668
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-1.602.950	-552.281	-1.502.270	-501.261
Alte cheltuieli similare cu dobânzi		-2.167	-1.353	-6.356	-6.681
Venituri nete din dobânzi	8	4.426.659	3.142.119	3.658.240	2.739.836
Venituri din speze și comisioane		1.781.324	1.432.875	1.526.826	1.219.845
Cheltuieli cu speze și comisioane		-613.492	-471.518	-528.369	-413.569
Venituri nete din speze și comisioane	9	1.167.832	961.357	998.457	806.276
Venit net din tranzacționare	10	686.070	528.682	597.139	461.286
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	-121.638	179.023	-126.119	178.960
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	12	-17.252	38.409	-13.842	64.488
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-153.684	-90.000	-143.513	-82.022
Alte venituri din exploatare	14	291.969	174.447	389.627	179.354
Venituri operaționale		6.279.956	4.934.037	5.359.989	4.348.178
Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15(a)	-553.162	-385.844	-320.081	-354.630
Venituri nete cu alte provizioane	15(b)	58.007	129.228	42.060	119.803
Cheltuieli cu personalul	16	-1.655.533	-1.328.277	-1.385.160	-1.159.065
Cheltuieli cu amortizarea		-392.996	-357.831	-350.902	-340.579
Alte cheltuieli operaționale	17	-935.219	-695.892	-925.226	-591.339
Cheltuieli operaționale		-3.478.903	-2.638.616	-2.939.309	-2.325.810
Câștig din achiziții		-	7.377	-	-
Profitul înainte de impozitare		2.801.053	2.302.798	2.420.680	2.022.368
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-312.636	-278.265	-242.681	-239.664
Profitul net al exercițiului financiar		2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704
Profitul net al Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		2.404.376	1.983.335	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		84.041	41.198	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Note	Grup		Banca	
	2022 Mii lei	2021 Mii lei	2022 Mii lei	2021 Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar	2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit	23.000	41.704	16.897	7.800
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale brute	21.527	48.626	14.876	10.047
Alte elemente ale rezultatului global	4.652	-685	4.401	-639
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere	-3.179	-6.237	-2.380	-1.608
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-2.751.752	-1.522.430	-2.731.981	-1.523.693
Rezerve de valoarea justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-3.254.670	-1.815.411	-3.254.846	-1.826.342
Câștig/pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere	121.638	-179.023	126.119	-178.960
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-3.376.308	-1.636.388	-3.380.965	-1.647.382
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	-23.717	-10.000	5	-557
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere	526.635	302.981	522.860	303.206
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	-240.335	543.807	-537.085	266.811
Situația rezultatului global aferent:				
Aționarilor Băncii	-324.376	502.609	-	-
Intereselor fără control	84.041	41.198	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	-240.335	543.807	-537.085	266.811
Rezultatul pe acțiune de bază	0,3402	0,2806	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	0,3402	0,2806	-	-

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 09 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	14.540.717	18.320.913	12.645.157	16.763.625
Instrumente derivate	43	218.443	80.927	218.443	79.842
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	21	321.370	338.450	30.693	31.207
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.106.041	1.108.316	1.474.595	1.465.497
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.833.170	6.526.812	1.833.170	6.526.812
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		74.714.992	67.562.066	72.995.600	63.090.715
- Plasamente la bănci și instituții publice	20	5.567.332	10.394.297	6.634.858	9.612.690
- Credite și avansuri acordate clienților	22	65.200.920	54.629.754	63.449.954	52.238.523
- Instrumente de datorie	24	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331
- Alte active financiare	30	1.887.028	1.054.904	1.935.629	884.171
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	2.812.597	1.488.031	-	-
Investiții în filiale	25	-	-	708.412	735.486
Investiții în asociați		3.737	4.459	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	1.174.446	1.064.215	731.037	652.581
Imobilizări necorporale	27	506.238	406.244	429.960	334.783
Fondul comercial	27	154.363	22.424	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	487.957	492.021	696.798	706.647
Creanțe privind impozitul curent		14.947	-	26.627	-
Creanțe privind impozitul amânat	29	791.605	257.885	747.800	227.724
Alte active nefinanciare	31	177.610	161.866	130.953	120.142
Total active		140.510.795	132.501.190	133.960.229	125.062.033

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

	Note	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
La 31 decembrie					
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	41.695	39.179	41.695	38.689
Depozite de la bănci	32	1.678.082	1.024.259	1.631.542	952.453
Depozite de la clienți	33	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	4.840.928	7.929.500	3.562.483	7.457.843
Datorii subordonate	35	1.748.260	1.762.484	1.718.909	1.706.234
Datorii din contracte de leasing	28	492.956	498.597	663.680	716.569
Alte datorii financiare	37	1.764.364	1.826.081	1.315.969	1.440.467
Datorii cu impozit curent		-	68.357	-	62.076
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	500.546	538.460	431.296	493.006
Alte datorii nefinanciare	38	215.374	194.087	132.636	143.486
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		131.013.934	121.902.633	126.002.052	115.708.908
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		25.328	34.423	-	-
Total datorii		131.039.262	121.937.056	126.002.052	115.708.908
Capitaluri proprii					
Capital social	39	7.163.083	6.397.971	7.163.083	6.397.971
Acțiuni proprii		-64.750	-15.287	-49.463	-
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		4.457.854	3.736.875	3.558.320	3.051.409
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		70.355	73.292	35.678	42.234
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-3.728.492	-996.697	-3.736.653	-1.004.667
Alte rezerve		989.581	864.893	958.598	837.564
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		8.918.866	10.092.282	7.958.177	9.353.125
Interese care nu controlează		552.667	471.852	-	-
Total capitaluri proprii		9.471.533	10.564.134	7.958.177	9.353.125
Total datorii și capitaluri proprii		140.510.795	132.501.190	133.960.229	125.062.033

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 09 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii										
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
<i>În mii lei</i>											
Sold la 01 ianuarie 2022		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10,564,134
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.404.376	2.404.376	84.041	2.488.417
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-2.731.795	-	-	-2.731.795	-	-2.731.795
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	18.348	-	-	-	18.348	-	18.348
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-21.066	-	-	21.066	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	124.688	-124.688	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-219	-	-	-19.738	-19.957	-	-19.957
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.652	4.652	-	4.652
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-2.937	-2.731.795	124.688	2.285.668	-324.376	84.041	-240.335
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-150.297	-	-	-	-	-	-150.297	-	-150.297
Plăți acțiuni proprii		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076	-	-2.076
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	95.142	95.142	-	95.142
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	8.125	8.125	-	8.125
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	66	66	-3.226	-3.160
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	-	-1.564.689	-849.040	-3.226	-852.266
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 182 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii									
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	Total
Sold la 01 ianuarie 2021		5.824.201	-15.287	31.235	45.625	517.335	759.715	2.858.479	10.021.303	393.055	10.414.358
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.983.335	1.983.335	41.198	2.024.533
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.514.032	-	-	-1.514.032	-	-1.514.032
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	42.389	-	-	-	42.389	-	42.389
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-14.722	-	-	14.722	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	105.178	-105.178	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-8.398	-8.398	-	-8.398
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-685	-685	-	-685
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	27.667	-1.514.032	105.178	1.883.796	502.609	41.198	543.807
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000	-	-500.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	63.445	63.445	-	63.445
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	1.709	1.709	-	1.709
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	3.216	3.216	37.599	40.815
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.005.400	-431.630	37.599	-394.031
Sold la 31 decembrie 2021		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 182 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve			
<i>În mii lei</i>										
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-								
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.177.999	2.177.999	
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-2.731.986	-	-	-2.731.986	
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	12.496	-	-	-	12.496	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-19.052	-	-	19.052	-	
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	121.034	-121.034	-	
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.406	4.406	
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-6.556	-2.731.986	121.034	2.080.423	-537.085	
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-	
Achiziție acțiuni proprii		-	-150.297	-	-	-	-	-	-150.297	
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076	
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	94.510	94.510	
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-	
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	-	-1.573.512	-857.863	
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177	

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2021		5.824.201	-	28.614	48.517	518.558	736.446	2.366.533	9.522.869
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.782.704	1.782.704
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	1.782.704	1.782.704
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-1.523.225	-	-	-1.523.225
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	8.439	-	-	-	8.439
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-14.722	-	-	14.722	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	101.118	-101.118	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.107	-1.107
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar		-	-	-	-6.283	-1.523.225	101.118	1.695.201	266.811
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	573.770	-	-	-	-	-	-573.770	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-61.658	-	-	-	-	-	-61.658
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	61.658	-	-	-	-	-	61.658
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-500.000	-500.000
Eșalonare SOP 2020		-	-	-	-	-	-	63.445	63.445
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		573.770	-	-	-	-	-	-1.010.325	-436.555
Sold la 31 decembrie 2021		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		2.488.417	2.024.533	2.177.999	1.782.704
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27, 28	392.996	357.831	350.902	340.579
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		713.779	554.764	486.859	522.064
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		17.252	-38.409	13.842	-64.488
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	312.636	278.265	242.681	239.664
Venituri din dobânzi	8	-6.031.776	-3.695.753	-5.166.866	-3.247.778
Cheltuieli cu dobânzile	8	1.605.117	553.634	1.508.626	507.942
Alte ajustări		732.985	-583.656	72.117	-295.621
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		231.406	-548.791	-313.840	-214.934
Modificări în activele și datorile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-526.369	517.432	-3.060.649	1.121.609
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-11.158.763	-14.315.591	-11.600.432	-12.425.595
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-1.318.265	-251.991	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-14.977	15.807	-22.940	-51.336
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		-137.516	-58.837	-138.601	-57.752
Modificarea instrumentelor de capital		-7.516	20.824	514	-13.635
Modificarea instrumentelor de datorie		24.596	-12.802	-	-
Modificarea altor active financiare		-808.577	-178.497	-1.041.226	-108.195
Modificarea altor active		-76.488	-54.260	-78.142	-61.966
Modificarea depozitelor de la clienți		11.435.219	17.117.458	13.523.038	14.449.467
Modificarea depozitelor de la bănci		648.927	705.175	673.760	640.501
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		2.516	4.361	3.006	3.872
Modificarea operațiunilor repo		-4.683.166	6.416.160	-4.683.166	6.416.160
Modificarea altor datorii financiare		-121.720	636.575	-182.931	497.909
Modificarea altor datorii		21.287	107.729	-10.864	83.278
Impozit pe profit plătit/încasat		-332.891	-213.079	-264.029	-180.793
Dobânzi încasate		4.713.394	2.887.284	3.911.387	2.475.000
Dobânzi plătite		-1.192.131	-425.771	-1.118.807	-477.673
Numerar net din activitatea de exploatare		-3.301.034	12.369.186	-4.403.922	12.095.917

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-12.131.322	-29.200.861	-11.932.842	-28.870.381
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		6.716.802	17.118.712	6.712.862	17.091.639
Achiziții de imobilizări corporale		-209.080	-202.665	-160.200	-150.211
Achiziții de imobilizări necorporale		-178.077	-158.719	-170.884	-149.740
Încasări din vânzarea de active corporale		4.531	2.709	12.086	2.049
Achiziții de participații nete de cash achiziționat prin combinări de întreprinderi	45	-267.347	328.893	-338.597	-225.000
Încasări din vânzări participații		-16.964	-	188.105	-
Dividende încasate	14	5.489	3.243	8.719	33.808
Dobânzi încasate		1.189.997	1.191.145	1.009.855	1.188.116
Numerar net folosit în activitatea de investiții		-4.885.971	-10.917.543	-4.670.896	-11.079.720
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	1.739.558	81.502	1.010.144	-
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-874.049	-368.333	-218.290	-152.045
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-24.700	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-147.641	-138.319	-208.488	-151.727
Plăți dividende		-801.623	-496.614	-801.623	-496.614
Plăți pentru acțiuni proprii		-150.297	-61.658	-150.297	-61.658
Dobânzi plătite		-122.799	-89.991	-93.749	-76.801
Numerar net folosit în activitatea de finanțare		-381.551	-1.073.413	-462.303	-938.845
Flux de numerar și echivalente de numerar					
În mii lei					
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie		27.027.852	26.649.622	24.880.094	24.802.742
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		2.441	35.906	-1.962	30.654
Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-8.570.997	342.324	-9.535.159	46.698
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	18.459.296	27.027.852	15.342.973	24.880.094

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 decembrie 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., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A., BT Leasing MD S.R.L. și Țiriac Leasing IFN S.A., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A.. De asemenea, Banca deține controlul în doua fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 454 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2021: 47 de sucursale, 443 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2022 era de 11.256 angajați (2021: 10.800 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2022 era de 9.109 angajați (2021: 8.651 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2022	2021
NN Group (*)	10,11%	10,29%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,20%	21,23%
Persoane juridice românești	43,11%	41,41%
Persoane fizice străine	1,05%	0,98%
Persoane juridice străine	16,66%	19,22%
Total	100%	100%

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2022	Procent deținere directă și indirectă 2021
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
Timesafe S.R.L.	Activități de servicii în tehnologia informației	-	51,12%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Idea Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	100%	100%
Idea Investments S.A.	Activități de consultanță în management	-	100%
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%	-

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 22 puncte de lucru (2021: 1 agenție și 21 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea este autorizată de Banca Națională a României și oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 135 angajați (2021: 127 angajați).

Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. este situat pe str. Constantin Brâncuși nr 74-76, et. 1 Cluj-Napoca, România.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI S.A. este o societate de administrare de investiții, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare și „ASF”) prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul Public ASF PJR05SAIR/120016 din 29.03.2005.

BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri închise de investiții. La 31 decembrie 2022 BT Asset Management SAI S.A. administra 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri închise de investiții.

BT Asset Management SAI S.A. oferă o gamă completă de produse de investiții, începând cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, până la fondurile de acțiuni și un fond imobiliar. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România, cât și în statele membre ale UE (în special Austria), plasamentele putând fi făcute atât în lei, cât și în euro, dolari americani și lire sterline.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 37 angajați (2021: 34 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A., compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activității de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții companii, la nivel global.

În noua sa formulă, BT Capital Partners S.A. oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, atragerea și structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică.

La 31 decembrie 2022 societatea avea 59 angajați activi (2021: 58 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 8 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct IFN S.A. este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni de creditare persoane fizice atât prin intermediul cardurilor de creditare cât și prin intermediul creditelor de consum, având ca obiect de activitate finanțarea clienților persoane fizice.

BT Direct IFN S.A. și ERB Retail Services IFN S.A. au devenit aceeași companie începând cu 1 august 2019. În urma fuziunii prin absorbție a BT Direct IFN S.A., de către ERB Retail Services IFN S.A. aceasta din urma a păstrat denumirea BT Direct IFN S.A.

La 31 decembrie 2022 societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în București și alte 107 puncte de lucru deschise în locațiile principalilor comercianți parteneri (2021: 95 puncte de lucru).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 179 angajați activi (2021: 171 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, etaj 3.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Microfinanțare IFN S.A.

BT Microfinanțare IFN S.A. este o instituție financiară nebancaară autorizată de Banca Națională a României, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanțarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în București, Șos. București – Ploiești nr. 43.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 era de 205 angajați activi (2021: 184 angajați). În anul 2022 aproximativ 6.500 de micro-întreprinderi (2021: 5.229 micro-întreprinderi) au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2022 fiind de 780,7 milioane lei (2021: 628,3 milioane lei).

B.C. „VICTORIABANK” S.A.

B.C. „VICTORIABANK” S.A. a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova care a fost înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990, iar în 26 august 1991 a fost reorganizată în societate pe acțiuni (bancă comercială pe acțiuni).

La 29 noiembrie 2002 Victoriabank S.A. a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova.

Victoriabank S.A. este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei.

Victoriabank S.A. își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 41 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2021: 30 de sucursale și 45 de agenții).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2022 a fost de 1.097 (2021: 1.048 angajați).

Capitalul social al B.C. „Victoriabank” S.A. este constituit din 250.000.910 MDL, împărțit în 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 MDL/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Victoriabank S.A. (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei.

IDEA Bank S.A.

IDEA Bank S.A. este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania S.A., instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021.

În prezent, IDEA Bank S.A. derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Banca operează prin intermediul sediului social, situat în București, precum și al rețelei formate din 33 sucursale și agenții plus 3 puncte de lucru, localizate în București și în celelalte județe ale României (2021: 33 sucursale și agenții plus 3 puncte de lucru).

Sediul social al Băncii se află în Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România. La 31 decembrie 2022 Banca avea un număr de 140 angajați (2021: 383 angajați).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. (“Idea Leasing”) este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing îl reprezintă creditarea pe baza de contract – cod CAEN 6491 și în principal leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing îl reprezintă în general mijloacele de transport și echipamentele.

Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2022, Idea Leasing avea un număr de 120 angajați (2021: 118 angajați).

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2022.

b) Bazele evaluării

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

c) 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 consolidate și individuale sunt prezentate în lei, rotunjite la mie.

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

Pregătirea situațiilor financiare consolidate și individuale în conformitate cu IFRS adoptate 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.

Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative

Metodele și politicile contabile semnificative au fost aplicate în mod consecvent de către Bancă și entitățile din Grup de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale.

a) Bazele consolidării

Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are: 1) putere asupra entității în care se investește; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

(i) Combinări de întreprinderi

O combinare de întreprinderi este contabilizată prin aplicarea metodei achiziției la data la care este dobândit controlul, în afară de cazul în care este vorba de o combinare care implică entități sau întreprinderi sub control comun sau entitatea dobândită este o filială a unei entități de investiții.

Fiecare activ identificabil și datorie asumată este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziției. Interesele care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participații curente în capitalurile proprii și prin care deținătorii lor au dreptul la o cotă-parte proporțională din activele nete ale entității, în cazul lichidării acesteia sunt evaluate fie la valoarea justă, fie la cota-parte proporțională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entității dobândite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controlează trebuie evaluate la valorile juste de la data achiziției.

Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestației transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă de la data achiziției a participațiilor în capitalurile proprii ale entității dobândite deținute anterior de către dobânditor. Dacă dobânditorul a obținut un câștig dintr-o achiziție în condiții avantajoase, acest câștig este recunoscut în profit sau pierdere, după ce managementul a reanalizat dacă au fost identificate toate activele achiziționate și toate datoriile și datoriile contingente s-au acceptat și s-a asumat valoarea acestora.

Contraprestația transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, fiind calculată drept suma valorilor juste de la data achiziției activelor transferate de dobânditor, ale datoriilor suportate de dobânditor față de foștii proprietari ai entității dobândite și ale participațiilor în capitalurile proprii emise de dobânditor, dar excluzând costurile aferente achiziției cu onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță; costurile administrative generale, care sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

(ii) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate.

În momentul în care Grupul se hotărăște să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, și anume:

- scopul și obiectivul entității;
- activitățile relevante și modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului asigură abilitatea de a conduce activitățile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are drepturi la profitul variabil;
- dacă Grupul are capacitatea de a-și utiliza puterea astfel încât să influențeze nivelul profitului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(ii) Filialele (*continuare*)

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității.

De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit.

Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului.

Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unuia sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

(iii) Interese care nu controlează

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale acționarilor societății-mamă.

Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

(iv) Pierderea controlului

Atunci când Grupul pierde controlul asupra unei filiale, activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile precum și valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice câștig sau pierdere rezultată din pierderea controlului este recunoscut în contul de profit sau pierdere.

La data la care se pierde controlul asupra unei filiale, Grupul: a) derecunoaște activele (inclusiv fondul comercial atribuibil) și pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaște valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deținute în fosta filială, c) recunoaște contravaloarea primită la valoarea justă și orice repartizare a acțiunilor filialei, d) recunoaște orice investiție în fosta filială la valoarea justă și e) recunoaște orice diferență rezultată din elementele de mai sus ca un câștig sau o pierdere în contul de profit sau pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relație cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit sau pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

(v) Investiții în entități asociate

O entitate asociată este o entitate asupra căreia Grupul are o influență semnificativă în ceea ce privește luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare, dar nu are interesul de a controla entitatea. Se consideră o influență semnificativă atunci când Grupul deține între 20% și 50% din drepturile de vot. Existența și efectul potențialelor drepturi de vot care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

a) Bazele consolidării (*continuare*)

(v) Investiții în entități asociate (*continuare*)

Printre ceilalți factori care sunt luați în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă se află reprezentarea în Consiliul de Administrație și tranzacțiile semnificative între companii. Existența acestor factori ar putea necesita aplicarea metodei contabile de punere în echivalență pentru o anumită investiție, chiar dacă investiția Grupului este mai mică de 20% în acțiunile ce asigură dreptul de vot.

Investițiile în entitățile asociate sunt contabilizate prin metoda contabilă a punerii în echivalență. Cota parte a Grupului rezultată în urma asocierilor este ajustată astfel încât să fie conformă politicilor contabile ale Grupului și este înregistrată în situația consolidată a contului de profit sau pierdere ca venit (pierdere) net(ă) provenită din investiții contabilizate pe baza metodei punerii în echivalență. Cota parte a Grupului în profiturile și pierderile entităților asociate rezultate din vânzări între companii este eliminată la consolidare.

În conformitate cu metoda contabilă a punerii în echivalență, investițiile Grupului în entități asociate și entități controlate în comun sunt inițial înregistrate la cost, incluzând orice costuri legate direct de tranzacțiile făcute cu entitățile asociate, ulterior fiind reevaluate (majorate sau diminuate) pentru a reflecta atât cota proporțională a Grupului după achiziție, cât și venitul net (sau pierderea) al entității asociate sau al entității controlate în comun și alte mișcări incluse direct în capitalul propriu al entității asociate sau al entității controlate în comun. Fondul comercial generat de achiziția unei entități asociate sau al unei entități controlate în comun este inclus în valoarea contabilă a investiției. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, nu este testat pentru depreciere. Mai degrabă, întreaga investiție contabilizată prin metoda punerii în echivalență este testată pentru depreciere la fiecare întocmire a bilanțului.

La data la care Grupul încetează să aibă o influență semnificativă asupra entității asociate sau asupra entității controlate în comun, Grupul va identifica un câștig sau o pierdere din cedarea investiției contabilizată prin metoda punerii în echivalență, egală cu diferența dintre: 1) valoarea justă a dobânzii reținute și a oricăror încasări din cedarea unei părți din deținerile în asociați și 2) valoarea contabilă a investiției.

(vi) Administrarea fondurilor de investiții

Grupul gestionează și administrează active investite în unități de fond în numele investitorilor. Situațiile financiare ale acestor entități nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate, cu excepția situațiilor în care Grupul controlează entitatea prin deținerea autorității și a expunerii sau drepturilor asupra veniturilor variabile pe baza participației sale de peste 50% în unitățile fondului deschis de investiții. În concordanță cu strategia Grupului de dezvoltare a fondurilor deschise de investiții și de atragere de noi investitori, în cazul fondurilor deschise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare aceste fonduri, dacă pe parcursul a două exerciții financiare se observă diluarea în timp a procentului de deținere în unitățile de fond, și scăderea acestora sub 40%.

În cazul fondurilor închise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare deținerile pentru care nu există o influență semnificativă de peste 20%.

În cazul în care Grupul deține unități de fond în fonduri deschise și închise de investiții, administrate de un SAI care nu face parte din perimetrul de consolidare, acestea nu sunt consolidate deoarece Grupul nu are puterea de decizie asupra activităților semnificative și nu are autoritate asupra acestor entități.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(vii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

(viii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare

Grupul aplică domeniul de control comun exclus din prevederile IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” prin analogie cu contabilizarea tranzacției de control comun în situațiile financiare individuale pentru înregistrarea operațiunilor de fuziune prin absorbție în situațiile financiare individuale ale entității absorbante. Prin aplicarea acestei politici situațiile financiare individuale ale societății absorbante după fuziune sunt o continuare a situațiilor financiare consolidate întocmite începând cu data achiziției societății absorbite.

Situația contului de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global al entității absorbante include veniturile și cheltuielile înregistrate de entitatea absorbită la nivel individual, pentru perioada dintre data preluării controlului și data fuziunii legale efective.

În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate, în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, după recunoașterea inițială a acestora la valoare justă la data obținerii controlului.

b) Tranzacții în monedă străină

(i) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în RON, la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacții exprimate în monedă străină sunt evidențiate în situația profitului sau pierderii la data tranzacțiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă.

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denominate în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină

Rezultatele și poziția financiară a operațiunilor derulate într-o monedă diferită de moneda funcțională și moneda de prezentare a Grupului, sunt transformate în această monedă funcțională după cum urmează:

- activele și datoriile, atât monetare cât și nemonetare, ale acestei entități, au fost transformate la cursul de închidere la data situației consolidate și individuale a poziției financiare;
- elementele de venituri și cheltuieli ale acestor operațiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzacțiilor;
- toate diferențele de curs valutar rezultate au fost recunoscute ca și alte elemente ale rezultatului global până la momentul cedării investiției.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

b) Tranzacții în monedă străină (continuare)

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină (continuare)

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9474	1: LEU 4,9481	-0,01%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,6346	1: LEU 4,3707	6,04%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime sau discounturi. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emiterie plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiteria unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției. Comisioanele de angajament primite de către Grup pentru emiteria împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Grupul să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emiterie.

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție). Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat, net de provizioanele pentru pierderile din creditare preconizate, și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

d) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare* cum ar fi: comisioane pentru tranzacții la ATM-uri, comisioane pentru plăți, pentru emiteria extrasului de cont, comisioane pentru colectarea/încasarea dividendelor, comisioane pentru schimburi valutare; *comisioanele de intermediere și de execuție, comisioane de sindicalizare, etc.*), comisioane aferente operațiunilor de pe piețele de capital (*comisioane de consultanță, comisioane din activități de investiții, comisioanele de brokeraj și de execuție, comisioane de custodie*), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

d) Venituri din speze și comisioane (continuare)

Comisioanele și spezele obținute din serviciile prestate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute în acea perioadă pe măsură ce se furnizează serviciile. Comisioanele și spezele obținute pentru finalizarea unui anumit serviciu sau eveniment semnificativ sunt recunoscute la finalizarea serviciului sau când evenimentul are loc, de exemplu, la finalizarea tranzacției la care se referă.

Obligația de executare a serviciului (și recunoașterea veniturilor) poate fi îndeplinită la un moment dat sau în timp. Pentru fiecare obligație de executare identificată, Grupul stabilește la începutul contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau la un moment dat și dacă contravaloarea este fixă sau variabilă, inclusiv dacă contravaloarea este limitată, de exemplu, de factori externi care nu pot fi influențați de către Grup.

Grupul înregistrează veniturile și cheltuielile din comisioane în profit sau pierdere:

- fie în timp, deoarece obligația de executare este satisfăcută în timp, iar clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de executarea de către Grup, pe măsură ce Grupul îndeplinește obligațiile (fiind unul dintre cele 3 criterii care trebuie îndeplinite pentru ca o obligație de executare să fie satisfăcută în timp). Acestea includ, de exemplu, comisioane pentru tranzacții cu clienții atunci când serviciile sunt prestate în mod continuu, comisioane de decontare pentru instrumente financiare, comisioane de custodie, taxe de consultanță;

- sau la momentul la care este prestat serviciul, în cazurile când o obligație de executare nu este îndeplinită în timp. Acestea includ, de exemplu, comisioane de distribuție primite și unele taxe de consultanță.

e) Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină.

f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Acestea reprezintă diferența între prețul obținut și costul amortizat al activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

g) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

h) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare. În cazul anumitor filiale, singurul profit disponibil pentru distribuție este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, datorită diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

i) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR în România și 50.000 MDL în Republica Moldova) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor din România și Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar nr.575-XV din 26.12.2003 din Republica Moldova).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolvență a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Băncile din Republica Moldova sunt obligate să plătească în FGDB vârsământul obligatoriu anual, contribuție trimestrială a cărei mărime se calculează în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte și contribuție anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe” pentru a determina când trebuie recunoscută obligația. Deoarece această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe, trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei.

j) Contracte de leasing

Grupul aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

- (a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;
- (b) contractelor de leasing pentru active biologice care intră sub incidența IAS 41 Agricultură și care sunt deținute de către un locatar;
- (c) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- (d) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locator care intră sub incidența IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții; și
- (e) drepturilor deținute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenței care intră sub incidența IAS 38 Imobilizări necorporale pentru bunuri cum ar fi filmele, înregistrările video, piesele de teatru, manuscrisele, brevetele și drepturile de autor.

Grupul prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

(a) în calitate de locatar:

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

(b) în calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este, sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

a) Grupul în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar nu mai diferențiază contractele de leasing financiar de cele de leasing operațional și este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing,
- (b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- (c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului. La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- (e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

a) Grupul în calitate de locatar (continuare)

Evaluarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- (a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- (c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Evaluare ulterioară

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing. Grupul revizuieste periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

k) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate și individuale. Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare impozabile: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacții, care nu reprezintă combinații de întreprinderi și care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul fiscal și diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca momentul reluării diferenței temporare să fie controlat de Societatea mamă și acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Ca urmare a combinații de întreprinderi pot apărea diferențe temporare, astfel încât să fie recunoscute orice creanțe privind impozitul amânat rezultate sau orice datorii privind impozitul amânat ca active și datorii identificabile la data achiziției. Diferențele temporare privind recunoașterea inițială a activelor și datoriilor într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi nu afectează nici profitul sau pierderea contabilă neimpozabilă.

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de Bancă care își încetează existența ca efect al unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2009, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cota de impozit pe profit utilizată la calculul impozitului curent și amânat a fost la 31 decembrie 2022 de 16% (2021: 16%). Pentru Victoriabank S.A. și BT Leasing Moldova S.R.L. cota de impozit pe profit utilizată a fost la 31 decembrie 2022 de 12% (2021: 12%).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare

Grupul și Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afacere al Grupului și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Un model de afacere reflectă modul în care Grupul și Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță.

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare).

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Nu există o cerință expresă privind păstrarea acestor active până la maturitate, vânzările putând fi efectuate dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare nesemnificativă atât individual, cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente) sau atunci când profilul de risc al unui instrument crește și astfel de active nu mai sunt în concordanță cu politica de investiții a Grupului și a Băncii. O creștere în frecvență sau valoare a vânzărilor într-o anumită perioadă nu este în mod obligatoriu inconsecventă cu un obiectiv de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele pentru acele vânzări și pot demonstra de ce acele vânzări nu reflectă o schimbare în modelul de afaceri.

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare

În acest model activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporatiste.

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit sau pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Aceasta este data la care Grupul și Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond, al instrumentelor derivate și anumite titluri de valoare).

Instrumentele derivate încorporate nu mai sunt separate de activele financiare gazdă, Grupul și Banca aplicând dispozițiile privind clasificarea și măsurarea pentru întregul contract-hibrid (instrumentul-gazdă și instrumentul derivat).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Grupului și al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacționare".

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

Obligațiunile sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

D) Active financiare (*continuare*)

Unitățile de fond deținute la fondurile mutuale care nu trec testul privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi (testul SPPI) sunt clasificate ca fiind deținute obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere.

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale".

Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare ale Grupului și Băncii pot fi găsite la Nota 4 "Politici de gestionare a riscului financiar".

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale, cu excepția instrumentelor care au o rată a dobânzii variabilă și pentru care se utilizează rata dobânzii efective la momentul raportării. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizate în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit.

Conform definițiilor IFRS 9, este considerat „*activ financiar depreciat ca urmare a riscului de credit*” atunci când au avut loc unul sau mai multe evenimente care au un impact dăunător asupra fluxurilor de trezorerie viitoare estimate ale respectivului activ financiar.

Dovada că un activ financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit include date observabile cu privire la următoarele evenimente:

- dificultatea financiară semnificativă a emitentului sau a debitorului;
- o încălcare a contractului, cum ar fi o nerespectare a obligațiilor sau o restanță;
- creditorul debitorului, din motive economice sau contractuale legate de dificultățile financiare în care se află debitorul, îi acordă debitorului o concesiune pe care altminteri creditorul nu ar lua-o în considerare;
- devine probabil că debitorul va intra în faliment sau într-o altă formă de reorganizare financiară;
- dispariția unei piețe active pentru acel activ financiar din cauza dificultăților financiare;
- achiziționarea sau emisiunea unui activ financiar cu o reducere semnificativă ce reflectă pierderile din creditare suportate.

Un activ financiar încadrat în categoria activelor financiare depreciate la recunoașterea inițială va fi menținut în această categorie până la data derecunoașterii.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului și a Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare. Pentru aceste instrumente, și numai pentru ele, Grupul și Banca vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul și Banca sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul și Banca recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Pierderile așteptate din credit pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Grup și Bancă, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste pierderi intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă și angajamentele din factoring. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Derecunoașterea activelor depreciate

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere (IFRS 9.5.4.4).

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței;
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

În baza unei analize, Grupul și Banca pot decide derecunoașterea unui activ depreciat, prin evidențierea lui în afara bilanțului (write-off). Aceste active vor face în continuare obiectul procedurilor de recuperare. Evaluarea dacă o operațiune de write-off este necesară și adecvată se bazează pe mai mulți factori, inclusiv analiza serviciului datoriei și existența unor garanții sau alte surse de generatoare de recuperare de creanță.

Grupul și Banca încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup și de Bancă în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute, deoarece Grupul și Banca păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

l) Active financiare (*continuare*)

Banca derecunoaște un activ financiar în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele din IFRS 9.3.2.3. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ, natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

m) Datorii financiare

Datoriile financiare sunt clasificate inițial la cost amortizat, cu excepția instrumentelor derivate, care sunt clasificate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Grupul și Banca nu dețin datorii financiare desemnate la valoare justă prin contul de profit și pierdere. Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

n) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, la Banca Națională a Moldovei, la Banca Națională a Italiei și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

o) Imobilizări corporale

(i) *Recunoaștere și evaluare*

Imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

- a) prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- b) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.

Măsurarea și evaluarea ulterioară

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatării activelor la parametrii normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări.

La fiecare dată de întocmire a situației poziției financiare, valoarea contabilă a activelor este supusă analizei în cadrul procesului de reevaluare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale (continuare)

Grupul și Banca reevaluează anual toate imobilizările corporale cu un evaluator extern, care nu este angajat al Grupului sau al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, amortizarea acumulată la data reevaluării este recalculată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea lui reevaluată.

Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

(ii) Costurile ulterioare

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil ca beneficiile economice incluse în acea imobilizare se vor transfera Grupului și Băncii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercițiului în momentul efectuării lor.

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

p) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți imobiliare (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup și Bancă în scopul de a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau pentru ambele, și nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii în scopuri administrative; sau
- a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității.

(i) Recunoaștere și evaluare

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investiției să le revină Grupului și Băncii;
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) Investiții imobiliare (continuare)

(i) Recunoaștere și evaluare (continuare)

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare incluse în evaluarea inițială. Costul unei investiții imobiliare achiziționate include prețul său de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietăților și alte costuri de tranzacționare).

(ii) Evaluare ulterioară

Politica contabilă a Grupului și Băncii privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Această politică este aplicată în mod uniform tuturor investițiilor imobiliare din Grup și Bancă. Atunci când Grupul sau Banca, ca locatar, folosește modelul bazat pe valoarea justă pentru evaluarea unei investiții imobiliare care este deținută ca activ aferent dreptului de utilizare, acesta trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare, și nu proprietatea-suport, la valoarea justă.

Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

(iii) Transferuri

Transferurile la sau de la investiții imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

Valoarea contabilă a unei investiții este recunoscută la cedare sau când investiția este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii viitoare din cedarea ei.

Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data casării sau vânzării.

iv) Derecunoașterea

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferență între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfășoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale (continuare)

(i) Fondul comercial și fondul comercial negativ

Fondul comercial și fondul comercial negativ apar la achiziționarea unei filiale prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferența dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor și datoriilor contingente achiziționate.

Evaluare ulterioară

Fondul comercial este evaluat la cost mai puțin pierderile acumulate din depreciere. Fondul comercial negativ este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului (câștig din achiziție) după identificarea activelor, datoriilor și a obligațiilor contingente la data achiziției.

(ii) Aplicații informatice

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și Băncii și care vor genera beneficii economice viitoare pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 5 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

Evaluare ulterioară

O imobilizare necorporală se evaluează inițial la cost. După evaluarea inițială, imobilizările necorporale se contabilizează la costul de achiziție minus amortizarea cumulată minus pierderile cumulate din depreciere.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare se analizează dacă există indicii că imobilizarea necorporală ar putea fi depreciată.

Dacă există astfel de indicii, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă determinată sunt testate pentru depreciere. Indiferent dacă există sau nu un astfel de indiciu, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă nedeterminată, cum sunt fondul comercial achiziționat într-o combinare de întreprinderi și imobilizările necorporale care nu sunt încă gata să fie utilizate, se testează anual pentru depreciere.

În cazul programelor informatice, acestea sunt considerate ca fiind depreciate atunci când utilitatea rămasă a lor este în mod permanent mai redusă decât valoarea lor contabilă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare

Un activ este clasificat ca activ imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii: valoarea activului va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea continuă, activul trebuie să fie disponibil în vederea vânzării imediate, iar vânzarea lui trebuie să fie probabilă. Probabilitatea vânzării este justificată prin existența unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului și a Băncii și implicarea activă a Grupului și a Băncii în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deținute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării și data vânzării nu ar trebui să depășească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri.

Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității generatoare de numerar (grupului de unități) și apoi, oricărui altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea acelui activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, altele decât fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

t) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

u) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat. Grupul și Banca clasifică aceste instrumente ca datorii financiare sau capitaluri proprii în conformitate cu termenii contractuali ai instrumentului respectiv.

v) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația consolidată și individuală a poziției financiare atunci când pentru Grup și Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

v) Provizioane (*continuare*)

Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

În această categorie sunt incluse în principal provizioane pentru beneficiile angajaților (așa cum sunt descrise în secțiunea 3x), provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca și care au o probabilitate mare de pierdere și provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit (așa cum este descris în secțiunea 5c).

w) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Datoria aferentă garanțiilor financiare este recunoscută inițial la valoarea justă, și aceasta este amortizată pe durata de viață a garanției financiare.

Datoria aferentă garanțiilor financiare este măsurată ulterior la valoarea cea mai mare dintre suma amortizată și valoarea pierderilor așteptate determinate în concordanță cu IFRS 9.

x) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca și filialele sale efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român sau al Republicii Moldova, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii și ai filialelor sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exercițiului perioadei, atunci când sunt efectuate. Banca și filialele sale nu au alte obligații suplimentare.

(iii) Alte beneficii

Banca și filialele din România sunt angajate într-un plan de pensii facultative pilonul III, în limita unui plafon stabilit, pentru angajații eligibili la data plății, potrivit legislației românești în vigoare. Banca și filialele au obligația, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti o sumă de trei salarii lunare brute angajaților în momentul pensionării. Datoria aferentă acestui plan de beneficii este calculată actuarial ținând cont de salariul estimat la data pensionării și de numărul anilor de activitate al fiecărui salariat în parte.

Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui acord de tip Stock Option Plan, în acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în acțiuni ale Băncii (TLV). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de minim 3 ani și este corelată cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

x) Beneficiile angajaților (continuare)

(iii) Alte beneficii (continuare)

În baza mandatului acordat prin hotărâri ale acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii hotărăște în privința numărului de acțiuni incluse în programul de fidelizare a angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

y) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);
- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;
- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Formatul de raportare pe segmente a Grupului și Băncii este prezentat în nota 6.

z) Rezultatul pe acțiune

Grupul și Banca prezintă câștigul pe acțiune („CPA”) brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari ai Grupului și Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.

aa) Acțiuni proprii

Instrumentele de capital proprii răscumpărate (acțiuni proprii) sunt deduse din capitalurile proprii. Câștigul sau pierderea din achiziții, vânzări sau anulări ale instrumentelor de capital ale Băncii nu sunt recunoscute în rezultatul exercițiului.

ab) 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 nu au fost aplicate mai devreme.

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 consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

ab) Adoptarea standardelor și interpretări noi sau revizuite (*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 cumulativ 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).

Amendamente la IAS 37 Provizioane, datorii contingente și active contingente 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 retrateze informațiile comparative. În schimb, entitatea trebuie să recunoască efectul cumulativ 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.

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.)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2023

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2023 (continuare)

Amendamente la IAS 1 Prezentarea situațiilor financiare Datorii pe termen lung cu angajamente (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv.

Se permite aplicarea anterior acestei date. Cerințe specifice de tranziție se aplică societăților care au adoptat de curând amendamentele emise anterior, dar care nu au intrat încă în vigoare în 2020.)

În conformitate cu dispozițiile IAS 1 existente, societățile clasifică o datorie ca datorie curentă atunci când nu au un drept necondiționat de a amâna decontarea timp de cel puțin 12 luni de la data raportării. Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2020, au eliminat cerința ca un drept să fie necondiționat și, în schimb, impun ca la data raportării să existe un drept de amânare a decontării și să aibă substanță (clasificarea pasivelor nu este afectată de intențiile sau așteptările conducerii cu privire la exercitarea dreptului societății de a amâna decontarea sau la alegerea de a deconta anticipat).

Amendamentele, astfel cum au fost publicate în 2022, clarifică în continuare faptul că, atunci când dreptul de amânare a decontării este condiționat de respectarea de către o societate care respectă condițiile (angajamente) specificate într-un acord de împrumut, numai acordurile pe care societatea trebuie să le respecte la data de raportare sau înainte de data raportării afectează clasificarea unei datorii ca fiind actuală sau necurentă. Clauzele pe care societatea trebuie să le respecte după data de raportare nu afectează clasificarea unei datorii la acea dată. Cu toate acestea, amendamentele impun societăților să prezinte informații în situațiile financiare cu privire la aceste angajamente viitoare pentru a-i ajuta pe utilizatori să înțeleagă riscul ca aceste datorii să devină rambursabile în termen de 12 luni de la data raportării. Amendamentele clarifică, de asemenea, modul în care o societate clasifică o datorie care poate fi decontată în propriile acțiuni (de exemplu, datorie convertibilă).

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Amendamente la IFRS 10 și IAS 28 Vânzarea sau contribuția activelor între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia (Data intrării în vigoare amânată pe termen nedefinit. Disponibil pentru adoptare facultativă în situațiile financiare IFRS complete. Comisia Europeană a decis să amâne aprobarea pe termen nelimitat, este puțin probabil ca aceasta să fie aprobată de UE în viitorul apropiat)

Amendamentele clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau o asociere în participație, gradul de recunoaștere a câștigurilor sau pierderilor depinde de faptul dacă activele vândute sau care au contribuit la aceasta constituie o întreprindere, cum ar fi:

- un câștig sau o pierdere integral(ă) este recunoscut(ă) atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică transferul unui activ sau al unor active care constituie o activitate (fie că este sau nu depozitat(ă) într-o filială), în timp ce
- un câștig sau o pierdere parțială este recunoscută atunci când o tranzacție între un investitor și entitatea asociată sau asocierea în participație a acestuia implică active care nu constituie o întreprindere, chiar dacă aceste active sunt deținute într-o filială.

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) Noi standarde și interpretări în vigoare începând cu sau după 1 ianuarie 2023 (continuare)

Amendamente la IAS 12 Impozitul pe profit

Impozitul amânat aferent activelor și datoriiilor 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 datoriiile care decurg din dezafectare.

Pentru contractele de leasing și datoriiile care decurg din dezafectare, activele și datoriiile 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 datoriiilor 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.

Amendamente la IFRS 16 Contracte de leasing. Datoria care decurge din contractul de leasing generată de tranzacții de vânzare și leaseback (În vigoare pentru perioadele anuale care încep la 1 ianuarie 2024 sau ulterior acestei date, se aplică retroactiv. Se permite aplicarea anterior acestei date)

Amendamentele la IFRS 16 Contracte de leasing influențează modul în care un locatar vânzător contabilizează plățile variabile de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback. Amendamentele introduc un nou model de contabilizare pentru plățile variabile și vor impune locatarilor vânzatori să reevalueze și, în mod potențial, să retrateze tranzacțiile de vânzare și leaseback încheiate începând cu 2019.

Amendamentele confirmă următoarele:

- la recunoașterea inițială, locatarul-vânzător include plățile variabile de leasing atunci când evaluează o datorie care decurge dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback;
- după recunoașterea inițială, locatarul-vânzător aplică cerințele generale pentru contabilizarea ulterioară a datoriei care decurge din contractul de leasing, astfel încât să nu recunoască niciun câștig sau pierdere legat de dreptul de utilizare pe care îl păstrează.

Un locatar-vânzător poate adopta abordări diferite care să îndeplinească noile cerințe privind evaluarea ulterioară.

Aceste amendamente nu modifică contabilizarea contractelor de leasing altele decât cele care rezultă dintr-o tranzacție de vânzare și leaseback.

Grupul preconizează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar

a) Introducere

Grupul și Banca sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional;
- Risc climatic.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de preț al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului și Băncii. Consiliul de Administrație are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă.

Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor („CC”), și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Credit și Risc din Sucursale/Agenții, Comitetul de Remediere și Workout („CRW”), Conducătorii și Directorii executivi, cât și structurile din cadrul Băncii cu atribuții de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea și/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiile de risc ale Grupului și Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care sunt expuse Grupul și Banca.

Comitetul de administrare a riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Obiectivul Grupului și Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul și Banca țin cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului și Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului Conducătorilor și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin semestrial, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit

Comitetele de Audit ale Grupului și ale Băncii raportează Consiliilor de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuri regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizurilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

(i) Gestionarea riscului de credit

Obiectivul Grupului și al Băncii privind administrarea riscului de credit este să asigure un proces optim de alocare a capitalului între diferitele linii de activitate care să permită atingerea unor niveluri confortabile de RAROC (Rentabilitatea capitalului ajustată la risc), ținând cont de importanța activității de creditare în activul Băncii, în conformitate cu profilul de bancă comercială al acesteia.

Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție, cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Expunerea cea mai mare a Grupului și Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit pe diferite active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală și consolidată a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emiteri de garanții (vezi Nota 41).

Pentru a minimiza riscul, Grupul și Banca au dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere.

În plus, Grupul și Banca dețin proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor, etc.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de remediere și workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(i) Gestionarea riscului de credit (*continuare*)

De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează Comitetelor din Centrală și au atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea aplicării reglementărilor interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup și Bancă;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);
- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Fiecare sucursală/agenție implementează la nivel local politicile și normele Grupului și ale Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor.

Fiecare sucursală/agenție este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Intern efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul 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 de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (credite și avansuri acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar):

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	41,40%	47,14%	40,92%	46,16%
Comerț	12,31%	11,58%	11,60%	10,99%
Producție	6,72%	6,98%	6,36%	6,74%
Construcții	4,02%	3,53%	3,42%	3,13%
Agricultură	4,31%	3,32%	4,36%	3,31%
Servicii	4,32%	4,11%	3,79%	3,79%
Imobiliare	3,31%	2,76%	3,53%	3,13%
Transport	4,08%	3,92%	3,05%	3,05%
Alții	1,89%	1,91%	1,53%	1,70%
Persoane fizice autorizate	1,47%	1,32%	1,17%	1,07%
Instituții financiare	0,97%	1,02%	4,01%	3,67%
Industria energetică	2,89%	1,65%	3,08%	1,78%
Telecomunicații	0,49%	0,52%	0,45%	0,49%
Industria minieră	0,20%	0,22%	0,17%	0,17%
Industria chimică	0,10%	0,13%	0,10%	0,14%
Instituții publice	11,49%	9,85%	12,43%	10,64%
Pescuit	0,03%	0,04%	0,03%	0,04%
	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2022	2021	2022	2021
Corporații și instituții publice	28.526.290	20.973.391	30.397.258	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.294.327	7.717.422	8.156.625	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.649.654	12.295.685	11.836.977	11.359.134
Credite ipotecare	17.384.457	16.095.360	17.018.290	15.493.560
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire (IFN)	4.600.644	2.919.558	-	-
Altele	74.139	52.088	64.945	41.686
Total credite și avansuri acordate clienței, și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	72.529.511	60.053.504	67.474.095	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.515.994	-3.935.719	-4.024.141	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate cliențele și creanțe din contracte de leasing financiar	68.013.517	56.117.785	63.449.954	52.238.523

La 31 decembrie 2022, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 76.641.699 mii lei (2021: 63.214.752 mii lei) pentru Grup și 70.676.453 mii lei (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.

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, unde clasele de expuneri performante (clasificate pe categoriile de mai jos, astfel în „risc foarte scăzut”, „risc scăzut”, „risc moderat”, „risc sensibil”, „risc ridicat”) sunt definite în intervalul 1-9 (companii) și 1-8 pentru retail, iar clasele de expuneri neperformante/default între 10-12 pentru companii, respectiv nota 9 pentru retail.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Risc foarte scăzut: instrumente financiare cu risc scăzut de nerambursare, considerate a fi de cea mai înaltă calitate, iar împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale într-un termen scurt.

Risc scăzut: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de bună calitate și sunt supuse unui risc de credit scăzut. Împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale.

Risc moderat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate standard. Împrumutatul are o solvabilitate medie și are capacitatea de a îndeplini obligațiile de plată a datorii, dar poate fi sensibil la schimbările negative ale condițiilor economice.

Risc senzitiv: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate substandard, iar împrumutatul prezintă o deteriorare financiară, dar are suficiente fluxuri de numerar pentru a face față obligațiilor de plată a datorii; poate fi mai vulnerabilă la condițiile economice negative decât categoria de risc moderat.

Risc ridicat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate slabă. Împrumutatul prezintă o creștere a riscului de credit sau o deteriorare financiară și este vulnerabil la o situație economică negativă. Rambursarea la termen a datoriei este incertă și depinde de un mediu economic și financiar favorabil pentru evitarea intrării în stare de nerambursare.

Grad de risc aferent creditelor neperformante (default): instrumente financiare în care debitorii nu își îndeplinesc angajamentele financiare de rambursare în conformitate cu acordurile contractuale. Mai multe informații despre creditele neperformante pot fi găsite mai jos la paragraful „Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit”

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	23.847.856	3.757.281	777.495	143.658	28.526.290
Întreprinderi mici și mijlocii	6.402.597	2.507.699	352.313	31.718	9.294.327
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.863.654	3.005.369	685.385	95.246	12.649.654
Credite ipotecare	15.997.110	1.165.452	178.275	43.620	17.384.457
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.504.776	669.249	393.398	33.221	4.600.644
Altele	59	59.862	13.139	1.079	74.139
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	58.616.052	11.164.912	2.400.005	348.542	72.529.511
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.161.644	-1.699.201	-1.564.848	-90.301	-4.515.994
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	57.454.408	9.465.711	835.157	258.241	68.013.517

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul 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 senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	13.766.008	7.865.119	2.157.105	59.624	23.847.856
Întreprinderi mici și mijlocii	2.937.630	2.864.838	597.585	2.544	6.402.597
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.643.141	3.606.733	585.601	28.179	8.863.654
Credite ipotecare	8.605.050	6.355.821	859.327	176.912	15.997.110
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.778.063	726.407	-	306	3.504.776
Altele	-	-	15	44	59
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	32.729.892	21.418.918	4.199.633	267.609	58.616.052
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-242.614	-598.177	-301.264	-19.589	-1.161.644
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.487.278	20.820.741	3.898.369	248.020	57.454.408

Valori brute a creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	23.804.838	37.884	5.134	23.847.856
Întreprinderi mici și mijlocii	6.158.897	173.963	69.737	6.402.597
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.553.563	250.997	59.094	8.863.654
Credite ipotecare	15.546.428	349.273	101.409	15.997.110
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.286.517	125.500	92.759	3.504.776
Altele	59	-	-	59
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	57.350.302	937.617	328.133	58.616.052
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.129.993	-20.365	-11.286	-1.161.644
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	56.220.309	917.252	316.847	57.454.408

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.160.631	496.425	100.225	3.757.281
Întreprinderi mici și mijlocii	1.969.110	390.043	148.546	2.507.699
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.903.769	723.049	378.551	3.005.369
Credite ipotecare	696.524	328.868	140.060	1.165.452
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	629.280	30.216	9.753	669.249
Altele	8.402	51.460	-	59.862
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.367.716	2.020.061	777.135	11.164.912
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-846.373	-523.382	-329.446	-1.699.201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.521.343	1.496.679	447.689	9.465.711

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.750.255	6.579	447	3.757.281
Întreprinderi mici și mijlocii	2.425.934	67.393	14.372	2.507.699
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.863.091	112.758	29.520	3.005.369
Credite ipotecare	1.086.949	66.801	11.702	1.165.452
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	629.280	30.216	9.753	669.249
Altele	59.759	47	56	59.862
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.815.268	283.794	65.850	11.164.912
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.598.702	-75.785	-24.714	-1.699.201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.216.566	208.009	41.136	9.465.711

Banca Transilvania S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul 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 și instituții publice	508.882	6.859	61.316	200.438	777.495
Întreprinderi mici și mijlocii	93.405	33.701	24.935	200.272	352.313
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	140.698	79.681	69.304	395.702	685.385
Credite ipotecare	70.518	38.078	18.518	51.161	178.275
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire(IFN)	124.561	57.163	16.864	194.810	393.398
Altele	11.997	11	13	1.118	13.139
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	950.061	215.493	190.950	1.043.501	2.400.005
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-521.588	-100.348	-124.623	-818.289	-1.564.848
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	428.473	115.145	66.327	225.212	835.157

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul 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 senzitiv	Total 2021
Corporații și instituții publice	10.165.555	4.836.477	1.657.104	74.120	16.733.256
Întreprinderi mici și mijlocii	2.335.198	1.879.677	369.284	614	4.584.773
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.802.350	3.507.644	430.726	34.698	8.775.418
Credite ipotecare	8.034.932	5.788.132	709.198	138.489	14.670.751
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	602.729	494.630	-	-	1.097.359
Altele	-	-	31	147	178
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	25.940.764	16.506.560	3.166.343	248.068	45.861.735
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-194.638	-381.722	-202.123	-19.438	-797.921
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	25.746.126	16.124.838	2.964.220	228.630	45.063.814

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

Banca Transilvania S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul 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 și instituții publice	522.016	-	11.604	367.468	901.088
Întreprinderi mici și mijlocii	115.754	28.768	12.652	195.335	352.509
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	154.744	65.635	59.629	317.469	597.477
Credite ipotecare	72.999	31.274	17.995	55.072	177.340
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale(IFN)	83.121	11.218	13.319	163.306	270.964
Altele	11.003	14	24	973	12.014
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	959.637	136.909	115.223	1.099.623	2.311.392
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-523.887	-65.076	-63.562	-826.672	-1.479.197
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	435.750	71.833	51.661	272.951	832.195

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	25.849.924	3.696.136	751.853	99.345	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	5.384.495	2.416.945	333.164	22.021	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.136.588	2.986.380	627.095	86.914	11.836.977
Credite ipotecare	15.642.497	1.159.993	172.259	43.541	17.018.290
Altele	60	51.524	13.080	281	64.945
Total credite și avansuri acordate clientelei înainte de ajustări de depreciere	55.013.564	10.310.978	1.897.451	252.102	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clientelei net de ajustări de depreciere	53.932.007	8.674.833	644.134	198.980	63.449.954

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	15.293.579	8.339.634	2.157.105	59.606	25.849.924
Întreprinderi mici și mijlocii	2.149.385	2.637.525	597.585	-	5.384.495
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.643.143	2.883.919	581.369	28.157	8.136.588
Credite ipotecare	8.605.050	6.004.406	856.129	176.912	15.642.497
Altele	-	-	15	45	60
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	30.691.157	19.865.484	4.192.203	264.720	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-222.964	-538.927	-300.099	-19.567	-1.081.557
Total credite și avansuri clienței net de ajustări de depreciere	30.468.193	19.326.557	3.892.104	245.153	53.932.007

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 și instituții publice	25.829.647	19.627	650	25.849.924
Întreprinderi mici și mijlocii	5.345.201	36.524	2.770	5.384.495
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.880.960	207.404	48.224	8.136.588
Credite ipotecare	15.202.610	341.677	98.210	15.642.497
Altele	60	-	-	60
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	54.258.478	605.232	149.854	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.066.250	-12.438	-2.869	-1.081.557
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	53.192.228	592.794	146.985	53.932.007

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.100.112	496.148	99.876	3.696.136
Întreprinderi mici și mijlocii	1.906.308	367.872	142.765	2.416.945
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.898.852	712.766	374.762	2.986.380
Credite ipotecare	692.856	327.296	139.841	1.159.993
Altele	64	51.460	-	51.524
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.598.192	1.955.542	757.244	10.310.978
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-796.802	-514.278	-325.065	-1.636.145
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.801.390	1.441.264	432.179	8.674.833

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.689.740	6.299	97	3.696.136
Întreprinderi mici și mijlocii	2.363.132	44.824	8.989	2.416.945
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.858.174	102.475	25.731	2.986.380
Credite ipotecare	1.083.282	65.229	11.482	1.159.993
Altele	51.421	47	56	51.524
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.045.749	218.874	46.355	10.310.978
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.549.133	-66.545	-20.467	-1.636.145
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.496.616	152.329	25.888	8.674.833

Banca Transilvania S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	507.071	6.859	61.279	176.644	751.853
Întreprinderi mici și mijlocii	88.198	32.018	23.553	189.395	333.164
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	133.888	76.833	64.569	351.805	627.095
Credite ipotecare	68.175	37.260	18.263	48.561	172.259
Altele	11.997	11	13	1.059	13.080
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	809.329	152.981	167.677	767.464	1.897.451
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-473.044	-80.311	-111.940	-588.022	-1.253.317
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	336.285	72.670	55.737	179.442	644.134

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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 și instituții publice	18.164.093	-	-	18.164.093
Întreprinderi mici și mijlocii	3.742.729	18.452	392	3.761.573
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.709.667	146.987	28.862	7.885.516
Credite ipotecare	13.836.461	194.201	45.088	14.075.750
Altele	178	-	-	178
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	43.453.128	359.640	74.342	43.887.110
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-784.778	-5.410	-1.164	-791.352
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	42.668.350	354.230	73.178	43.095.758

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

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

La 31 decembrie 2022, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B3, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligațiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB-, BB+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B și BBB. (nota 24).

La 31 decembrie 2021, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B3, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, AA+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B- (nota 24).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)***Ajustări pentru depreciere*

Grupul și Banca calculează pierderea de credit așteptată („ECL”) aferentă împrumuturilor și avansurilor acordate clienților, creanțelor de leasing financiar, instrumentelor de datorie măsurate la cost amortizat, angajamentelor de împrumut irevocabile și contractelor de garantare financiară. Cadrul intern este conceput luând în considerare reglementările IFRS 9, așa cum este menționat în secțiunile următoare.

Politica de garantare

Grupul și Banca dețin pentru creditele și avansurile acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipotecă mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, scrisori de garanție precum și alte garanții. Grupul și Banca dețin drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate ulterior, pe parcursul duratei de viață a creditului, periodic, cel puțin anual, indiferent de tipul de bun.

Garanțiile reale mobiliare, cuprind gajuri fără deposedare și nu includ și garanțiile aferente contractelor de leasing încheiate de BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Categoria “Proprietăți imobiliare” includ terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, categoria “Garanții reale mobiliare”, include gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria “Alte Garanții” sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu deposedare, depozite colaterale și alte garanții primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescut și depreciat :</i>				
Proprietăți imobiliare	9.134.817	9.484.573	8.998.014	9.038.518
Garanții reale mobiliare	1.236.620	1.059.577	1.125.234	950.791
Alte garanții	2.156.875	1.831.869	2.098.361	1.795.529
Total	12.528.312	12.376.019	12.221.609	11.784.838
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv:</i>				
Proprietăți imobiliare	44.423.121	35.766.802	43.882.597	34.961.234
Garanții reale mobiliare	3.720.619	3.248.806	2.528.006	2.262.186
Alte garanții	6.283.139	5.019.968	5.934.177	4.616.823
	54.426.879	44.035.576	52.344.780	41.840.243
Total	66.955.191	56.411.595	64.566.389	53.625.081

Efectul financiar al garanțiilor Grupului și Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

- (i) pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”);
- (ii) pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Grup 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	18.442.375	5.405.481	2.415.993	1.341.288	377.431	400.064	41.938	101.720
- Colateral	2.677.659	10.799.886	1.030.543	2.804.279	113.074	793.884	28.145	359.361
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	4.206.740	2.195.857	1.857.982	649.717	251.035	101.278	5.686	26.032
- Colateral	2.166.233	4.217.788	860.174	1.789.130	49.810	291.988	3.170	93.301
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	7.222.209	1.641.445	2.571.130	434.239	523.169	162.216	27.025	68.221
- Colateral	65.452	5.663.521	82.542	1.119.719	63.297	402.292	8.807	166.222
Credite ipotecare								
- Expunere brută	465.848	15.531.262	81.735	1.083.717	49.783	128.492	14.954	28.666
- Colateral	339.363	28.215.931	58.751	1.935.667	30.527	274.221	10.885	61.127
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)								
- Expunere brută	3.494.759	10.017	655.239	14.010	392.237	1.161	32.919	302
- Colateral	251.939	29.383	35.781	32.864	11.293	3.634	-	1.445
Altele								
- Expunere brută	59	-	56.217	3.645	13.139	-	1.079	-
- Colateral	-	-	3.773	8.330	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Grup 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	13.067.881	3.665.375	1.866.867	1.290.279	455.337	445.751	64.002	117.899
- Colateral	2.313.400	7.215.036	736.799	2.626.403	203.542	920.919	42.672	265.920
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	2.979.698	1.605.075	2.023.123	716.805	234.151	118.358	4.250	35.962
- Colateral	1.404.972	3.244.493	918.339	1.816.275	46.724	332.186	2.139	94.238
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.992.456	1.782.962	2.254.836	562.507	444.054	153.423	33.409	72.038
- Colateral	116.858	5.517.585	132.787	1.375.384	80.464	347.649	10.123	157.493
Credite ipotecare								
- Expunere brută	667.695	14.003.056	123.535	1.076.233	70.901	106.439	17.669	29.832
- Colateral	531.101	23.382.236	88.765	1.786.493	43.209	216.773	12.559	56.991
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)								
- Expunere brută	1.077.058	20.301	1.514.449	1.692	269.385	1.579	34.337	757
- Colateral	254.723	55.173	29.814	5.541	6.931	5.027	-	3.263
Altele								
- Expunere brută	178	-	32.640	5.374	12.014	-	1.882	-
- Colateral	-	-	2.748	7.848	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Banca 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	20.430.778	5.419.146	2.361.896	1.334.240	356.699	395.154	6.600	92.745
- Colateral	2.540.137	10.657.230	1.016.061	2.790.328	108.829	786.519	4.000	344.330
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	3.668.113	1.716.382	1.800.618	616.327	237.281	95.883	3.017	19.004
- Colateral	1.758.126	3.541.143	827.196	1.741.947	41.142	283.904	1.495	78.549
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.505.641	1.630.947	2.552.217	434.163	465.374	161.721	18.741	68.173
- Colateral	63.642	5.642.794	82.454	1.119.366	63.297	401.081	8.807	166.065
Credite ipotecare								
- Expunere brută	249.254	15.393.243	78.922	1.081.071	46.346	125.913	14.954	28.587
- Colateral	154.221	27.987.487	56.364	1.931.291	27.717	269.031	10.885	60.951
Altele								
- Expunere brută	60	-	51.524	-	13.080	-	281	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2021 este următorul:

	Banca 2021							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	14.621.747	3.542.346	1.831.296	1.211.861	431.766	438.972	16.490	88.648
- Colateral	2.236.862	6.974.381	725.729	2.357.865	188.354	906.350	6.422	224.144
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	2.498.105	1.263.468	1.958.940	689.148	230.393	114.005	3.001	18.194
- Colateral	1.024.470	2.756.792	882.183	1.761.918	44.823	325.314	1.705	63.636
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.114.379	1.771.137	2.237.551	562.287	426.282	153.050	22.484	71.964
- Colateral	113.799	5.492.688	132.769	1.374.482	80.464	346.366	10.123	157.357
Credite ipotecare								
- Expunere brută	294.590	13.781.160	122.076	1.074.517	68.632	105.758	17.669	29.158
- Colateral	199.006	23.042.245	87.444	1.782.781	41.244	214.963	12.559	55.843
Altele								
- Expunere brută	178	-	29.256	-	11.955	-	297	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanțiere și extrabilanțiere:

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci și instituții publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - creanțe din contracte de leasing financiar;
- Active financiare evaluate la cost amortizat – titluri de datorie (nota 24b);
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Grup					
		2022		2021		2021	
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Active							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	10.140.347	3.049	10.137.298	14.634.423	2.724	14.631.699
Plasamente la bănci și instituții publice	20	5.569.673	2.341	5.567.332	10.397.828	3.531	10.394.297
Credite și avansuri acordate clienților	22	69.583.549	4.382.629	65.200.920	58.459.285	3.829.531	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	2.945.962	133.365	2.812.597	1.594.219	106.188	1.488.031
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	2.066.363	6.651	2.059.712	1.500.357	17.246	1.483.111
Total bilanțier		90.305.894	4.528.035	85.777.859	86.586.112	3.959.220	82.626.892
Angajamente irevocabile date		1.154.577	34.209	1.120.368	898.809	31.859	866.950
Garanții financiare și de bună execuție date		5.494.924	155.340	5.339.584	4.217.124	136.998	4.080.126
Total extrabilanțier		6.649.501	189.549	6.459.952	5.115.933	168.857	4.947.076
Total bilanțier și extrabilanțier		96.955.395	4.717.584	92.237.811	91.702.045	4.128.077	87.573.968

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Banca					
		2022		2021			
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	8.573.411	1.398	8.572.013	13.587.793	1.889	13.585.904
Plasamente la bănci și instituții publice	20	6.636.559	1.701	6.634.858	9.615.859	3.169	9.612.690
Credite și avansuri acordate clienților	22	67.474.095	4.024.141	63.449.954	55.852.760	3.614.237	52.238.523
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	981.697	6.538	975.159	361.156	5.825	355.331
Total bilanțier		83.665.762	4.033.778	79.631.984	79.417.568	3.625.120	75.792.448
Angajamente irevocabile date		264.926	5.356	259.570	142.238	20.378	121.860
Garanții financiare și de bună execuție date		5.473.382	154.711	5.318.671	4.200.495	136.619	4.063.876
Total extrabilanțier		5.738.308	160.067	5.578.241	4.342.733	156.997	4.185.736
Total bilanțier și extrabilanțier		89.404.070	4.193.845	85.210.225	83.760.301	3.782.117	79.978.184

Mai jos prezentăm valoarea contabilă brută și provizioanele aferente expunerii de risc extrabilanțier la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoare contabilă brută	908.431	214.250	31.896	1.154.577	240.993	22.642	1.291	264.926
- Provizioane	-22.203	-6.976	-5.030	-34.209	-4.100	-82	-1.174	-5.356
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoare contabilă brută	5.080.340	278.620	135.965	5.494.925	5.058.797	278.620	135.965	5.473.382
- Provizioane	-65.565	-19.581	-70.194	-155.340	-64.936	-19.581	-70.194	-154.711

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Grup Risc moderat	Risc sensitive	Total 2022	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Banca Risc moderat	Risc sensitive	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.435.226	1.527.977	312.047	4.276	5.279.526	3.433.727	1.428.312	312.047	4.276	5.178.362
Întreprinderi mici și mijlocii	30.972	110.733	9.110	-	150.815	30.796	81.357	9.110	-	121.263
Persoane fizice	165	91.951	1	210	92.327	165	-	-	-	165
Instituții financiare nebancale	51.727	414.375	-	-	466.102	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	3.518.090	2.145.036	321.158	4.486	5.988.770	3.464.688	1.509.669	321.157	4.276	5.299.790
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-10.521	-63.406	-12.642	-1.199	-87.768	-10.382	-44.816	-12.642	-1.196	-69.036
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	3.507.569	2.081.630	308.516	3.287	5.901.002	3.454.306	1.464.853	308.515	3.080	5.230.754

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i>	Risc scăzut-moderat	Grup Risc sensitive	Risc Crescut	Total 2022	Risc scăzut-moderat	Banca Risc sensitive	Risc Crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	263.313	34.891	2.895	301.099	249.833	34.891	2.895	287.619
Întreprinderi mici și mijlocii	17.620	1.596	534	19.750	11.352	1.596	493	13.441
Persoane fizice	2.616	683	141	3.440	-	202	-	202
Instituții financiare nebancale	164.290	2.713	1.578	168.581	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	447.839	39.883	5.148	492.870	261.185	36.689	3.388	301.262
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-18.363	-7.255	-939	-26.557	-12.159	-6.846	-658	-19.663
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	429.476	32.628	4.209	466.313	249.026	29.843	2.730	281.599

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3</i>	Grup					Total 2022	Banca					Total 2022
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an		3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	
Corporații și instituții publice	14.967	24.373	3.463	27.670	66.002	136.475	14.967	24.373	3.463	27.670	66.002	136.475
Întreprinderi mici și mijlocii	476	186	5	5	111	783	474	186	5	5	111	781
Persoane fizice	33	108	11	7	1.440	1.599	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebancaire	26.185	614	396	364	1.445	29.004	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	41.661	25.281	3.875	28.046	68.998	167.861	15.441	24.559	3.468	27.675	66.113	137.256
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-14.142	-15.852	-2.657	-19.240	-23.333	-75.224	-11.668	-15.654	-2.531	-19.115	-22.400	-71.368
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	27.519	9.429	1.218	8.806	45.665	92.637	3.773	8.905	937	8.560	43.713	65.888

Mai jos prezentăm expunerea la risc de credit aferente expunerii extrabilanțiere la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoare contabilă brută	575.677	277.843	45.289	898.809	107.135	18.100	17.003	142.238
- Provizioane	-8.276	-3.697	-19.886	-31.859	-4.234	-79	-16.065	-20.378
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoare contabilă brută	3.884.578	221.334	111.212	4.217.124	3.867.949	221.334	111.212	4.200.495
- Provizioane	-51.973	-16.735	-68.290	-136.998	-51.594	-16.735	-68.290	-136.619

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Grup Risc moderat	Risc sensitive	Total 2021	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Banca Risc moderat	Risc sensitive	Total 2021
Corporații și instituții publice	2.704.671	1.099.421	152.883	2.483	3.959.458	2.703.556	1.035.273	152.883	2.483	3.894.195
Întreprinderi mici și mijlocii	38.004	66.934	8.930	-	113.868	19.042	52.917	8.930	-	80.889
Persoane fizice	-	77.302	-	18	77.320	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	9.984	299.625	-	-	309.609	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	2.752.659	1.543.282	161.813	2.501	4.460.255	2.722.598	1.088.190	161.813	2.483	3.975.084
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-15.426	-38.795	-5.675	-353	-60.249	-15.325	-34.475	-5.675	-353	-55.828
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	2.737.233	1.504.487	156.138	2.148	4.400.006	2.707.273	1.053.715	156.138	2.130	3.919.256

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i>	Grup			Total 2021	Risc scăzut-moderat	Banca		Total 2021
	Risc scăzut-moderat	Risc sensitive	Risc Crescut			Risc sensitive	Risc Crescut	
Corporații și instituții publice	134.847	98.944	10.939	244.730	108.091	98.944	10.939	217.974
Întreprinderi mici și mijlocii	22.971	2.196	659	25.826	18.748	2.053	659	21.460
Persoane fizice	2.521	214	9	2.744	-	-	-	-
Instituții financiare nebankare	222.456	2.241	1.180	225.877	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	382.795	103.595	12.787	499.177	126.839	100.997	11.598	239.434
Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție	-11.102	-6.546	-2.784	-20.432	-7.653	-6.439	-2.722	-16.814
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	371.693	97.049	10.003	478.745	119.186	94.558	8.876	222.620

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3</i>	Grup					Total 2021	Banca					Total 2021
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an		3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	
Corporații și instituții publice	85.236	2.127	979	401	38.491	127.234	26.178	19.287	3.740	31.003	47.025	127.233
Întreprinderi mici și mijlocii	778	56	2	-	169	1.005	483	263	9	-	227	982
Persoane fizice	51	48	7	5	158	269	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebancale	26.753	196	86	75	883	27.993	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de ajustări pentru depreciere	112.818	2.427	1.074	481	39.701	156.501	26.661	19.550	3.749	31.003	47.252	128.215
<i>Ajustări pentru depreciere aferente angajamentelor date, garanțiilor financiare și de bună execuție</i>	-57.112	-463	-750	-305	-29.546	-88.176	-15.473	-7.019	-1.981	-25.363	-34.519	-84.355
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de ajustări pentru depreciere	55.706	1.964	324	176	10.155	68.325	11.188	12.531	1.768	5.640	12.733	43.860

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Expunerea la țări din zona euro cu risc ridicat

Economia Zonei Euro (principalul partener economic al României) a continuat procesul de relansare post-pandemie în anul 2022, dar cu un ritm în decelerare, pe fondul resimțirii impactului suprapunerii șocurilor din sfera ofertei și consecințelor evenimentelor din Ucraina.

Conform estimărilor preliminare ale Eurostat economia regiunii a crescut cu o rată anuală în decelerare la 3,5% în 2022, evoluție determinată de deteriorarea competitivității internaționale. Se evidențiază creșterea investițiilor productive, evoluție susținută de nivelul accesibil al costurilor reale de finanțare și de implementarea proiectelor europene, într-un context caracterizat prin măsuri fără precedent adoptate după incidența crizei din Ucraina.

Subliniem faptul că 2022 s-a evidențiat prin accelerarea presiunilor inflaționiste, prețurile de consum din regiune crescând cu un ritm mediu anual de 8,4% (nivel record) (în accelerare de la 2,6% în 2021), în contextul evoluțiilor cotațiilor la energie și bunuri alimentare și consolidării climatului pozitiv din sfera pieței forței de muncă.

La nivelul componentei core prețurile s-au majorat cu o rată medie anuală de 3,9% în 2022, în accelerare de la 1,5% în 2021. Intensificarea presiunilor inflaționiste și continuarea procesului de relansare economică post-pandemie au determinat Banca Centrală Europeană (BCE) să lanseze procesul de normalizare a politicii monetare în 2022, prin majorarea ratei de dobândă de referință de la 0,00% la 2,50%. În acest context, EURIBOR pe scadența trei luni s-a situat la 2,132% la finalul anului 2022, în creștere cu 2,7 puncte procentuale comparativ cu nivelul de la sfârșit de 2021.

La prima ședință de politică monetară din 2023 BCE a hotărât creșterea ratei de dobândă de referință la 3,00% și a semnalat perspectiva continuării ciclului monetar post-pandemie pe termen scurt, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu în convergență spre nivelul țintă.

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliului de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Portofoliul de creanțe din contracte de leasing financiar;
- Angajamente de creditare și garanții financiare pe care Grupul și Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii și împrumuturi acordate instituțiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat, obligațiuni corporatiste sau municipale, etc.);
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la cost amortizat (obligațiuni corporatiste).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Instrumentele financiare din "Stadiul 1" au ECL calculat la o valoare egală cu cea a porțiunii din pierderile de credit așteptate pe întreaga durată de viață rezultată din evenimente de nerambursare posibile în următoarele 12 luni. Instrumentele din "Stadiul 2 sau 3" au ECL calculat pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață.

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform "Definiției de nerambursare și depreciere" de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Parametrii utilizați în calculul ECL sunt determinați considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcție de caracteristici similare considerate determinante în originarea și monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse și valute.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

EAD 12M și EAD pe întreaga durată de viață sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul și Banca iau în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate. Evaluarea creșterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

Grupul și Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

Banca utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Banca compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață rămasă, la data evaluării, cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială, de asemenea pe durata de viață rămasă. În acest sens, Banca stabilește praguri pentru analiza creșterii semnificative a riscului, atât ca nivel absolut, cât și ca nivel relativ. Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de clasa de rating inițială. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului inițial peste 150% pentru creditele acordate companiilor, și 100% pentru creditele acordate persoanelor fizice. În ceea ce privește pragul absolut al PD-ului, se consideră o creștere semnificativă a riscului, dacă nivelul PD a crescut cu mai mult de 200 basis points pentru companii și cu mai mult de 100 basis points pentru retail.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite corporate și instituții publice:

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (debitor level), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Clienți care activează într-o industrie sensibilă la evoluția prețurilor din zona energiei;
- Modificarea gradelor de risc;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariii viitoare.

În cazul în care există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în stadiul 1 (mai puțin pentru criteriul asociat “restructurării” – vezi mai jos). Dacă o expunere a fost transferată în stadiul 2 pe baza unui indicator cantitativ/calitativ, Grupul și Banca continuă să monitorizeze dacă indicatorul respectiv continuă să existe sau s-a modificat.

În ceea ce privește instrumentele financiare de trezorerie, în cazul în care se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, această evaluare se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

Dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate și activul financiar nu a fost derecunoscut, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar, în comparație cu:

- (a) riscul de default la data raportării (pe baza condițiilor contractuale modificate); și
- (b) riscul de default determinat la recunoașterea inițială (pe baza condițiilor contractuale originale, nemodificate).

În special pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudențiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabilește o perioadă de vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (afereent stadiului 1).

Prezumția relativă de restanță

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenței finale este depășită), aceasta va fi clasificată în stadiul 2.

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) de natura “investment grade” sunt clasificate în stadiul 1.

Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

Grupul și Banca definesc un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (acest criteriu a fost întărit cu analiza obligației semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu Grupul și Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;
 - Debitorul se află în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - Grupul și Banca au demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale Băncii (Workout unit, etc.);
 - Stoparea calculului de dobânzi;
 - Situația de radiere sau write-off (total sau parțial) sau vânzarea creanței la un anumit discount;
 - Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9).
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
- Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Expunerile care sunt considerate ca fiind în stare de default din punct de vedere al cerințelor prudentiale sunt clasificate în stadiul 3. Mai departe, aceste expuneri sunt considerate în categoria expunerilor neperformante (toată expunerea pe care Grupul o înregistrează față de un client este considerată ca fiind neperformantă).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

*La sfârșitul anului 2020, Banca și subsidiarele locale au implementat definiția de default recomandată de Autoritatea Bancară Europeană (GL 2016-07), considerând în analiza sa și obligația semnificativ restantă**, la nivelul stabilit de Banca Națională a României, pentru aplicarea prevederilor articolului 178 CRR. Acest nou indicator este considerat ca fiind o îmbunătățire a sistemului de evaluare a riscului de credit, Grupul nerenunțând la analiza serviciului datoriei contractual, ce considera restanța imediat de la apariția ei. Criteriile descrise mai sus au fost aplicate tuturor instrumentelor financiare deținute de Grup și sunt conforme cu definiția de default utilizată pentru managementul intern al riscului de credit.

**Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligații din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor cuantumurilor restante pe care un debitor le datorează creditorului. Componenta relativă se exprimă sub formă de procent care reflectă raportul dintre valoarea obligației din credite restante și valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de acel debitor. Pentru acest criteriu, se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub forma de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, nivelul componentei relative și nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este următorul:

- Pentru expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei.
- Pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 lei.

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu se mai află în *stare de nerambursare* (că "s-a însănătoșit") când nu mai îndeplinește niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă din timp, setată în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare.

Această perioadă a fost determinată aplicând cerințele minime reglementate prin Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default, considerând și opinia experților. De exemplu perioada de „însănătoșire” pentru creditele aflate în „*stare de nerambursare*” datorită criteriului de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an.

Pentru a determina ECL, în calcul se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

De regulă, ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an.

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea SICR și calcularea ECL conțin informații economice cu privire la viitor.

Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și a Băncii care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

După trei ani, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

Estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare pentru următorii 3 ani. Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Băncii și are ca rezultat utilizarea unui scenariu de bază și a mai multor scenarii alternative pentru variabilele macroeconomice utilizate. Variabilele alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul nelinier al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit așteptate.

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.

Scenariile macroeconomice aplicate în 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul patru 2021, pentru a reflecta contextul macroeconomic în care atât inflația, cât și ratele dobânzilor sunt mai mari decât nivelurile cu care economiile erau obișnuite în ultimii ani, și care se așteaptă să scadă în ritmuri diferite în următorii ani – variabile cheie de risc, care s-au adăugat turbulențelor deja existente în piață în 2021 (creșterea prețurilor pe piața energiei, dificultăți întâmpinate în lanțul de aprovizionare, criza semiconductorilor, etc.). Incertitudinile sunt amplificate de conflictul militar din Europa de Est, în timp ce riscurile asociate pandemiei COVID-19 sunt în scădere ca urmare a noi tulpini de virus care nu au mai condus la restricții. Economia continuă să fie susținută de ajutoare guvernamentale, fiind dificil de estimat în mod rezonabil impactul turbulențelor din mediul economic.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2021	15%	70%	15%
Y2022	10%	55%	35%

Volatilitatea din cauza factorilor macroeconomici și geopolitici a dominat mediul de afaceri în ultima perioadă, iar începutul pentru 2023 rămâne incert. Influența înăsprii politicii monetare a băncii centrale sunt neclare și, deși prețurile energiei au scăzut, există încă întrebări despre tensiunile geopolitice, perturbările lanțului de aprovizionare și presiunile pe piața muncii. Presiunea inflaționistă se va manifesta și în anul 2023, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul și Banca rămân prudent optimiste, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate, deoarece inflația rămâne ridicată în prima parte a anului 2023. Așteptările pentru sfârșitul anului 2023 sunt că rata inflației în România va scădea coroborat cu dinamica descendentă a prețurilor la energie și alimente.

În scenariul central prețurile de consum (pe indicii armonizat UE) ar putea crește cu dinamici medii anuale de 8% în 2023, 4,2% în 2024, respectiv 4,0% în 2025. Persistența presiunilor inflaționiste la un nivel ridicat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să continue ciclul monetar post-pandemie pe termen scurt, inclusiv prin noi majorări ale ratei de dobândă de referință la începutul anului viitor. Pe de altă parte, banca centrală ar putea ajusta rata de dobândă de politică monetară în a doua jumătate a anului viitor, pe fondul convergenței inflației spre nivelul țintă și evoluției economiei la un ritm sub potențial.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia: persistența unei inflații ridicate, o înăsprire a condițiilor financiare și o deteriorare perceptibilă a perspectivelor economice, cauzate de creșterea prețurilor la energie, lipsa aprovizionării și tensiunile geopolitice. Există riscul unor incertitudini mai profunde și mai prelungite, concretizate în inflație extrem de ridicată, presiune asupra monedei naționale sau deteriorarea financiară a companiilor din cauza perturbărilor lanțurilor de producție și aprovizionare care s-ar putea încheia într-o creștere a numărului de insolvențe.

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 3,8% în 2023, 4,9% în 2024 și 5,8% în 2025, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținute sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cei mai importanți indicatori macroeconomici cu privire la viitor încorporați în modelele ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata inflației
- Rata ROBOR sau EURIBOR
- Evoluția cursului valutar
- Consumul privat

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	3,77	4,90	5,82
Rata șomajului (%)	4,80	4,49	4,31
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,02	4,22	4,90
ROBOR 3M (%)	6,61	4,78	4,57
EURIBOR 3M (%)	1,58	1,25	1,35
Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,33	4,16	5,01
Rata șomajului (%)	5,19	5,13	5,10
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,59	4,65	5,21
ROBOR 3M (%)	7,18	5,21	4,89
EURIBOR 3M (%)	2,56	1,82	1,58
Scenariul pesimist	2023	2024	2025
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	-0,41	0,40	2,52
Rata șomajului (%)	5,31	5,29	5,30
Inflația (HICP) (% , an la an)	10,86	8,52	8,01
ROBOR 3M (%)	9,45	9,09	7,68
EURIBOR 3M (%)	3,19	2,43	2,00

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	+88,6 Mio RON	-31,7 mio RON	-77 mio RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2021, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2022 versus decembrie 2021 nu sunt direct comparabile.

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

	2022	2023	2024
PIB Real (% , an la an)	5,15	4,89	4,46
Rata șomajului (%)	4,80	4,80	4,80
Inflația (HICP) (%)	4,94	3,61	3,56
ROBOR 3M (%)	2,94	2,94	3,08
EURIBOR 3M (%)	-0,5	-0,43	-0,39

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul și Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului și a Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Grupul și Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Grupul și Banca au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul și Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul și Banca controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grup și Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Elemente definitorii ale managementului zilnic/intraday al lichidității sunt:

- Rezerva Minimă Obligatorie (RMO);
- Titluri și obligațiuni deținute;
- Depozite atrase/plasate pe piața interbancară;
- Numerar în casierii și ATM;
- Disponibil în conturile de corespondent.

În plus, decalajele de lichiditate (care descriu nepotriviri în ceea ce privește scadențele) sunt raportate și monitorizate în mod regulat. Riscul de concentrare al finanțării (la nivelul grupurilor de deponenți) este monitorizat și analizat zilnic.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de lichiditate (continuare)

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Monitorizarea și administrarea indicatorilor riscului de lichiditate se face pe două niveluri și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO/ALCO.

La nivelul CA/CC cel puțin trimestrial se monitorizează și administrează următorii indicatori, care definesc apetitul la risc: lichiditatea imediată, ponderea activelor lichide în total active și raportul credite pe resurse atrase și împrumutate. La nivel CRO/ALCO se monitorizează un set suplimentar de indicatori bine diversificați, printre care indicatorul de acoperire a lichidității (LCR) și indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Planul de finanțare în condiții neprevăzute de criza de lichiditate are ca scop furnizarea metodologiei de detectare rapidă a problemelor de lichiditate, precum și soluții adecvate și la timp.

Obiectivele planului includ:

- Definirea nivelurilor de sarcină asociate condițiilor de criză potențiale;
- Definirea rapoartelor informative privind lichiditatea, incluzând dar fără a se limita la raportarea indicatorilor de avertizare care vor fi monitorizați în vederea detectării la timp a problemelor și furnizării unor răspunsuri rapide;
- Efectuarea unor pregătiri prealabile care să asigure soluții prompte la problemele de finanțare. Aceste pregătiri se referă la identificarea părților responsabile, a soluțiilor generale și specifice, dezvoltarea informațiilor care facilitează managementul lichidităților, raportarea lichidităților, cerințele de planificare, training și testare.
- Asigurarea flexibilității manageriale în legătură cu circumstanțele și caracteristicile unice ale oricărei crize de finanțare care poate să apară.

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea/valoarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Grupului de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.

Rezerva de lichiditate este calibrată în funcție de 3 factori:

- a) severitatea și caracteristicile scenariilor de criză;
- b) orizontul de timp stabilit ca perioadă de menținere;
- c) caracteristicile activelor incluse în rezervă.

Banca administrează stocul de active lichide astfel încât să se asigure, în cea mai mare măsură posibilă, că ele vor fi disponibile în perioade de stres. Sunt evitate concentrările mari în anumite active și sunt analizate posibilele impedimente legale, de reglementare sau operaționale în utilizarea acestor active.

De asemenea, Banca are definite mecanisme și măsuri pentru a-i garanta accesul la surse adecvate de finanțare în caz de urgență (de ex. facilități BNR, ECB, atragerea de fonduri de la alte instituții financiare, etc).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.678.082	-1.682.003	-1.561.146	-463	-24.737	-95.657	-	-	-
Depozite de la clienți	119.731.729	-120.540.457	-66.161.125	-8.783.758	-10.917.293	-31.202.559	-2.858.847	-616.875	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.840.928	-5.058.330	-1.976.848	-190.391	-399.381	-1.604.101	-270.475	-617.134	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.748.260	-2.279.214	-563	-60.389	-377.077	-202.323	-184.446	-1.454.416	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	-41.695	-8.270	-14	-833	-11.962	-11.854	-8.762	-
Datorii din contracte de leasing	492.956	-528.355	-34.095	-33.986	-67.598	-213.458	-114.681	-64.537	-
Alte datorii financiare	1.764.364	-1.764.364	-1.764.232	-52	-10	-38	-32	-	-
Total datorii financiare	130.298.014	-131.894.418	-71.506.279	-9.069.053	-11.786.929	-33.330.098	-3.440.335	-2.761.724	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14.540.717	14.543.766	14.543.766	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	5.567.332	5.605.453	3.499.398	266.329	1.548.392	253.332	1.460	36.542	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	321.370	321.369	171.538	-	-	-	-	-	149.831
Instrumente derivate	218.443	218.444	1.537	9.108	25.730	35.860	58.159	88.050	-
Credite și avansuri acordate clienților	65.200.920	95.783.216	6.887.212	6.158.362	16.127.309	24.318.285	10.746.566	31.545.482	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.812.597	3.207.773	347.365	281.163	534.533	1.485.849	547.801	11.062	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.485.732	55.852.388	43.005.095	454.350	1.479.765	3.526.973	3.070.794	4.163.718	151.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.106.041	1.110.013	680.568	52.075	20.818	-	-	-	356.552
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	2.059.712	2.281.431	973.021	304.014	324.819	193.787	444.170	41.620	-
Alte active financiare	1.887.028	1.944.681	1.743.570	79.585	112.966	3.349	57	5.154	-
Total active financiare	137.199.892	180.868.534	71.853.070	7.604.986	20.174.332	29.817.435	14.869.007	35.891.628	658.076
Poziția netă bilanțieră		48.974.116	346.791	-1.464.067	8.387.403	-3.512.663	11.428.672	33.129.904	658.076

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2022									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	1.120.368	1.154.577	385.652	84.210	198.767	295.802	93.066	97.080	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.339.584	5.494.924	750.233	552.758	859.519	2.023.220	759.264	549.930	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.544.468	-2.544.468	-1.467.177	-151.682	-388.809	-289.300	-	-247.500	-
- Sume de primit	5.463.259	5.463.259	1.458.945	163.365	403.274	513.511	1.232.878	1.691.286	-
Poziție netă instrumente derivate	2.918.791	2.918.791	-8.232	11.683	14.465	224.211	1.232.878	1.443.786	-
Total extrabilanțier	9.378.743	9.568.292	1.127.653	648.651	1.072.751	2.543.233	2.085.208	2.090.796	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		39.405.824	-780.862	-2.112.718	7.314.652	-6.055.896	9.343.464	31.039.108	658.076

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.024.259	-1.024.370	-903.528	-437	-24.741	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	108.021.629	-108.180.777	-60.909.118	-5.865.254	-8.468.691	-30.065.290	-2.261.684	-610.740	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.929.500	-7.979.985	-6.601.835	-95.106	-167.467	-465.598	-472.311	-177.668	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.762.484	-2.148.031	-1.073	-36.768	-62.611	-451.576	-107.235	-1.488.768	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39.179	-39.179	-16.939	-5.951	-2.829	-922	-9.744	-2.794	-
Datorii din contracte de leasing	498.597	-504.748	-36.454	-32.472	-65.047	-215.723	-105.690	-49.362	-
Alte datorii financiare	1.826.081	-1.826.081	-1.826.081	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	121.101.729	-121.703.171	-70.295.028	-6.035.988	-8.791.386	-31.294.773	-2.956.664	-2.329.332	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.320.913	18.323.587	18.323.587	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	10.394.297	10.415.366	9.345.503	27.411	12.676	992.874	1.472	35.430	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	338.450	338.450	182.539	-	-	-	-	-	155.911
Instrumente derivate	80.927	80.927	6.423	4.785	19.168	19.512	18.641	12.398	-
Credite și avansuri acordate clienților	54.629.754	71.881.620	5.107.671	3.861.580	7.061.723	24.395.794	8.872.360	22.582.492	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.488.031	1.734.078	219.687	155.588	297.242	781.323	277.228	3.010	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.193.373	46.403.882	36.552.931	504.922	990.960	3.342.226	2.214.559	2.748.379	49.905
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.108.316	1.107.394	638.456	1.065	5.279	111.887	-	-	350.707
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.483.111	1.541.515	498.444	307.447	191.002	184.753	358.902	967	-
Alte active financiare	1.054.904	1.076.215	972.942	78.258	25.015	-	-	-	-
Total active financiare	130.092.076	152.903.034	71.848.183	4.941.056	8.603.065	29.828.369	11.743.162	25.382.676	556.523
Poziția netă bilanțieră		31.199.863	1.553.155	-1.094.932	-188.321	-1.466.404	8.786.498	23.053.344	556.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2021									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	866.950	898.809	322.650	73.216	176.193	146.821	100.971	78.958	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	4.080.126	4.217.124	503.366	638.940	567.989	1.955.182	156.992	394.655	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-3.469.094	-3.469.094	-1.680.366	-367.915	-549.673	-334.340	-289.300	-247.500	-
- Sume de primit	3.705.137	3.705.137	1.672.312	372.114	583.797	372.557	456.952	247.405	-
Poziție netă instrumente derivate	236.043	236.043	-8.054	4.199	34.124	38.217	167.652	-95	-
Total extrabilanțier	5.183.119	5.351.976	817.962	716.355	778.306	2.140.220	425.615	473.518	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		25.847.887	735.193	-1.811.287	-966.627	-3.606.624	8.360.883	22.579.826	556.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.631.542	-1.635.331	-1.514.474	-463	-24.737	-95.657	-	-	-
Depozite de la clienți	116.503.842	-117.258.804	-63.653.759	-8.574.296	-10.460.890	-31.103.310	-2.855.032	-611.517	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.562.483	-3.755.095	-1.856.058	-72.585	-108.779	-894.869	-208.980	-613.824	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.718.909	-2.246.682	-	-59.679	-366.524	-184.699	-184.446	-1.451.334	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	-41.695	-8.270	-14	-833	-11.962	-11.854	-8.762	-
Datorii din contracte de leasing	663.680	-699.831	-36.076	-36.046	-71.515	-228.496	-136.388	-191.310	-
Alte datorii financiare	1.315.969	-1.315.969	-1.315.969	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	125.438.120	-126.953.407	-68.384.606	-8.743.083	-11.033.278	-32.518.993	-3.396.700	-2.876.747	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	12.645.157	12.646.556	12.646.556	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	6.634.858	6.720.007	3.243.124	608.441	1.903.680	952.752	1.460	10.550	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	975.159	1.175.430	521.245	1.339	37.904	140.343	434.340	40.259	-
Instrumente derivate	218.443	218.443	1.536	9.108	25.730	35.860	58.159	88.050	-
Instrumente de capital	30.693	30.693	15.347	-	-	-	-	-	15.346
Credite și avansuri acordate clienților	63.449.954	92.508.976	6.414.565	5.999.348	15.668.426	23.095.693	10.246.337	31.084.607	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.124.154	55.470.633	42.783.572	453.638	1.464.131	3.523.264	3.065.166	4.163.198	17.664
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.474.595	1.478.567	901.733	52.075	20.818	-	-	-	503.941
Investiții în participații	708.412	708.412	-	-	-	-	-	-	708.412
Alte active financiare	1.935.629	1.969.820	1.774.985	79.621	112.920	2.294	-	-	-
Total active financiare	131.197.054	172.927.537	68.302.663	7.203.570	19.233.609	27.750.206	13.805.462	35.386.664	1.245.363
Poziția netă bilanțieră		45.974.130	-81.943	-1.539.513	8.200.331	-4.768.787	10.408.762	32.509.917	1.245.363

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2022									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	259.570	264.926	44.530	6.306	60.242	128.339	1.186	24.323	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.318.671	5.473.382	743.973	546.365	855.898	2.017.565	759.651	549.930	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.544.468	-2.544.468	-1.467.177	-151.682	-388.809	-289.300	-	-247.500	-
- Sume de primit	5.463.259	5.463.259	1.458.945	163.365	403.274	513.511	1.232.878	1.691.286	-
Poziție netă instrumente derivate	2.918.791	2.918.791	-8.232	11.683	14.465	224.211	1.232.878	1.443.786	-
Total extrabilanțier	8.497.032	8.657.099	780.271	564.354	930.605	2.370.115	1.993.715	2.018.039	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		37.317.031	-862.214	-2.103.867	7.269.726	-7.138.902	8.415.047	30.491.878	1.245.363

Comparativ cu 2021, volumul resurselor atrase (clienți și bănci) pentru Bancă la 31 Decembrie 2022 a crescut de la 103.650.538 mii RON la 118.135.384 mii RON. Se observă un mismatch mai mare pe 5 ani, datorită faptului că majoritatea resurselor sunt constituite din depozite atrase de la clienți, ale căror scadențe sunt sub 5 ani.

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus sunt ușor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate, și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2021 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	952.453	-952.547	-831.705	-437	-24.741	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	102.698.085	-102.824.349	-57.267.473	-5.235.543	-7.604.131	-29.856.796	-2.252.065	-608.341	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.457.843	-7.482.239	-6.553.384	-58.128	-101.773	-348.032	-248.129	-172.793	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.706.234	-2.085.582	-	-35.538	-35.772	-421.228	-107.235	-1.485.809	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.689	-38.689	-16.449	-5.951	-2.829	-922	-9.744	-2.794	-
Datorii din contracte de leasing	716.569	-761.320	-35.072	-35.199	-70.420	-241.470	-141.954	-237.205	-
Alte datorii financiare	1.440.467	-1.440.467	-1.440.467	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	115.010.340	-115.585.193	-66.144.550	-5.370.796	-7.839.666	-30.964.112	-2.759.127	-2.506.942	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.763.625	16.765.514	16.765.514	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	9.612.690	9.633.299	8.611.930	5.242	12.180	991.207	1.460	11.280	-
Active financiare evaluate la cost amortizat									
- instrumente de datorie	355.331	388.549	1.290	1.343	4.582	49.270	332.064	-	-
Instrumente derivate	79.842	79.842	5.338	4.785	19.168	19.512	18.641	12.398	-
Instrumente de capital	31.207	31.207	15.603	-	-	-	-	-	15.604
Credite și avansuri acordate clienților	52.238.523	68.165.569	4.552.748	3.610.775	6.557.701	23.498.256	8.061.039	21.885.050	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.853.784	46.049.586	36.275.446	503.950	979.721	3.320.552	2.207.907	2.746.106	15.904
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.465.497	1.464.576	852.810	1.065	5.279	111.887	-	-	493.535
Investiții în participații	735.486	735.486	-	-	-	-	-	-	735.486
Alte active financiare	884.171	905.477	802.204	78.258	25.015	-	-	-	-
Total active financiare	123.020.156	144.219.105	67.882.883	4.205.418	7.603.646	27.990.684	10.621.111	24.654.834	1.260.529
Poziția netă bilanțieră		28.633.912	1.738.333	-1.165.378	-236.020	-2.973.428	7.861.984	22.147.892	1.260.529

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2021									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	121.860	142.238	5.834	13.734	57.069	22.167	3.022	40.412	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	4.063.876	4.200.495	501.427	635.405	1.020.251	1.491.769	156.988	394.655	-
Valoarea brută contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-3.304.338	-3.304.338	-1.515.610	-367.915	-549.673	-334.340	-289.300	-247.500	-
- Sume de primit	3.539.666	3.539.666	1.506.841	372.114	583.797	372.557	456.952	247.405	-
Poziție netă instrumente derivate	235.328	235.328	-8.769	4.199	34.124	38.217	167.652	-95	-
Total extrabilanțier	4.421.064	4.578.061	498.492	653.338	1.111.444	1.552.153	327.662	434.972	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		24.055.851	1.239.841	-1.818.716	1.347.464	-4.525.581	7.534.322	21.712.920	1.260.529

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului și Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametri asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția ne paralelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului și Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul și Banca folosesc un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului și Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității activelor și pasivelor purtătoare de dobândă ale Grupului și Băncii la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii:

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
31 decembrie 2022								
Media perioadei	9.817	-9.817	4.908	-4.908	11.398	-11.398	5.699	-5.699
Minimul perioadei	-154.455	236	-79.728	118	-167.297	668	-83.648	334
Maximul perioadei	307.647	-1.160	-153.823	-580	307.535	-5.022	153.768	-2.511
31 decembrie 2021								
Media perioadei	9.574	-9.574	4.787	-4.787	10.653	-10.653	5.326	-5.326
Minimul perioadei	-180.008	115	-90.004	58	-186.182	220	-93.091	110
Maximul perioadei	357.363	-1.954	178.681	-977	357.352	-5.155	178.676	-2.577

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Grupul și Banca au calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor exerciții financiare, în funcție de data de schimbare/reșezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii Băncii, bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2022	2021
Fonduri proprii	10.417.663	10.828.043
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	729.455	687.615
Impact în fonduri proprii	7%	6,35%

Modificarea potențială a valorii economice a Grupului bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2022	2021
Fonduri proprii	11.046.145	11.306.117
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	765.695	746.805
Impact în fonduri proprii	6,93%	6,61%

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Grupul și Banca și-au propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe diverse orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete să fie minimizat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14.540.717	-	-	-	-	-	14.540.717
Plasamente la bănci și instituții publice	4.271.236	1.288.112	-	-	7.984	-	5.567.332
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	1.272.981	279.290	101.855	387.605	17.981	-	2.059.712
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.056.108	289.165	1.087.625	1.390.799	1.210.434	-	36.034.131
Credite și avansuri acordate clienților	48.296.611	9.113.254	5.445.830	1.680.083	665.142	-	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.761.892	989	30.351	18.898	467	-	2.812.597
Alte active financiare	300.737	82.852	1.929	-	-	1.501.510	1.887.028
Total active financiare	103.500.282	11.053.662	6.667.590	3.477.385	1.902.008	1.501.510	128.102.437
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.557.688	24.737	95.657	-	-	-	1.678.082
Depozite de la clienți	102.289.447	14.530.165	2.902.492	5.779	3.846	-	119.731.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	5.269.194	104.650	454.380	178.491	582.473	-	6.589.188
Datorii din contracte de leasing	65.637	65.208	204.479	105.698	51.934	-	492.956
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.764.364	1.764.364
Total datorii financiare	109.181.966	14.724.760	3.657.008	289.968	638.253	1.764.364	130.256.319
Poziție netă	-5.681.684	-3.671.098	3.010.582	3.187.417	1.263.755	-262.854	-2.153.882
Angajamente irevocabile date	453.166	194.285	286.954	90.415	95.548	-	1.120.368
Garanții financiare și de bună execuție date	1.240.864	817.604	1.991.142	756.289	533.685	-	5.339.584
Total extrabilanțier	1.694.030	1.011.889	2.278.096	846.704	629.233	-	6.459.952
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-3.987.654	-2.659.209	5.288.678	4.034.121	1.892.988	-262.854	4.306.070

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

În mii lei	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.320.913	-	-	-	-	-	18.320.913
Plasamente la bănci și instituții publice	9.396.673	-	989.639	-	7.985	-	10.394.297
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	796.529	180.450	162.056	343.138	938	-	1.483.111
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.837.223	21.022	495.797	1.105.430	1.256.251	-	26.715.723
Credite și avansuri acordate clienților	40.388.852	3.048.282	9.252.892	1.634.773	304.955	-	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.444.278	4.407	21.070	17.947	329	-	1.488.031
Alte active financiare	238.496	22.036	-	-	-	794.372	1.054.904
Total active financiare	94.422.964	3.276.197	10.921.454	3.101.288	1.570.458	794.372	114.086.733
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	903.854	24.741	95.664	-	-	-	1.024.259
Depozite de la clienți	94.450.883	12.343.993	1.221.538	523	4.692	-	108.021.629
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	8.861.801	114.022	299.738	244.979	171.444	-	9.691.984
Datorii din contracte de leasing	68.157	64.380	213.936	104.724	47.400	-	498.597
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.826.081	1.826.081
Total datorii financiare	104.284.695	12.547.136	1.830.876	350.226	223.536	1.826.081	121.062.550
Poziție netă	-9.861.731	-9.270.939	9.090.578	2.751.062	1.346.922	-1.031.709	-6.975.817
Angajamente irevocabile date	385.516	173.503	144.487	100.502	62.942	-	866.950
Garanții financiare și de bună execuție date	1.087.549	527.196	1.929.625	152.647	383.109	-	4.080.126
Total extrabilanțier	1.473.065	700.699	2.074.112	253.149	446.051	-	4.947.076
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-8.388.666	-8.570.240	11.164.690	3.004.211	1.792.973	-1.031.709	-2.028.741

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	12.645.157	-	-	-	-	-	12.645.157
Plasamente la bănci și instituții publice	4.319.484	1.633.114	674.276	-	7.984	-	6.634.858
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	521.053	-	61.673	376.017	16.416	-	975.159
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	31.913.979	281.893	1.017.813	1.386.622	1.210.285	-	35.810.592
Credite și avansuri acordate clienților	47.247.143	8.958.669	5.062.897	1.520.230	661.015	-	63.449.954
Creanțe din contracte de leasing financiar	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	300.737	82.852	1.929	-	-	1.550.111	1.935.629
Total active financiare	96.947.553	10.956.528	6.818.588	3.282.869	1.895.700	1.550.111	121.451.349
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.511.148	24.737	95.657	-	-	-	1.631.542
Depozite de la clienți	99.381.804	14.207.405	2.905.013	5.774	3.846	-	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	4.161.765	73.269	298.009	165.876	582.473	-	5.281.392
Datorii din contracte de leasing	69.109	68.559	218.394	128.895	178.723	-	663.680
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.315.969	1.315.969
Total datorii financiare	105.123.826	14.373.970	3.517.073	300.545	765.042	1.315.969	125.396.425
Poziție netă	-8.176.273	-3.417.442	3.301.515	2.982.324	1.130.658	234.142	-3.945.076
Angajamente irevocabile date	49.570	59.954	125.647	1.127	23.272	-	259.570
Garanții financiare și de bună execuție date	1.228.583	814.058	1.985.670	756.674	533.686	-	5.318.671
Total extrabilanțier	1.278.153	874.012	2.111.317	757.801	556.958	-	5.578.241
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-6.898.120	-2.543.430	5.412.832	3.740.125	1.687.616	234.142	1.633.165

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2021:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16.763.625	-	-	-	-	-	16.763.625
Plasamente la bănci și instituții publice	8.615.066	145	989.494	-	7.985	-	9.612.690
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	2.494	-	34.792	318.045	-	-	355.331
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.560.330	18.031	483.120	1.100.529	1.255.287	-	26.417.297
Credite și avansuri acordate clienților	38.692.647	2.893.360	8.936.256	1.414.325	301.935	-	52.238.523
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	238.496	22.036	-	-	-	623.639	884.171
Total active financiare	87.872.658	2.933.572	10.443.662	2.832.899	1.565.207	623.639	106.271.637
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	832.048	24.741	95.664	-	-	-	952.453
Depozite de la clienți	89.843.297	11.714.057	1.136.096	370	4.265	-	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	8.391.635	71.204	284.815	244.979	171.444	-	9.164.077
Datorii din contracte de leasing	67.026	67.221	230.283	133.118	218.921	-	716.569
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.440.467	1.440.467
Total datorii financiare	99.134.006	11.877.223	1.746.858	378.467	394.630	1.440.467	114.971.651
Poziție netă	-11.261.348	-8.943.651	8.696.804	2.454.432	1.170.577	-816.828	-8.700.014
Angajamente irevocabile date	17.007	55.940	21.437	3.005	24.471	-	121.860
Garanții financiare și de bună execuție date	1.082.333	979.489	1.466.304	152.641	383.109	-	4.063.876
Total extrabilanțier	1.099.340	1.035.429	1.487.741	155.646	407.580	-	4.185.736
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-10.162.008	-7.908.222	10.184.545	2.610.078	1.578.157	-816.828	-4.514.278

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există de asemenea un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziție valutară și de „stop-loss”, monitorizate în timp real, cât și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.705.617	4.310.700	311.503	1.212.897	14.540.717
Plasamente la bănci și instituții publice	870.605	2.755.336	1.411.120	530.271	5.567.332
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	97.692	10.849	-	-	108.541
Instrumente derivate	213.581	4.862	-	-	218.443
Credite și avansuri acordate clienților	43.701.475	19.890.934	316.315	1.292.196	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	179.801	2.632.796	-	-	2.812.597
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.431.042	15.306.122	3.499.411	97.464	43.334.039
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	324.060	515.530	24.414	-	864.004
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	157.018	861.388	-	1.041.306	2.059.712
Alte active financiare	1.697.765	118.820	35.785	34.658	1.887.028
Total active monetare	80.378.656	46.407.337	5.598.548	4.208.792	136.593.333
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	1.471.848	189.191	16.443	600	1.678.082
Depozite de la clienți	69.416.036	41.705.206	5.405.369	3.205.118	119.731.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.127.931	5.263.109	191.897	6.251	6.589.188
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	33.562	8.133	-	-	41.695
Datorii din contracte de leasing	14.711	476.209	489	1.547	492.956
Alte datorii financiare	1.345.389	299.651	66.129	53.195	1.764.364
Total datorii monetare	73.409.477	47.941.499	5.680.327	3.266.711	130.298.014
Poziția valutară netă	6.969.179	-1.534.162	-81.779	942.081	6.295.319
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.474.728	-776.345	-12.977	-280.418	-2.544.468
- Sume de primit	1.473.754	3.683.314	7.184	299.007	5.463.259
Poziția netă instrumente derivate	-974	2.906.969	-5.793	18.589	2.918.791
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	6.968.205	1.372.807	-87.572	960.670	9.214.110

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.555.659	9.707.159	221.581	836.514	18.320.913
Plasamente la bănci și instituții publice	6.527.116	2.281.069	757.175	828.937	10.394.297
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	112.642	20.495	-	-	133.137
Instrumente derivate	80.600	327	-	-	80.927
Credite și avansuri acordate clienților	39.077.527	14.021.505	208.404	1.322.318	54.629.754
Creanțe din contracte de leasing financiar	210.649	1.277.291	91	-	1.488.031
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.882.789	14.089.943	3.080.624	87.365	41.140.721
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	344.370	502.880	23.046	-	870.296
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	54.980	336.462	-	1.091.669	1.483.111
Alte active financiare	765.988	160.458	108.469	19.989	1.054.904
Total active monetare	78.612.320	42.397.589	4.399.390	4.186.792	129.596.091
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	771.139	57.819	194.072	1.229	1.024.259
Depozite de la clienți	61.127.622	39.811.831	4.111.859	2.970.317	108.021.629
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	6.576.362	2.927.116	176.616	11.890	9.691.984
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.420	319	440	-	39.179
Datorii din contracte de leasing	12.389	484.701	825	682	498.597
Alte datorii financiare	1.612.053	131.688	52.927	29.413	1.826.081
Total datorii monetare	70.137.985	43.413.474	4.536.739	3.013.531	121.101.729
Poziția valutară netă	8.474.335	-1.015.885	-137.349	1.173.261	8.494.362
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.926.264	-1.065.114	-154.546	-323.170	-3.469.094
- Sume de primit	1.293.821	2.403.886	7.430	-	3.705.137
Poziția netă instrumente derivate	-632.443	1.338.772	-147.116	-323.170	236.043
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	7.841.892	322.887	-284.465	850.091	8.730.405

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.649.472	3.559.711	105.174	330.800	12.645.157
Plasamente la bănci și instituții publice	1.234.480	3.657.542	1.219.201	523.635	6.634.858
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	150.908	824.251	-	-	975.159
Instrumente derivate	213.581	4.862	-	-	218.443
Credite și avansuri acordate clienților	42.845.868	19.954.541	286.947	362.598	63.449.954
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.263.112	15.250.514	3.499.411	93.454	43.106.491
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	623.553	585.388	23.942	-	1.232.883
Alte active financiare	1.812.494	100.344	22.125	666	1.935.629
Total active monetare	79.793.468	43.937.153	5.156.800	1.311.153	130.198.574
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	1.475.150	150.908	2.955	2.529	1.631.542
Depozite de la clienți	69.468.654	40.726.866	5.060.515	1.247.807	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.045.633	4.043.935	191.824	-	5.281.392
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	33.562	8.133	-	-	41.695
Datorii din contracte de leasing	13.155	650.068	457	-	663.680
Alte datorii financiare	1.016.683	233.808	57.210	8.268	1.315.969
Total datorii monetare	73.052.837	45.813.718	5.312.961	1.258.604	125.438.120
Poziția valutară netă	6.740.631	-1.876.565	-156.161	52.549	4.760.454
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.474.728	-776.345	-12.977	-280.418	-2.544.468
- Sume de primit	1.473.754	3.683.314	7.184	290.007	5.463.259
Poziția netă instrumente derivate	-974	2.906.969	-5.793	18.589	2.918.791
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	6.739.657	1.030.404	-161.954	71.138	7.679.245

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2021 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	7.335.234	9.159.870	85.498	183.023	16.763.625
Plasamente la bănci și instituții publice	6.391.663	1.847.933	557.606	815.488	9.612.690
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	48.715	306.616	-	-	355.331
Instrumente derivate	79.515	327	-	-	79.842
Credite și avansuri acordate clienților	37.773.388	13.884.948	181.749	398.438	52.238.523
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.664.357	14.009.948	3.080.624	82.951	40.837.880
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	630.962	574.571	22.386	-	1.227.919
Alte active financiare	711.933	143.496	28.384	358	884.171
Total active monetare	76.635.767	39.927.709	3.956.247	1.480.258	121.999.981
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	738.027	31.459	180.858	2.109	952.453
Depozite de la clienți	59.998.316	37.953.876	3.656.977	1.088.916	102.698.085
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	6.507.490	2.479.971	176.616	-	9.164.077
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	37.930	319	440	-	38.689
Datorii din contracte de leasing	11.985	703.809	775	-	716.569
Alte datorii financiare	1.275.128	110.964	46.437	7.938	1.440.467
Total datorii monetare	68.568.876	41.280.398	4.062.103	1.098.963	115.010.340
Poziția valutară netă	8.066.891	-1.352.689	-105.856	381.295	6.989.641
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.761.508	-1.065.114	-154.546	-323.170	-3.304.338
- Sume de primit	1.128.350	2.403.886	7.430	-	3.539.666
Poziția netă instrumente derivate	-633.158	1.338.772	-147.116	-323.170	235.328
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	7.433.733	-13.917	-252.972	58.125	7.224.969

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și echilibrul operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

În tabelul de mai jos, este prezentată senzitivitatea Contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională a entităților din Grup, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
În mii lei	2022	2021
Creșterea EUR cu până la 20%	22.055	23.691
Scăderea EUR cu până la 20%	-22.055	-23.691
Creșterea USD cu până la 20%	46.139	1.666
Scăderea USD cu până la 20%	-46.139	-1.666

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Scopul principal al gestiunii riscului de piață îl reprezintă obținerea randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător al riscului de piață inerent, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare ale Grupului și ale Băncii, nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de piață sunt:

- Managementul riscului de piață este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general;
- În managementul riscului de piață, Banca aplică principii clare care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente;
- Riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

Grupul și Banca controlează expunerea lor la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni al căror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate în LEI, EUR și USD, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București sau Bursa de Valori din Viena (care nu sunt direct expuse riscului de dobândă și riscului valutar, fiind expuse riscului de preț) și unități de plasament colectiv emise de entități românești.

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Expunerea ce reprezintă risc de piață se referă în principal la următoarele elemente bilanțiere:

- Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Instrumente derivate;
- Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2022 Valoare contabilă	2021 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă	2021 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	108.541	133.137	-	-
Instrumente derivate	43	218.443	80.927	218.443	79.842
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	864.004	870.296	1.232.883	1.227.919
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	7.299.908	14.424.998	7.295.899	14.420.583
Total bilanțier		8.490.896	15.509.358	8.747.225	15.728.344

Senzitivitatea la o posibilă modificare a dobânzilor cu +/- 1.00% și o scădere a prețurilor în piață cu +/- 10%, la nivelul capitalurilor proprii, cât și, la nivelul contului de profit sau pierdere în condițiile în care toate celelalte variabile rămân constante, sunt prezentate în următorul tabel:

Grup	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.124	-	-3.226	-
OTC derivative	-98.727	-	-98.388	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.362.585	-	-1.310.707
Impact total	-101.851	-1.362.585	-101.615	-1.310.707

Banca	31 decembrie 2022		31 decembrie 2021	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.069	-	-3.121	-
OTC derivative	-95.771	-	-93.687	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.361.859	-	-1.309.930
Impact total	-98.840	-1.361.859	-96.807	-1.309.930

e) 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

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.

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2022 - 31 decembrie 2022;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022 – 31 decembrie 2022 cuantumul amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 0.5% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 17 octombrie 2022.

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, precum și în cursul anilor 2022 și 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 12.584.713 mii lei la 31 decembrie 2022 (2021: 12.364.500 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 7.860.501 mii lei (2021: 7.500.635 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2022 și 2021.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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.

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Fonduri proprii de nivel 1	11.123.258	10.838.319	10.234.719	10.175.774
Fonduri proprii de nivel 2	1.461.455	1.526.181	1.453.940	1.509.052
Total nivel fonduri proprii	12.584.713	12.364.500	11.688.659	11.684.826
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	46.636.668	38.469.262	41.635.390	35.219.316
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	3.408.208	4.594.414	3.462.484	4.244.943
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	10.278.577	9.253.215	8.850.451	8.136.656
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	141.942	140.479	141.942	140.479
Total expunere la riscuri	60.465.395	52.457.370	54.090.267	47.741.394

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

În %	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	18,40	20,66	18,92	21,31
Rata fondurilor proprii de nivel 1	18,40	20,66	18,92	21,31
Indicatorul de solvabilitate	20,81	23,57	21,61	24,48

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

f) Riscul operațional

Riscul operațional reprezintă riscul ca practicile, politicile și sistemele interne să nu fie adecvate pentru a preveni apariția unei pierderi, din cauza condițiilor de piață sau a dificultăților operaționale.

Obiectivul administrării riscului operațional este de a asigura cadrul general și direcțiile de acțiune pentru stabilirea unui management complet al acestui risc în cadrul Grupului, prin integrarea unui sistem specific de gestiune în procesele curente de management al riscului. Grupul urmărește îmbunătățirea continuă a proceselor de management a riscurilor acționând în direcția unui sistem de management a riscurilor integrat pentru a susține procesul de luare a deciziilor.

Cadrul de administrare a riscului operațional implementat la nivelul Grupului este în concordanță cu obiectivele de afaceri stabilite și apetitul la risc asumat, precum și cu respectarea prevederilor legislației în domeniu și a reglementărilor interne în vigoare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

f) Riscul operațional (*continuare*)

În scopul identificării, evaluării, monitorizării și diminuării riscului operațional bancar:

- Banca evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- Banca evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- Banca identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

În vederea reducerii riscurilor inerente activității operaționale este necesară monitorizarea permanentă a controalelor implementate la diferite nivele, evaluarea eficienței acestora, precum și introducerea de metode de reducere a efectelor evenimentelor de risc operațional.

Strategia Grupului pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe:

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Băncii; evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru Grup și Bancă.

Procesul de evaluare a riscurilor operaționale este strâns corelat cu procesul de ansamblu de management al riscurilor. Rezultatul acestuia este parte a proceselor de monitorizare și control a riscurilor operaționale și este permanent comparat cu apetitul la risc stabilit prin strategia de administrare a riscurilor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (*continuare*)

g) Riscul climatic

Impactul schimbărilor climatice și accelerarea inițiativelor la nivelul autorităților de reglementare, precum și la nivelul politicilor publice, contribuie la o preocupare din ce în ce mai mare a sectorului serviciilor financiare asupra identificării și gestionării riscurilor aferente, cu atât mai mult cu cât se așteaptă ca instituțiile financiare să joace un rol important în tranziția către o economie durabilă.

Fără a fi privite ca o categorie distinctă de riscuri, riscurile climatice reprezintă acceleratoare ale riscurilor gestionate în mod tradițional de către Grup și Bancă, fie că ne referim la riscul fizic sau la riscul de tranziție.

Riscul fizic este determinat fie de evenimente climatice extreme legate de temperatură, vânt, apă (cum ar fi inundații, uragane, incendii), fie la modificări pe termen lung a tiparelor climatice (cum ar fi temperaturi ridicate menținute pe un orizont de timp mai îndelungat, valuri de căldură, secete sau creșterea nivelului mării).

Riscul de tranziție apare ca urmare a măsurilor luate pentru a atenua efectele schimbărilor climatice și a tranziției către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon (cum ar fi modificări ale legilor și reglementărilor, litigii datorate eșecului de a atenua sau de a se adapta la schimbări climatice), precum și modificări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii, ca urmare a schimbărilor în comportamentul consumatorilor și în cererea investitorilor.

Pentru gestionarea acestor riscuri climatice, Grupul și Banca utilizează lista de excluderi sectoriale aliniată cu recomandările International Finance Corporation (“IFC”) și BERD. Totodată, în cadrul analizei de credit pentru companii, Grupul și Banca utilizează procese și instrumente de identificare și evaluare a riscului de mediu în concordanță cu cele mai bune practici în domeniu și cu standardele IFC și BERD, care sunt transpuse în instrucțiuni de lucru interne, revizuite periodic. Astfel, este analizat impactul pe care compania care solicită finanțare îl are asupra mediului (apă, sol și emisii), cât și impactul asupra activității companiei generat de schimbările climatice. Nivelul de detaliu și complexitate al acestei analize este determinat și de criteriile ce țin de dimensiunea companiei, a proiectului sau a tranzacției.

Grupul și Banca efectuează, rafinând în mod continuu, cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanta pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultură, construcții, transport etc.), pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative ale schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare a Grupului, astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul.

Nu în ultimul rând, Grupul și Banca urmăresc consolidarea competențelor de analiză a acestor riscuri prin alocarea de resurse specializate, cum ar fi echipă dedicată experților de mediu și formarea analiștilor de credit prin cursuri ținute de experții interni sau specialiști externi în domeniul acesta. Pe lângă monitorizarea îndeaproape a tuturor reglementărilor ce sunt sau vor intra în vigoare în viitor, Grupul și Banca sunt implicate activ în grupuri de lucru la nivel național și european. Banca și subsidiarele sale urmăresc inițiativele grupurilor operative (cum ar fi Grupul operativ pentru publicarea informațiilor financiare legate de climă) sau a sectorului privat (Inițiativa financiară a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu - Principii pentru o activitate bancară) pentru a îmbunătăți raportarea informațiilor nefinanciare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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.

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

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

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

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

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

Conform IFRS9, activele financiare sunt clasificate în 3 categorii (stadii), modul de determinare al pierderilor așteptate fiind diferite de la un stadiu la altul, în funcție de o eventuală creștere semnificativă a riscului de credit față de momentul recunoașterii inițiale. Dacă riscul de credit nu a crescut în mod semnificativ, deprecierea este egală cu pierderea așteptată rezultată din evenimentele de default posibile în următoarele 12 luni (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întâzieri 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 (stadiul 2 și stadiul 3).

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 în 2022 au fost modificate față de cele folosite la trimestrul IV 2021 pentru a reflecta un mediu macroeconomic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici ca urmare a perturbărilor în lanțul de aprovizionare, presiunilor existente în piața muncii sau creșterii costurilor energiei coroborat cu majorarea costului finanțării (dobânzilor) și inflației manifestată pe toate piețele. Incertitudinile sunt amplificate de războiul din Ucraina, concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 dedicat riscului de credit.

Având în vedere contextul macroeconomic anterior menționat, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare utilizând o serie de ajustări post-model pentru a adopta o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

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. În cursul anului 2022, Banca a revizuit ajustările post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare, creșterea costurilor cu energia și măsurile de limitare a crizelor, clasificate drept sectoare sensibile.

Invazia 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 2023. Grupul și Banca rămân vigilente în monitorizarea relațiilor geo-politice și economice.

Totodată, 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.

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.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 17,5% din totalul ECL (16,7% în 2021) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (judecata profesională);
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare, în urma asocierii unor legături directe cu evoluția PIB-ului din criza economică din 2009;
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

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 31 decembrie 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), iar Grupul și-a dezvoltat și întărit 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 automat 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 plată a ratelor bancare pe o perioadă nu mai mare de 9 luni a fost promovată prin OUG 90/29.06.2022. Această facilitate s-a oferit 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 a fost de maxim 30 zile de la data emiterii normelor de aplicare, respectiv în cursul lunii august 2022. Prin acest program, au fost operate un număr de 489 de cereri de amânare la plată, pentru credite în valoare de 47,4 mil lei.

Din cauza 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.

Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu le-au afectat 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.

Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare individuale și consolidate de la 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

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

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

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

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.

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, care a anunțat Banca în noiembrie 2022 că va soluționa cauza fără audierea suplimentară a părților și fără a desemna un Avocat General.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Soluții fiscale individuale anticipate (“SFIA”)

În februarie 2023 s-a finalizat o inspecție fiscală a activității Băncii pentru anii 2015 și 2016. În Raportul de Inspecție Fiscală (RIF) echipa de control a reținut faptul că Banca nu a aplicat prevederile SFIA și că Banca ar fi trebuit să includă câștigul din cumpărarea în condiții avantajoase a acțiunilor Volksbank România în baza de impozitare pentru anul 2015. În urma RIF, autoritățile fiscale au emis o decizie de modificare a bazei de impunere pentru anul 2015, care nu are efecte directe, deoarece în anul 2015 Banca a beneficiat de preluarea pierderii fiscale după fuziunea cu Volksbank.

Banca a formulat o contestație împotriva deciziilor luate de autoritățile fiscale în urma RIF de mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii februarie 2023. Contestația este în curs de soluționare la nivelul autorităților fiscale. În ceea ce privește cererea de suspendare a deciziei, aceasta a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj la sfârșitul lunii februarie 2023, ea fiind respinsă. Banca așteaptă să primească motivarea primei instanțe pentru a proceda la formularea unui recurs împotriva acestei decizii.

Impactul potențial suplimentar în plus față de cei 264.096 mii lei reprezentând impozit datorat pe câștigul din achiziția Volksbank este reprezentat de penalități pentru o eventuală plată a acestor sume cu întârziere. La nivelul emiterii acestui raport, aceste penalități potențiale erau calculate la un nivel de 123 milioane lei.

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.

c) Provizioane de risc pentru clauze abuzive

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

Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 decembrie 2022, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

d) 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 437 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, Grupul și Banca 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente

Raportarea pe segmente a Grupului este în conformitate cu cerințele interne ale managementului. Segmentele operaționale sunt prezentate într-o manieră care corespunde 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 S.A. și Idea Bank S.A. sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale sunt cuprinse la segmentul „Alte Grup”. Segmentul „Operațiuni Intra-grup - Eliminări și Ajustări” cuprinde operațiunile intragrup.

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

Un segment operațional este o componentă a Grupului:

- Care se angajează în activități de afaceri din 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.

Segmentele operaționale ale Grupului sunt prezentate mai jos:

Clienți Corporativi Mari („LaCo”): Grupul 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 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, servisarea personalizată a clienților este completată prin două specializări existente, clienți Agribusiness și clienți din sectorul Medical.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți Corporativi Medii („MidCo”) (continuare)

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: bank-assurance, 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 se clarifică, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 milioane lei anual. Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele. În funcție de vârsta afacerii (mulți clienți sunt firme foarte tinere), de experiența antreprenorului, de tipul de piață căreia i se adresează, apar nevoile pe care Grupul și Banca le tratează prin pachete de produse și servicii care, în timp, au devenit un reper în sectorul bancar pentru acest segment de beneficiari.

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

O altă categorie importantă de produse vizează operațiunile generale, plățile și încasările, cecuri, bilete la ordin, schimburi valutare, convențiile pentru plata salariilor sau servicii de bank-assurance. 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 nebankare: în această categorie Grupul include produse și servicii financiare de tipul leasing, credite de consum și microfinanțare acordate de instituțiile financiare nebankare ale Grupului.

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

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

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, Grupul nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare și rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 și date comparative pentru 2021:

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	12.560.167	9.966.452	4.643.518	4.634.808	30.119.009	-	4.612.312	8.442.599	-2.449.354	72.529.511
Provizioane principal	-751.732	-991.971	-356.153	-559.485	-1.503.005	-	-403.567	-16.224	66.143	-4.515.994
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	11.808.435	8.974.481	4.287.365	4.075.323	28.616.004	-	4.208.745	8.426.375	-2.383.211	68.013.517
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	47.039.771	15.909	465.793	-330.175	47.191.298
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	21.681.878	93.324	399.105	-2.066.258	20.108.049
Valori imobilizate	86.459	176.082	109.076	257.541	797.050	50.753	30.636	342.643	-11.456	1.838.784
Active aferente dreptului de utilizare	29.949	54.903	30.372	86.362	251.345	15.360	17.431	13.438	-11.203	487.957
Alte active	623.728	473.012	202.070	210.549	1.423.491	-	255.394	97.507	-414.561	2.871.190
Total active	12.548.571	9.678.478	4.628.883	4.629.775	31.087.890	68.787.762	4.621.439	9.744.861	-5.216.864	140.510.795
Depozite și conturi curente	7.727.114	10.028.370	6.159.056	15.942.884	79.880.405	3.741.780	-	2.202	-2.072.000	121.409.811
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	148.810	464.372	62.783	54.555	56.351	1.818.574	3.487.240	1.231.522	-2.483.279	4.840.928
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.766.159	-	-	-17.899	1.748.260
Datorii din leasing operațional	99.999	76.728	34.046	33.909	235.707	702	17.420	5.572	-11.127	492.956
Alte pasive	509.017	386.845	133.626	132.536	884.225	713	353.383	412.347	-265.385	2.547.307
Total datorii	8.484.940	10.956.315	6.389.511	16.163.884	81.056.688	7.327.928	3.858.043	1.651.643	-4.849.690	131.039.262
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.471.533	-	9.471.533
Total datorii și capitaluri proprii	8.484.940	10.956.315	6.389.511	16.163.884	81.056.688	7.327.928	3.858.043	11.123.176	-4.849.690	140.510.795

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

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

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
Venituri nete din dobânzi	179.022	409.052	296.161	591.180	1.688.293	746.220	376.308	130.840	9.583	4.426.659
Venituri nete din comisioane	57.312	116.430	96.362	377.382	430.666	-2.561	25.479	62.380	4.382	1.167.832
Venituri nete din tranzacționare	11.253	61.352	60.603	116.971	238.278	189.351	10.600	-2.293	-45	686.070
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-64.021	-	-57.617	-	-121.638
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-15.827	-	-1.425	-	-17.252
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.541	-14.542	-8.188	-21.141	-101.272	-	-	-	-	-153.684
Alte venituri din exploatare	62.372	56.216	45.882	44.866	169.944	1.611	58.404	112.275	-259.601	291.969
Total venituri	301.418	628.508	490.820	1.109.258	2.425.909	854.773	470.791	244.160	-245.681	6.279.956
Salarii și asimilate	-88.291	-214.637	-130.326	-254.238	-695.951	-33.741	-105.361	-132.988	-	-1.655.533
Alte cheltuieli operaționale	-78.349	-120.699	-93.040	-149.918	-430.910	-36.132	-83.798	-149.313	206.940	-935.219
Cheltuieli cu amortizarea	-22.984	-45.043	-27.730	-70.640	-205.075	-13.082	-12.598	-16.821	20.977	-392.996
Total cheltuieli	-189.624	-380.379	-251.096	-474.796	-1.331.936	-82.955	-201.757	-299.122	227.917	-2.983.748
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	111.794	248.129	239.724	634.462	1.093.973	771.818	269.034	-54.962	-17.764	3.296.208

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2021

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2021										
Venituri nete din dobânzi	130.786	257.173	148.385	238.063	1.031.522	380.333	255.797	691.193	8.867	3.142.119
Venituri nete din comisioane	66.117	115.636	76.390	283.785	325.666	-2.331	13.491	84.205	-1.602	961.357
Venituri nete din tranzacționare	9.992	43.076	44.877	84.960	173.328	141.552	5.126	21.031	4.740	528.682
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	91.327	-	87.690	6	179.023
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	34.721	-	3.688	-	38.409
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-4.160	-7.880	-5.021	-11.824	-61.115	-	-	-	-	-90.000
Alte venituri din exploatare	24.420	21.192	11.151	7.704	105.124	127	16.834	67.317	-72.045	181.824
Total venituri	227.155	429.197	275.782	602.688	1.574.525	645.729	291.248	955.124	-60.034	4.941.414
Salarii și asimilate	-74.661	-186.995	-96.854	-206.880	-545.548	-29.772	-67.805	-119.762	-	-1.328.277
Alte cheltuieli operaționale	-31.784	-63.482	-32.887	-76.972	-286.990	-22.906	-41.339	-152.402	12.870	-695.892
Cheltuieli cu amortizarea	-23.926	-45.637	-24.467	-64.377	-184.952	-9.820	-7.672	-17.096	20.116	-357.831
Total cheltuieli	-130.371	-296.114	-154.208	-348.229	-1.017.490	-62.498	-116.816	-289.260	32.986	-2.382.000
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	96.784	133.083	121.574	254.459	557.035	583.231	174.432	665.864	-27.048	2.559.414

Note la situațiile financiare individuale și consolidate

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

Grup 31 decembrie 2022	Total		Total		Persoane fizice în lei		în valută		Total		Persoane juridice în lei		în valută	
	valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	valoare contabilă persoane fizice	valoare justă persoane fizice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	valoare contabilă persoane juridice	valoare justă persoane juridice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	539.813	539.813	-	-	-	-	-	-	539.813	539.813	523.637	523.637	16.176	16.176
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.106.041	1.106.041	-	-	-	-	-	-	1.106.041	1.106.041	324.385	324.385	781.656	781.656
- Instrumente de capitaluri proprii	242.037	242.037	-	-	-	-	-	-	242.037	242.037	325	325	241.712	241.712
- Instrumente de datorie	864.004	864.004	-	-	-	-	-	-	864.004	864.004	324.060	324.060	539.944	539.944
Active financiare deținute la cost amortizat	92.068.306	92.448.981	29.405.618	30.050.437	25.344.135	25.930.184	4.061.483	4.120.253	62.662.688	62.398.544	30.639.291	30.699.708	32.023.397	31.698.836
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.485.732	43.485.732	-	-	-	-	-	-	43.485.732	43.485.732	24.568.169	24.568.169	18.917.563	18.917.563
- Instrumente de capitaluri proprii	151.693	151.693	-	-	-	-	-	-	151.693	151.693	133.117	133.117	18.576	18.576
- Instrumente de datorie	43.307.183	43.307.183	-	-	-	-	-	-	43.307.183	43.307.183	24.435.052	24.435.052	18.872.131	18.872.131
- Credite și avansuri	26.856	26.856	-	-	-	-	-	-	26.856	26.856	-	-	26.856	26.856
Total active financiare	137.199.892	137.580.567	29.405.618	30.050.437	25.344.135	25.930.184	4.061.483	4.120.253	107.794.274	107.530.130	56.055.482	56.115.899	51.738.792	51.414.231
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	41.695	-	-	-	-	-	-	41.695	41.695	33.563	33.563	8.133	8.133
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	130.256.319	130.098.519	80.421.464	80.262.151	40.613.602	40.510.665	39.807.862	39.751.486	49.834.855	49.836.368	32.646.074	32.640.020	17.188.781	17.196.348
Total datorii financiare	130.298.014	130.140.214	80.421.464	80.262.151	40.613.602	40.510.665	39.807.862	39.751.486	49.876.550	49.878.063	32.679.637	32.673.583	17.196.914	17.204.481

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv, instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Grup 31 decembrie 2021	Total valoare contabilă		Total valoare contabilă persoane fizice		Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice		Persoane juridice în lei		în valută	
	2021	justă 2021	2021	justă 2021	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	2021	justă 2021	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	419.377	419.377	-	-	-	-	-	-	419.377	419.377	390.904	390.904	28.473	28.473
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.108.316	1.108.316	-	-	-	-	-	-	1.108.316	1.108.316	344.812	344.812	763.504	763.504
- Instrumente de capitaluri proprii	238.020	238.020	-	-	-	-	-	-	238.020	238.020	442	442	237.578	237.578
- Instrumente de datorie	870.296	870.296	-	-	-	-	-	-	870.296	870.296	344.370	344.370	525.926	525.926
Active financiare deținute la cost amortizat	87.371.010	87.711.357	27.883.616	28.233.299	23.557.709	23.782.721	4.325.907	4.450.578	59.487.394	59.478.058	30.634.227	30.634.996	28.853.167	28.843.062
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.193.373	41.193.373	-	-	-	-	-	-	41.193.373	41.193.373	23.920.760	23.920.760	17.272.613	17.272.613
- Instrumente de capitaluri proprii	52.652	52.652	-	-	-	-	-	-	52.652	52.652	37.972	37.972	14.680	14.680
- Instrumente de datorie	41.110.777	41.110.777	-	-	-	-	-	-	41.110.777	41.110.777	23.882.788	23.882.788	17.227.989	17.227.989
- Credite și avansuri	29.944	29.944	-	-	-	-	-	-	29.944	29.944	-	-	29.944	29.944
Total active financiare	130.092.076	130.432.423	27.883.616	28.233.299	23.557.709	23.782.721	4.325.907	4.450.578	102.208.460	102.199.124	55.290.703	55.291.472	46.917.757	46.907.652
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	39.179	39.179	-	-	-	-	-	-	39.179	39.179	38.420	38.420	759	759
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	121.062.550	121.074.647	72.421.343	72.408.424	36.102.362	36.092.222	36.318.981	36.316.202	48.641.207	48.666.223	33.997.255	34.021.973	14.643.952	14.644.250
Total datorii financiare	121.101.729	121.113.826	72.421.343	72.408.424	36.102.362	36.092.222	36.318.981	36.316.202	48.680.386	48.705.402	34.035.675	34.060.393	14.644.711	14.645.009

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv, instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2022			Total		Persoane fizice				Total		Persoane juridice			
	Total valoarea contabilă 2022	Total valoarea justă 2022	valoarea contabilă persoane fizice	valoarea justă persoane fizice	în lei		în valută		valoarea contabilă persoane juridice	valoarea justă persoane juridice	în lei		în valută	
			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	249.136	249.136	-	-	-	-	-	-	249.136	249.136	243.809	243.809	5.327	5.327
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.474.595	1.474.595	-	-	-	-	-	-	1.474.595	1.474.595	623.553	623.553	851.042	851.042
- Instrumente de capitaluri proprii	241.712	241.712	-	-	-	-	-	-	241.712	241.712	-	-	241.712	241.712
- Instrumente de datorie	1.232.883	1.232.883	-	-	-	-	-	-	1.232.883	1.232.883	623.553	623.553	609.330	609.330
Active financiare deținute la cost amortizat	85.640.757	86.350.481	27.513.466	28.227.842	24.191.514	24.823.877	3.321.952	3.403.965	58.127.291	58.122.639	30.501.670	30.618.728	27.625.621	27.503.911
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.124.154	43.124.154	-	-	-	-	-	-	43.124.154	43.124.154	24.276.852	24.276.852	18.847.302	18.847.302
- Instrumente de capitaluri proprii	17.663	17.663	-	-	-	-	-	-	17.663	17.663	13.740	13.740	3.923	3.923
- Instrumente de datorie	43.079.635	43.079.635	-	-	-	-	-	-	43.079.635	43.079.635	24.263.112	24.263.112	18.816.523	18.816.523
- Credite și avansuri	26.856	26.856	-	-	-	-	-	-	26.856	26.856	-	-	26.856	26.856
Total active financiare	130.488.642	131.198.366	27.513.466	28.227.842	24.191.514	24.823.877	3.321.952	3.403.965	102.975.176	102.970.524	55.645.884	55.762.942	47.329.292	47.207.582
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	41.695	-	-	-	-	-	-	41.695	41.695	33.563	33.563	8.133	8.133
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	125.396.425	125.247.161	78.160.503	78.007.577	40.455.756	40.352.819	37.704.747	37.654.758	47.235.922	47.239.584	32.563.520	32.557.459	14.672.402	14.682.125
Total datorii financiare	125.438.120	125.288.856	78.160.503	78.007.577	40.455.756	40.352.819	37.704.747	37.654.758	47.277.617	47.281.279	32.597.083	32.591.022	14.680.535	14.690.258

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

Bancă 31 decembrie 2021	Total valoare contabilă		Total valoare contabilă persoane fizice		Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice		Persoane juridice în lei		în valută	
	2021	Total valoare justă 2021	persoane fizice	persoane fizice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	persoane juridice	persoane juridice	Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	111.049	111.049	-	-	-	-	-	-	111.049	111.049	110.098	110.098	951	951
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.465.497	1.465.497	-	-	-	-	-	-	1.465.497	1.465.497	630.961	630.961	834.536	834.536
- Instrumente de capitaluri proprii	237.578	237.578	-	-	-	-	-	-	237.578	237.578	-	-	237.578	237.578
- Instrumente de datorie	1.227.919	1.227.919	-	-	-	-	-	-	1.227.919	1.227.919	630.961	630.961	596.958	596.958
Active financiare deținute la cost amortizat	79.854.340	80.271.135	25.713.324	26.101.762	22.113.078	22.366.311	3.600.246	3.735.451	54.141.016	54.169.373	30.147.875	30.162.010	23.993.141	24.007.363
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.853.784	40.853.784	-	-	-	-	-	-	40.853.784	40.853.784	23.676.995	23.676.995	17.176.789	17.176.789
- Instrumente de capitaluri proprii	15.904	15.904	-	-	-	-	-	-	15.904	15.904	12.638	12.638	3.266	3.266
- Instrumente de datorie	40.807.937	40.807.937	-	-	-	-	-	-	40.807.937	40.807.937	23.664.357	23.664.357	17.143.580	17.143.580
- Credite și avansuri	29.943	29.943	-	-	-	-	-	-	29.943	29.943	-	-	29.943	29.943
Total active financiare	122.284.670	122.701.465	25.713.324	26.101.762	22.113.078	22.366.311	3.600.246	3.735.451	96.571.346	96.599.703	54.565.929	54.580.064	42.005.417	42.019.639
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	38.689	38.689	-	-	-	-	-	-	38.689	38.689	37.930	37.930	759	759
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	114.971.651	114.986.259	68.694.066	68.683.959	35.205.529	35.195.389	33.488.537	33.488.570	46.277.585	46.302.300	33.325.414	33.350.132	12.952.171	12.952.168
Total datorii financiare	115.010.340	115.024.948	68.694.066	68.683.959	35.205.529	35.195.389	33.488.537	33.488.570	46.316.274	46.340.989	33.363.344	33.388.062	12.952.930	12.952.927

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca Transilvania utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de Standardul internațional de raportare financiară 13.

În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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.

În cazul obligațiunilor, dacă un instrument are un scor minim care reflectă prețul într-o manieră transparentă și puternic justificată valoarea justă și lichiditatea respectivului instrument, se va încadra pe nivelul 1.

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 valoare justă prin contul de profit sau pierdere și în categoria datorii: instrumentele derivate încadrate ca datorii financiare deținute în vederea tranzacționării.

În cazul obligațiunilor, clasificarea se face pe baza următoarelor criterii:

- Dacă prețul instrumentului este obținut pe baza unor interpolări ale unor prețuri/yielduri de nivel 1 aferente unor instrumente similare ale emitentului (grupului) respectiv.
- Dacă prețul instrumentului este obținut prin adăugarea spreadului de la emisiune peste prețul/yieldul instrumentului de nivel 1, aparținând altui emitent, care a fost referință la data emisiunii.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale, investițiile imobiliare, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și unele obligațiuni deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

În cazul obligațiunilor, pe nivel 3 sunt incluse toate cazurile care nu sunt regăsite în nivelurile anterioare, inexistența unui preț, preț asigurat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul din prețurile de nivel 2.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		212.829	97.692	10.849	321.370
- Instrumente de capitaluri proprii		212.829	-	-	212.829
- Instrumente de datorie		-	97.692	10.849	108.541
Instrumente derivate	43	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
24		42.685.840	140.126	659.766	43.485.732
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	151.693	151.693
- Instrumente de datorie		42.685.840	113.270	508.073	43.307.183
- Credite și avansuri		-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.b)		830.870	198.617	76.554	1.106.041
- Instrumente de capitaluri proprii		242.037	-	-	242.037
- Instrumente de datorie		588.833	198.617	76.554	864.004
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.729.539	654.878	747.169	45.131.586
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.174.446	1.174.446
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.729.539	654.878	1.921.615	46.306.032
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	41.695	-	41.695

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2021					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		317.955	-	20.495	338.450
- Instrumente de capitaluri proprii		205.313	-	-	205.313
- Instrumente de datorie		112.642	-	20.495	133.137
Instrumente derivate	43	-	80.927	-	80.927
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
24		41.002.496	602	190.275	41.193.373
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	52.652	52.652
- Instrumente de datorie		41.002.496	602	107.679	41.110.777
- Credite și avansuri		-	-	29.944	29.944
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.b)		817.263	10.191	280.862	1.108.316
- Instrumente de capitaluri proprii		238.020	-	-	238.020
- Instrumente de datorie		579.243	10.191	280.862	870.296
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		42.137.714	91.720	491.632	42.721.066
Active nefinanciare la valoarea justă					
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.064.215	1.064.215
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		42.137.714	91.720	1.555.847	43.785.281
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	39.179	-	39.179

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	30.693	-	-	30.693
- Instrumente derivate	43	30.693	-	-	30.693
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global			218.443		218.443
- Instrumente de capitaluri proprii	24	42.445.030	140.126	538.998	43.124.154
- Instrumente de datorie		-	-	17.663	17.663
- Credite și avansuri		42.445.030	113.270	521.335	43.079.635
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	1.199.424	198.617	76.554	1.474.595
- Instrumente de datorie		241.712	-	-	241.712
		957.712	198.617	76.554	1.232.883
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.675.147	557.186	615.552	44.847.885
Active nefinanciare la valoarea justă				731.037	731.037
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	731.037	731.037
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		43.675.147	557.186	1.346.589	45.578.922
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	41.695	-	41.695
31 decembrie 2021					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.a)	31.207	-	-	31.207
- Instrumente derivate	43	31.207	-	-	31.207
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global			79.842		79.842
- Instrumente de capitaluri proprii	24	40.699.656	602	153.526	40.853.784
- Instrumente de datorie		-	-	15.904	15.904
- Credite și avansuri		40.699.656	602	107.679	40.807.937
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
- Instrumente de capitaluri proprii	21.b)	1.174.444	10.191	280.862	1.465.497
- Instrumente de datorie		237.578	-	-	237.578
		936.866	10.191	280.862	1.227.919
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		41.905.307	90.635	434.388	42.430.330
Active nefinanciare la valoarea justă				652.581	652.581
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	652.581	652.581
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		41.905.307	90.635	1.086.969	43.082.911
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	38.689	-	38.689

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) 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 și Banca au clasificat în categoria activelor care nu sunt deținute la valoarea 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 valoarea justă: plasamentele la bănci, activele financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, iar în categoria datoriilor: depozitele de la bănci și de la clienți.

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

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

În mii lei	Nota	Grup						Banca			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	5.567.332	5.567.332	-	5.567.332	-	6.634.858	6.634.858	-	6.634.858	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	65.200.920	65.617.870	-	-	65.617.870	63.449.954	64.180.286	-	-	64.180.286
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	2.812.597	2.793.665	-	-	2.793.665	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	2.059.712	2.042.369	587.268	1.046.756	408.345	975.159	954.551	-	954.551	-
Alte active financiare	30	1.887.028	1.887.028	-	-	1.887.028	1.935.629	1.935.629	-	-	1.935.629
Total active		77.527.589	77.908.264	587.268	6.614.088	70.706.908	72.995.600	73.705.324	-	7.589.409	66.115.915
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.678.082	1.678.082	-	1.678.082	-	1.631.542	1.631.542	-	1.631.542	-
Depozite de la clienți	33	119.731.729	119.559.333	-	119.559.333	-	116.503.842	116.339.982	-	116.339.982	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	4.840.928	4.855.524	-	-	4.855.524	3.562.483	3.577.079	-	-	3.577.079
Datorii subordonate	35	1.748.260	1.748.260	-	-	1.748.260	1.718.909	1.718.909	-	-	1.718.909
Datorii din leasing financiar		492.956	492.956	-	-	492.956	663.680	663.680	-	-	663.680
Alte datorii financiare	37	1.764.364	1.764.364	-	-	1.764.364	1.315.969	1.315.969	-	-	1.315.969
Total datorii		130.256.319	130.098.519	-	121.237.415	8.861.104	125.396.425	125.247.161	-	117.971.524	7.275.637

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

În mii lei	Nota	Grup						Banca			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	10.394.297	10.394.297	-	10.394.297	-	9.612.690	9.612.690	-	9.612.690	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	54.629.754	54.965.684	-	-	54.965.684	52.238.523	52.649.069	-	-	52.649.069
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	1.488.031	1.487.603	-	-	1.487.603	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	1.483.111	1.487.956	51.103	1.436.853	-	355.331	361.580	-	361.580	-
Alte active financiare	30	1.054.904	1.054.904	-	-	1.054.904	884.171	884.171	-	-	884.171
Total active		69.050.097	69.390.444	51.103	11.831.150	57.508.191	63.090.715	63.507.510	-	9.974.270	53.533.240
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.024.259	1.024.259	-	1.024.259	-	952.453	952.453	-	952.453	-
Depozite de la clienți	33	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	34	7.929.500	7.955.746	-	-	7.955.746	7.457.843	7.484.089	-	-	7.484.089
Datorii subordonate	35	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	37	1.826.081	1.826.081	-	-	1.826.081	1.440.467	1.440.467	-	-	1.440.467
Total datorii		121.062.550	121.074.647	-	109.031.739	12.042.908	114.971.651	114.986.259	-	103.638.900	11.347.359

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	5.769.630	3.570.594	5.136.663	3.236.110
– Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	104.661	10.401	25.812	5.491
– Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	116.411	37.336	147.112	36.857
– Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	4.234.269	2.619.094	3.765.518	2.342.226
– Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.188.703	848.476	1.181.086	846.945
– Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	125.586	55.287	17.135	4.591
Alte venituri similare	262.146	125.159	30.203	11.668
– Creanțe din contracte de leasing financiar	231.943	113.491	-	-
– Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	30.203	11.668	30.203	11.668
Total venituri din dobânzi	6.031.776	3.695.753	5.166.866	3.247.778
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	1.602.950	552.281	1.502.270	501.261
– Numerar și conturi curente la bănci centrale	204.007	49.951	203.201	49.829
– Depozite de la bănci	65.953	12.619	63.118	11.072
– Depozite de la clienți	1.117.578	384.134	1.052.129	347.713
– Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	215.412	105.577	183.822	92.647
Alte cheltuieli similare	2.167	1.353	6.356	6.681
- Datorii din contracte de leasing financiar	2.167	1.353	6.356	6.681
Total cheltuieli cu dobânzile	1.605.117	553.634	1.508.626	507.942
Venituri nete din dobânzi	4.426.659	3.142.119	3.658.240	2.739.836

(i) Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 191.391 mii lei (2021: 117.617 mii lei) pentru Grup și 148.187 mii lei (2021: 90.721 mii lei) pentru Bancă.

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

9. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	249.002	179.922	248.411	179.725
Tranzacții clientelă	1.449.466	1.205.291	1.216.798	999.450
Activitate de creditare (i)	64.243	41.127	61.056	40.139
Administrare leasing financiar	13.466	1.926	-	-
Alte comisioane și speze	5.147	4.609	561	531
Total venituri din speze și comisioane	1.781.324	1.432.875	1.526.826	1.219.845
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	432.621	322.353	354.850	270.861
Tranzacții clientelă	151.752	119.614	126.223	98.076
Activitate de creditare (i)	27.140	27.419	44.871	42.375
Alte comisioane și speze	1.979	2.132	2.425	2.257
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	613.492	471.518	528.369	413.569
Venituri nete din speze și comisioane	1.167.832	961.357	998.457	806.276

(i) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare și modificări de garanții, comisioane pentru factoring, comisioane pentru recuperări creanțe.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	572.712	440.666	491.093	398.361
Venituri nete din instrumentele derivate	96.210	28.283	96.884	27.831
(Cheltuieli)/Venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-1.702	37.904	1.610	14.744
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	18.850	21.829	7.552	20.350
Venit net de tranzacționare	686.070	528.682	597.139	461.286

11. Pierdere netă(-)/Câștig net din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	23.927	198.939	19.322	198.876
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-145.565	-19.916	-145.441	-19.916
Câștig net/Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-121.638	179.023	-126.119	178.960

12. Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	232.613	195.169	258.320	228.325
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-249.865	-156.760	-272.162	-163.837
Pierdere netă (-)/Câștig net realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-17.252	38.409	-13.842	64.488

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

13. 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	
	2022	2021	2022	2021
Contribuția la Fondul de Garantare				
Depozite în Sistemul Bancar	91.192	30.500	86.542	27.767
Fondul de Rezoluție Bancară	62.492	59.500	56.971	54.255
Total	153.684	90.000	143.513	82.022

14. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Venituri din dividende	9.064	3.243	198.719	33.808
Venituri din intermediere asigurări	152.689	106.559	101.620	85.534
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	14.888	16.456	11.948	16.456
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	10.293	9.132	5.900	6.657
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	7.844	-	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	97.191	39.057	71.440	36.899
Total	291.969	174.447	389.627	179.354

(i) În linia "Alte venituri din exploatare" sunt cuprinse următoarele tipuri de venituri: recuperări debite conturi închise, plusuri din tranzacții ATM nerevendicate de clienți, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată, alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor (i)	820.127	665.926	549.482	631.299
Credite scoase în extrabilanțier	8.026	16.736	-	1
Creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	22.839	10.422	-	-
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte garanții date	-978	17.151	-20.563	10.567
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-218.624	-298.148	-208.838	-287.237
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-78.228	-26.243	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	553.162	385.844	320.081	354.630

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Creanțe și avansuri acordate clienților	741.962	560.446	530.294	549.203
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-929	4.554	5.504	4.442
Creanțe din contracte de leasing financiar	61.115	16.708	-	-
Titluri de valoare	13.015	76.296	13.528	72.751
Alte active financiare	4.964	7.922	156	4.903
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	820.127	665.926	549.482	631.299

(b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Alte active nefinanciare	-18.273	-11.517	-3.714	-1.583
Imobilizări corporale și necorporale	447	-	-	-
Litigii și alte riscuri(*)	-40.181	-117.711	-38.346	-118.220
Venituri nete cu alte provizioane	-58.007	-129.228	-42.060	-119.803

(*)Reversarea provizioane pentru litigii și alte riscuri aferente contractelor de creditare preluate în urma fuziunilor cu Volksbank Romania S.A. și Bancpost S.A., ca urmare a revizuirii în 2021 a probabilităților de realizare a unor ieșiri viitoare de numerar la niveluri mai reduse. În 2022 nu au fost identificate variații semnificative ale probabilităților și sumelor aferente.

16. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Salarii brute (începând cu 2018 inclusiv contribuțiile)	1.389.969	1.055.620	1.157.371	918.262
Contribuția privind protecția socială	58.152	44.433	36.317	29.302
Plăți acțiuni către angajați	92.810	123.142	91.842	122.225
Pilon III de pensii	16.674	15.619	15.551	14.600
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	86.970	71.543	78.040	65.089
Venituri/(Cheltuieli) nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	10.958	17.920	6.039	9.587
Total	1.655.533	1.328.277	1.385.160	1.159.065

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2022 și 2021 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2022		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2021	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	5,5	3,5	2,08	0,17
Funcții operaționale	160	121,336	145,50	108,58
TOTAL	165,5	124,83	147,58	108,75

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 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 (27.05.2022) și la data exercitării acestuia (începând cu 28.05.2023).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Cheltuieli cu personalul (continuare)

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

- Eliberare după 28.05.2023;
- 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 maximum reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 15.437 mii lei.

Beneficiile acordate angajaților sub formă de instrumente de capitaluri proprii, ca parte a capitalurilor proprii sunt prezentate mai jos pentru 2022 și 2021:

În mii lei	2022	2021
Sold 1 ianuarie	72.262	8.817
Drepturi acordate în timpul anului	-100.243	-58.780
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	91.843	122.225
Sold final la sfârșitul perioadei	63.862	72.262

În anul 2022 au fost acordate angajaților și membrilor Consiliului de Administrație un număr de 41.226.753 acțiuni, iar în anul 2021 au fost acordate acțiuni angajaților și membrilor Consiliului de Administrație în sumă de 23.788.728 acțiuni:

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

17. Alte cheltuieli operaționale

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Cheltuieli cu chirii și leasing	8.392	8.086	5.974	6.411
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	266.556	189.483	234.071	174.727
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	108.756	90.653	91.665	77.569
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	62.149	63.958	51.950	48.341
Cheltuieli cu materiale și consumabile	89.758	75.654	82.364	64.993
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	39.293	36.038	19.585	24.385
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	15.916	4.100	-	61
Cheltuieli cu energia electrică și termică	42.599	24.772	38.081	22.800
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	52.930	38.157	49.985	36.701
Cheltuieli cu primele de asigurare	27.178	21.863	23.755	19.542
Taxe și cotizații	41.318	28.129	38.311	26.164
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	15.913	1.258	149	1.473
Cheltuieli cu paza și securitate	20.345	14.452	18.558	13.088
Cheltuieli cu servicii de arhivare	20.872	17.336	19.948	17.169
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	8.128	7.224	5.227	5.883
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	5.962	5.768	5.304	5.368
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutare	7.629	6.330	4.162	3.525
- auditul statutar și de grup	7.445	5.362	4.102	3.446
- servicii de audit special cerute de legislația în vigoare sau alte servicii non-audit	184	968	60	79
Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost (*)	-	-	178.800	-
Alte cheltuieli operaționale	101.525	62.631	57.337	43.139
Total alte cheltuieli operaționale	935.219	695.892	925.226	591.339

(*)Pierdere netă din vânzarea acțiunilor din filiale include câștigul din vânzarea participației Băncii în BT Building S.R.L. către BT Property în sumă de 6.795 mii lei și pierdere din vânzarea participației Băncii la Țiriac Leasing IFN S.A. către BT Leasing IFN S.A. în sumă de -185.595 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Profit brut	2.801.053	2.302.798	2.420.680	2.022.368
Impozit la cota statutară (2022: 16%; 2021: 16%)	-448.168	-368.448	-387.309	-323.579
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	135.532	90.183	144.628	83.915
- Venituri neimpozabile	132.640	103.156	157.604	121.489
- Cheltuieli nedeductibile	-144.737	-126.263	-157.017	-147.255
- Deduceri fiscale	153.993	123.021	148.750	119.585
- Elemente similare veniturilor	-6.457	-9.870	-4.709	-9.904
- Elemente similare cheltuielilor	93	139	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-312.636	-278.265	-242.681	-239.664
- cheltuieli cu impozit curent	-314.519	-293.002	-242.277	-251.454
- venituri/cheltuieli cu impozit amânat	1.883	14.737	-404	11.790

19. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Rezerva minimă obligatorie	10.137.298	14.631.699	8.572.013	13.585.904
Numerar în casierie și alte valori	4.403.419	3.689.214	4.073.144	3.177.721
Total	14.540.717	18.320.913	12.645.157	16.763.625

În anul 2022 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei iar pentru soldurile în EUR de 5% (2021: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la o zi la alta. Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a fost de 0,48%-0,69% pe an pentru rezervele în lei și 0,01% pe an pentru rezervele denominate în EUR (2021: 0,18%-0,13% pe an pentru rezervele în lei și 0,00% pe an pentru rezervele denominate în EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

De asemenea, pentru anul 2022, Banca Națională a Moldovei a stabilit norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL la nivelul de 34,0%, respectiv 45,0% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă (2021: 26,0% pentru mijloacele atrase în MDL, respectiv 30,0% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă).

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		2022	2021	2022	2021
Numerar și conturi curente la bănci centrale(*)	19	14.861.467	18.068.541	12.644.490	16.764.278
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni		3.327.241	8.542.247	2.659.429	7.910.017
Tranzacții de tip reverse-repo		-	166.670	-	166.670
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit		39.054	39.129	39.054	39.129
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-	243	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat instrumente de datorie		231.534	211.022	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie		18.459.296	27.027.852	15.342.973	24.880.094

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 10.546 mii lei (2021: 735 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 667 mii lei (2021: -653 mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci și instituții publice

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Conturi curente la alte bănci	1.034.034	1.085.546	519.775	437.394
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	3.001.471	7.857.552	4.583.256	7.724.097
Tranzacții de tip reverse repo	989.564	1.156.469	989.564	1.156.469
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	542.263	294.730	542.263	294.730
Total	5.567.332	10.394.297	6.634.858	9.612.690

La data de 31 decembrie 2022 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 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 2.340.720 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 39.054 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.799.386 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.054 mii lei (2021: repo în sumă de 166.670 mii lei și depozite în sumă de 7.083.657 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; credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.129 mii lei atât la Grup cât și la Bancă).

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021, în funcție de scalele agențiilor de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2022		2021	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei				
Investment-grade	4.270.986	989.564	8.837.556	1.156.469
Non-investment grade	306.782	-	400.272	-
Total	4.577.768	989.564	9.237.828	1.156.469

Banca	2022		2021	
	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la alte bănci	Tranzacții de tip reverse repo
În mii lei				
Investment grade	3.506.498	989.564	8.038.468	1.156.469
Non-investment grade	2.138.796	-	417.753	-
Total	5.645.294	989.564	8.456.221	1.156.469

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către Standard & Poor's, Moody's și Fitch, în cazul în care sunt disponibile. Pentru plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit fără rating Standard & Poor's, Moody's sau Fitch a fost folosit ratingul de țară Standard & Poor's, respectiv Moody's.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: AA, AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB- .

În categoria non-investment grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: BB+, B+, B, B3, CC.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. 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	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de capitaluri proprii	212.829	205.313	30.693	31.207
Instrumente de datorie	108.541	133.137	-	-
Total	321.370	338.450	30.693	31.207

La 31 decembrie 2022, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2022 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 181.222 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (2021: 166.102 mii lei la Evergent Investments S.A. și SIF Transilvania S.A.).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Investment-grade	18.963	25.370	18.720	20.911
Non-investment grade	394	1.610	394	512
Fără rating(*)	302.013	311.470	11.579	9.784
Total	321.370	338.450	30.693	31.207

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

Rating-urile de credit sunt bazate pe Standard & Poor, în cazul în care sunt disponibile, sau de rating Moody's și Fitch convertite la cel mai apropiat echivalent pe scala de rating Standard & Poor.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au următoarele ratinguri: A+, A, A-, A1, BBB+.

În categoria Non investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au ratingul BB- .

În categoria Fără rating sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

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	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de capitaluri proprii	242.037	238.020	241.712	237.578
Instrumente de datorie	864.004	870.296	1.232.883	1.227.919
Total	1.106.041	1.108.316	1.474.595	1.465.497

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Investment-grade	275.171	280.861	275.171	280.861
Non-investment grade	-	10.191	-	10.191
Fără rating(*)	588.833	579.244	957.712	936.867
Total	864.004	870.296	1.232.883	1.227.919

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere care au următoarele ratinguri: A+, BBB, BBB+.

În categoria Fără rating sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

22. Credite și avansuri acordate clienților

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	30.948.280	29.130.528	28.920.184	26.894.374
Comerț	8.089.725	6.318.563	7.497.861	5.757.419
Producție	4.440.374	3.929.228	4.166.932	3.690.153
Agricultura	3.130.204	1.988.276	3.034.711	1.889.405
Servicii	2.881.235	2.383.956	2.616.009	2.163.455
Imobiliare	2.412.739	1.673.157	2.460.459	1.786.098
Construcții	1.711.912	1.417.488	1.489.575	1.237.201
Transport	2.370.619	2.082.996	1.919.864	1.722.122
Persoane fizice autorizate	998.317	770.848	823.227	620.870
Alții	1.069.132	925.361	921.198	792.989
Instituții financiare	663.221	592.150	2.832.928	2.127.328
Telecomunicații	246.275	173.456	215.330	139.867
Industria energetică	1.660.047	645.839	1.648.987	644.820
Industria minieră	63.088	97.663	68.238	93.414
Industria chimică	71.672	78.024	55.739	76.328
Instituții publice	8.806.034	6.228.802	8.783.219	6.194.759
Pescuit	20.675	22.950	19.634	22.158
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	69.583.549	58.459.285	67.474.095	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.382.629	-3.829.531	-4.024.141	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	65.200.920	54.629.754	63.449.954	52.238.523

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Corporații	28.526.290	20.973.390	30.397.258	22.183.126
Întreprinderi mici și mijlocii	9.294.327	7.717.422	8.156.625	6.775.254
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.649.654	12.295.686	11.836.977	11.359.134
Credite ipotecare	17.384.457	16.095.360	17.018.290	15.493.560
Credite acordate de instituții financiare nebankare	1.654.683	1.325.339		-
Altele	74.138	52.088	64.945	41.686
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	69.583.549	58.459.285	67.474.095	55.852.760
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.382.629	-3.829.531	-4.024.141	-3.614.237
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	65.200.920	54.629.754	63.449.954	52.238.523

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-827.288	-727.107	-257.501	-	-1.811.896
Diminuări datorate derecunoașterii	391.518	466.664	263.171	9.794	1.131.147
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	112.845	-43.891	-459.632	-11.152	-401.830
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-18.217	144.081	157.548	-16.637	266.775
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	627	13.643	233.911	19.784	267.965
Alte ajustări	-568	-1.814	-2.475	-402	-5.259
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.138.960	-1.680.377	-1.488.706	-74.586	-4.382.629

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activităților financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-801.994	-713.256	-246.487	-	-1.761.737
Diminuări datorate derecunoașterii	384.461	465.454	246.768	7.946	1.104.629
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	96.013	-48.350	-395.933	-11.570	-359.840
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	31.319	153.857	182.510	-21.166	346.520
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	563	13.574	232.329	19.127	265.593
Alte ajustări	-567	-1.729	-2.370	-403	-5.069
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-712.219	-1.121.314	-1.486.623	-73.958	-3.394.114
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-766.657	-440.867	-234.029	-	-1.441.553
Diminuări datorate derecunoașterii	367.405	361.036	369.339	4.769	1.102.549
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	178.090	-417.221	-314.448	-6.442	-560.021
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	137.346	64.750	46.630	-29.283	219.443
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	668	27.321	203.615	29.734	261.338
Alte ajustări	-2.510	-5.658	-8.212	-793	-17.173
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2021	-718.881	-1.068.022	-1.348.193	-54.956	-3.190.052
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-737.459	-431.741	-228.791	-	-1.397.991
Diminuări datorate derecunoașterii	360.446	358.447	350.785	4.555	1.074.233
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	185.142	-446.721	-276.873	-3.786	-542.238
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	121.697	60.667	48.136	-21.799	208.701
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	630	27.288	192.992	29.723	250.633
Alte ajustări	-2.927	-5.613	-8.190	-793	-17.523
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**23. 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 USD 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>	2022	2021
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.164.053	543.973
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-10 ani, brut	<u>2.051.959</u>	<u>1.171.374</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>3.216.012</u>	<u>1.715.347</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-270.050</u>	<u>-121.128</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	2.945.962	1.594.219
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-133.365</u>	<u>-106.188</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar	<u>2.812.597</u>	<u>1.488.031</u>

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup în anul 2022 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2022	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.350	-5.730	-1.425	-	-8.505
Diminuări datorate derecunoașterii	93	2.086	3.042	777	5.998
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-16.393	26.137	-20.518	-11.301	-22.075
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-5.054	-10.084	-1.575	14.073	-2.640
Alte ajustări	64	178	-197	-	45
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-22.684	-18.824	-76.142	-15.715	-133.365

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de și 31 decembrie 2021 a fost următorul:

Grup 2021	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor financiare achiziționate sau emise depreciate	Total
Sold de deschidere 01 Ianuarie 2021	-	-40.967	-46.401	-16.816	-104.184
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-44	-21.546	-264	-	-21.854
Diminuări datorate derecunoașterii	-	1.351	4.767	2	6.120
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-	29.888	-13.506	-909	15.473
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-	-116	-11	-1.614	-1.741
Alte ajustări	-	-21	-54	73	-2
Sold de închidere 31 decembrie 2021	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de datorie, din care	43.307.183	41.110.778	43.079.635	40.807.937
- Administrații centrale	40.668.232	38.212.947	40.427.422	37.910.106
- Instituții de credit	2.183.444	2.646.621	2.183.444	2.646.621
- Alte societăți financiare	385.997	236.061	399.259	236.061
- Societăți nefinanciare	69.510	15.149	69.510	15.149
Instrumente de capitaluri proprii, din care	151.693	52.652	17.663	15.904
- Alte societăți financiare	147.302	28.639	13.740	15.904
- Societăți nefinanciare	4.391	24.013	3.923	-
Credite și avansuri, din care	26.856	29.943	26.856	29.943
- Administrații centrale	26.856	29.943	26.856	29.943
Total	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784

La data de 31 decembrie 2022, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, CCP.RO BUCHAREST S.A. , Depozitarul Central S.A și Evergent Investments.

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2022 la nivelul Grupului este de 151.693 mii lei (2021: 52.652 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 17.663 mii lei (2021: 15.904 mii lei). În cursul anului 2022 dividendele încasate de către Grup pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 5.489 mii lei (2021: 3.204 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 4.437 mii lei (2021: 3.077 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2022, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global“, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	40.668.232	2.183.444	385.997	69.510	43.307.183	40.427.422	2.183.444	399.259	69.510	43.079.635
A	-	535.382	343.234	-	878.616	-	535.382	343.234	-	878.616
A-	-	696.395	-	-	696.395	-	696.395	-	-	696.395
A+	-	119.576	-	-	119.576	-	119.576	-	-	119.576
AAA	537.816	93.454	-	-	631.270	537.816	93.454	-	-	631.270
B	-	-	-	15.837	15.837	-	-	-	15.837	15.837
B-	4.010	-	-	-	4.010	-	-	-	-	-
BB+	213	46.122	-	-	46.335	213	46.122	13.262	-	59.597
BB-	-	68.460	-	-	68.460	-	68.460	-	-	68.460
BBB	285.857	412.608	-	53.673	752.138	285.857	412.608	-	53.673	752.138
BBB-	39.840.336	73.512	42.763	-	39.956.611	39.603.536	73.512	42.763	-	39.719.811
BBB+	-	137.935	-	-	137.935	-	137.935	-	-	137.935
Credite și avansuri, din care	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856
BB-	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2021 analiza calității obligațiilor deținute de Grup și Bancă încadrate la “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	38.212.947	2.646.621	236.061	15.149	41.110.778	37.910.106	2.646.621	236.061	15.149	40.807.937
A	-	329.535	182.896	-	512.431	-	329.535	182.896	-	512.431
A-	-	1.169.057	-	-	1.169.057	-	1.169.056	-	-	1.169.056
A+	-	198.393	-	-	198.393	-	198.394	-	-	198.394
AAA	-	82.951	-	-	82.951	-	82.951	-	-	82.951
B	-	-	-	15.149	15.149	-	-	-	15.149	15.149
B-	4.415	-	-	-	4.415	-	-	-	-	-
BB+	292	-	-	-	292	292	-	-	-	292
BBB	454.951	714.746	-	-	1.169.697	454.951	714.746	-	-	1.169.697
BBB-	37.753.289	107.679	53.165	-	37.914.133	37.454.863	107.679	53.165	-	37.615.707
BBB+	-	44.260	-	-	44.260	-	44.260	-	-	44.260
Credite și avansuri, din care	29.943	-	-	-	29.943	29.943	-	-	-	29.943
BB-	29.943	-	-	-	29.943	29.943	-	-	-	29.943

La 31 decembrie 2022 și la 31 decembrie 2021 Grupul și Banca nu dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
La 1 ianuarie	41.193.373	30.877.177	40.853.784	30.850.770
Achiziții	12.131.322	29.200.861	11.932.842	28.870.381
Vânzări și răscumpărări	-6.716.802	-17.118.712	-6.712.862	-17.091.639
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.188.703	848.476	1.181.086	846.945
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.189.997	-1.191.145	-1.009.855	-1.188.116
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	-3.267.979	-1.882.465	-3.267.875	-1.893.369
Diferențe de curs	147.112	459.181	147.034	458.812
la 31 decembrie	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La 31 decembrie 2022, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 77.000 mii lei (2021: 77.000 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD și VISA).

Certificatele de trezorerie și obligațiunile emise de Guvernul României au scadențe între 2023 și 2051.

La 31 decembrie 2022, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte instituții financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 1.833.170 mii lei (2021: 6.526.812 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2022		2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	6,625%	0,03%	5,89%
LEI	0,00%	9,43%	0,00%	5,85%
USD	0,875%	6,125%	1,40%	6,75%
MDL	0,00%	24,39%	0,00%	7,00%
PLN	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

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

În anul 2022 Grupul deține în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 2.059.712 mii lei (2021: 1.483.111 mii lei), iar Banca obligațiuni în valoare de 975.159 mii lei (2021: 355.331 mii lei).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	229.294	189.121	-	-
- Administrații centrale	1.387.383	953.526	517.327	-
- Instituții de credit	336.481	286.174	351.278	301.041
- Alte societăți financiare	62.194	10.120	62.194	10.120
- Societăți nefinanciare	44.360	44.170	44.360	44.170
Total	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Grup, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2022	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
<i>În mii lei</i> Instrumente de debit, din care	229.294	1.387.383	336.481	62.194	44.360	2.059.712
A	-	-	-	52.075	-	52.075
A-	-	-	265.170	-	-	265.170
B	-	-	-	-	44.360	44.360
B-	229.294	796.103	-	-	-	1.025.397
BB+	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	71.311	-	-	71.311
BBB-	-	591.280	-	-	-	591.280
BBB+	-	-	-	10.119	-	10.119

31 Decembrie 2021	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
<i>În mii lei</i> Instrumente de debit, din care	189.121	953.526	286.174	10.120	44.170	1.483.111
A-	-	-	17.388	-	-	17.388
B	-	-	-	-	44.170	44.170
B-	189.121	902.550	-	-	-	1.091.671
BBB	-	-	268.786	-	-	268.786
BBB-	-	50.976	-	-	-	50.976
BBB+	-	-	-	10.120	-	10.120

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2022, respectiv 31 decembrie 2021 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Bancă, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2022

În mii lei	Banca				Total
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	517.327	351.278	62.194	44.360	975.159
A	-	-	52.075	-	52.075
A-	-	265.170	-	-	265.170
B	-	-	-	44.360	44.360
B-	-	-	-	-	-
BB+	-	14.797	-	-	14.797
BBB	-	71.311	-	-	71.311
BBB-	517.327	-	-	-	517.327
BBB+	-	-	10.119	-	10.119

31 Decembrie 2021

În mii lei	Banca				Total
	Administrații centrale	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	-	301.041	10.120	44.170	355.331
A-	-	17.388	-	-	17.388
B	-	-	-	44.170	44.170
BBB	-	268.786	-	-	268.786
BBB-	-	14.867	-	-	14.867
BBB+	-	-	10.120	-	10.120

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	
	2022	2021	2022	2021
La 1 ianuarie	1.483.111	990.106	355.331	160.874
Achiziții	4.600.514	6.995.365	698.196	296.893
Vânzări și răscumpărări	-4.116.857	-6.591.991	-88.317	-98.888
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	125.586	55.287	17.135	4.591
Cupon încasat la termen în cursul anului	-17.087	-14.177	-8.627	-4.065
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	33	-9.944	-761	-5.812
Diferențe de curs	-15.588	58.465	2.202	1.738
La 31 decembrie	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații

La data de 31 decembrie 2022 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 708.412 mii lei (2021: 735.486 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 51.317 mii lei (2021: 51.317 mii lei).

La data de 31 decembrie 2022 filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2022
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	12.079	85.946
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	1.420	5.748
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	7.646
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	719	7.417
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.576	11.639
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	62.638	18.038
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.163
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	1.476
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	6.251
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Puşkin nr. 60	100%	4.944	494	6.733
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	6.009
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	11.464	47.856
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	10.628
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	60.700	6.070	159.161
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	8.731	83	-365
Idea Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	294.150	6.829	-14.105
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	23.273
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	7.540
Code Crafters by BT	Cluj-Napoca, str. General Traian Moșoiu nr.35	100%	10	2	1.328
Țiriac Leasing IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr.74-76	100%	13.126	5.787	29.512
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,81%	893	1.793	-252
Total			697.004	134.838	423.642

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în participații (continuare)

La data de 31 decembrie 2021 filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2021
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	11.891	61.574
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	1.095	10.014
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	23.362
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	719	5.517
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.025	2.989
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	42.282	20.356
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.698
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	2.142
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	3.971
BT Leasing Moldova S.R.L	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Puşkin nr. 60	100%	5.015	-	5.691
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	5.252
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	8.655	36.396
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	6.822
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	61.575	6.158	65.468
Timesafe S.R.L.	Voluntari, Șos. Erou Iancu Nicolae nr.87-2F	51,12%	1.725	18	66
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	8.731	82	302
Idea Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	294.150	6.829	1.865
Idea Investment S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	2.250	-	65
Idea Leasing IFN S.A.	Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	2.418
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21,				
	Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	1.590
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,81%	893	1.267	-523
Total			688.789	103.905	258.035

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

Sold la 1 ianuarie 2021

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)

Ieșiri

Reclasificări în stocuri în vederea vânzării

Sold la 31 decembrie 2021

Sold la 1 ianuarie 2022

Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare

Imobilizări corporale preluate prin achiziție

Transferuri de la investiții în curs

Reevaluare (impact rezervă)

Reevaluare (impact contul de profit sau pierdere)

Ieșiri

Reclasificări în stocuri în vederea vânzării

Sold la 31 decembrie 2022

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	2.051	489.545	612.586	44.341	241.668	1.390.191
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	8.470	34.805	2.828	183.007	229.110
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	2.678	24.309	30.496	13.827	25	71.335
Transferuri de la investiții în curs	-	238.163	81.814	9.824	-329.801	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	33.639	12.221	5.144	-	51.004
Reevaluare (impact contul de profit și pierdere)	55	226	-240	-	-	41
Ieșiri	-3.852	-13.463	-24.676	-2.460	-15.681	-60.132
Reclasificări în stocuri în vederea vânzării	-	-13.799	-	-	-5.496	-19.295
Sold la 31 decembrie 2021	932	767.090	747.006	73.504	73.722	1.662.254
Sold la 1 ianuarie 2022	932	767.090	747.006	73.504	73.722	1.662.254
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	18.355	2.047	39.781	6.407	197.024	263.614
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	332	3.051	469	-	3.852
Transferuri de la investiții în curs	-	71.174	119.047	19.621	-209.842	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	5.036	11.670	5.141	-	21.847
Reevaluare (impact contul de profit sau pierdere)	520	-573	-480	-	-	-533
Ieșiri	-	-18.892	-43.771	-9.479	-9.901	-82.043
Reclasificări în stocuri în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	19.807	826.214	876.304	95.663	51.003	1.868.991

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și deprecieri</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	-	157.378	306.915	21.601	-	485.894
Cheltuiala în timpul anului	-	36.745	80.750	9.820	-	127.315
Amortizarea preluată prin achiziții	-	5.684	14.759	7.543	-	27.986
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-14.076	-24.622	-2.110	-	-40.808
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	399	395	1.585	-	2.379
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	62	-	-	-	62
Amortizare aferentă imobilizărilor reclasificate în stocuri în vederea vânzării	-	-4.789	-	-	-	-4.789
Sold la 31 decembrie 2021	-	181.403	378.197	38.439	-	598.039
Sold la 1 ianuarie 2022	-	181.403	378.197	38.439	-	598.039
Cheltuiala în timpul anului	-	40.218	95.337	13.356	-	148.911
Amortizarea preluată prin achiziții	-	142	2.788	469	-	3.399
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-11.738	-38.288	-6.154	-	-56.180
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	57	-	-	-	57
Amortizare aferentă imobilizărilor reclasificate în stocuri în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	-	210.401	438.034	46.110	-	694.545
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2022	932	585.687	368.809	35.065	73.722	1.064.215
La 31 decembrie 2022	19.807	615.813	438.270	49.553	51.003	1.174.446

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută						
Sold la 1 ianuarie 2021	1.228	419.089	554.761	32.930	36.039	1.044.047
Achiziții directe	-	-	24.613	1.623	124.387	150.623
Transferuri de la investiții în curs	-	47.332	55.180	8.000	-110.512	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	1.232	7.403	3.790	-	12.425
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	55	426	-	-	-	481
Ieșiri	-351	-16.278	-23.287	-2.327	-2.998	-45.241
Reclasificări imobilizări în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-13.799	-	-	-	-13.799
Sold la 31 decembrie 2021	932	438.002	618.670	44.016	46.916	1.148.536
Sold la 1 ianuarie 2022	932	438.002	618.670	44.016	46.916	1.148.536
Achiziții directe	-	293	35.675	3.517	159.281	198.766
Transferuri de la investiții în curs	-	41.782	93.796	19.272	-154.850	-
Imobilizări corporale preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	3.986	6.907	4.302	-	15.195
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	520	243	-	-	-	763
Ieșiri	-	-17.990	-23.252	-2.988	-7.867	-52.097
Reclasificări imobilizări în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	1.452	466.316	731.796	68.119	43.480	1.311.163

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2021	-	140.941	269.285	14.780	-	425.006
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	32.523	72.329	7.956	-	112.808
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-15.303	-22.381	-1.827	-	-39.511
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	399	395	1.585	-	2.379
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	62	-	-	-	62
Amortizare imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Amortizare imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-4.789	-	-	-	-4.789
Sold la 31 decembrie 2021	-	153.833	319.628	22.494	-	495.955
Sold la 1 ianuarie 2022	-	153.833	319.628	22.494	-	495.955
Cheltuiala cu amortizarea în cursul anului	-	32.693	76.490	9.704	-	118.887
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-10.240	-22.424	-2.428	-	-35.092
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact P&L)	-	57	-	-	-	57
Amortizarea imobilizărilor preluate din leasing IFRS 16	-	-	-	-	-	-
Amortizarea imobilizărilor reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării	-	-	-	-	-	-
Sold la 31 decembrie 2022	-	176.662	373.694	29.770	-	580.126
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2022	932	284.169	299.042	21.522	46.916	652.581
La 31 decembrie 2022	1.452	289.654	358.102	38.349	43.480	731.037

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2022, Grupul și Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale și necorporale în sold la data de 31 decembrie 2022 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 563.960 mii lei (2021: 528.951 mii lei), investiții imobiliare 18.500 mii lei (2021: 206 mii lei), calculatoare și echipamente 425.507 mii lei (2021: 342.562 mii lei), mijloace de transport 43.270 mii lei (2021: 24.814 mii lei), imobilizări corporale în curs 51.003 mii lei (2021: 73.722 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 270.522 mii lei (2021: 264.696 mii lei), investiții imobiliare 145 mii lei (2021: 206 mii lei) calculatoare și echipamente 350.197 mii lei (2021: 291.402 mii lei), mijloace de transport 33.843 mii lei (2021: 17.976 mii lei), imobilizări în curs 43.480 mii lei (2021: 46.916 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

În mii lei	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice	Aplicații informatice
Valoare contabilă brută			
Sold la 1 ianuarie 2021	16.319	664.140	580.670
Sold preluat prin achiziții	-	48.066	-
Achiziții	6.105	183.723	163.197
Ieșiri	-	-26.177	-16.308
Sold la 31 decembrie 2021	22.424	869.752	727.559
Sold la 1 ianuarie 2022	22.424	869.752	727.559
Sold preluat prin achiziții	-	15.951	-
Achiziții	131.939	194.541	189.302
Ieșiri	-	-17.192	-5.841
Sold la 31 decembrie 2022	154.363	1.063.052	911.020
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2021	-	358.935	312.019
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	15.508	-
Cheltuiala în timpul anului	-	106.013	96.316
Ieșiri	-	-16.948	-15.559
Sold la 31 decembrie 2021	-	463.508	392.776
Sold la 1 ianuarie 2022	-	463.508	392.776
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	828	-
Cheltuiala în timpul anului	-	107.642	93.977
Ieșiri	-	-15.164	-5.693
Sold la 31 decembrie 2022	-	556.814	481.060
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2022	22.424	406.244	334.783
La 31 decembrie 2022	154.363	506.238	429.960

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial) (continuare)**

Dacă imobilizările necorporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost 499.580 mii lei (2021: 382.582 mii lei), iar ale Băncii, 423.302 mii lei (2021: 319.751 mii lei). În sumele calculate conform modelului bazat pe cost nu s-a inclus fondul comercial.

Testarea deprecierei unităților generatoare de numerar incluse în fondul comercial

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operaționale ale Grupului, care reprezintă nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat în scopuri de management.

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziție peste valoarea justă a activelor nete identificabile, la data achiziției. La 31 Decembrie 2022 fondul comercial la nivelul Grupului este în suma de 154.363 mii RON (2021: 22.424 mii RON). Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2022 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 376 mii lei, 6.105 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 8.240 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 139.643 mii lei alocat Țiriac Leasing IFN S.A.. (2021: 376 mii lei, alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A., 6.105 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 8.240 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 7.703 mii lei alocat Timesafe S.R.L).

Creșterea fondului comercial în 2022 a fost determinată de achiziția Țiriac Leasing IFN S.A., proces în urma căruia a fost înregistrat un fond comercial în sumă de 139.643 mii RON.

În conformitate cu IAS 36, fondul comercial este testat anual pentru depreciere, chiar dacă nu există indicii de depreciere. Pentru analiza pierderii din depreciere Grupul consideră că unitatea generatoare de numerar este societatea Țiriac Leasing IFN S.A. Fondul comercial este considerat depreciat atunci când valoarea contabilă a unității (inclusiv fondul comercial alocat) depășește valoarea recuperabilă a unității. Valoarea recuperabilă a unei unități generatoare de numerar este cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile asociate cedării și valoarea sa de utilizare, unde valoarea de utilizare reprezintă valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar.

Ipotezele principale utilizate în estimarea fluxurilor de numerar au în vedere următoarele elemente, derivate atât din factori interni, cât și externi:

- bugetul societății aprobat de către conducerea acesteia și care se întocmește pe o perioadă de 3 ani (2023-2025) având în vedere condițiile macro-economice previzionate pentru această perioadă;

- o valoare terminală la finalul celor 3 ani care se bazează pe o rată de creștere anuală de 5% bazată pe estimarea companiei;

- o rată de discount de 20% care reprezintă costul capitalului companiei.

Având în vedere elementele de mai sus, Grupul a concluzionat că pierderea din depreciere asociată fondului comercial la 31.12.2022 este zero.

28. 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 93 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:

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022					
Intrări	3.506	475.753	12.545	217	492.021
Ieșiri	462	153.970	7.608	44	162.084
Ieșiri	-340	-28.618	-561	-186	-29.705
Cheltuială cu amortizarea	-714	-129.887	-5.808	-34	-136.443
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	471.218	13.784	41	487.957

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	693.298	9.626	217	706.647
Intrări	462	183.924	4.227	44	188.657
Ieșiri	-340	-59.558	-384	-186	-60.468
Cheltuială cu amortizarea	-714	-133.274	-4.016	-34	-138.038
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	684.390	9.453	41	696.798

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

La 31 decembrie 2022 cheltuielile cu dobânzile aferente datorii din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 2.109 mii lei (2021: 1.353 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 6.356 mii lei (2021: 6.681 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:

În mii lei	Grup		Banca	
	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021	31 decembrie 2022	31 decembrie 2021
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	1.530	1.397	1.210	989
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca și contracte de leasing pe termen scurt	4.936	4.927	4.288	4.407

În 2022, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 174.339 mii de lei la Grup (2021: 138.319 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 130.591 mii lei (2021: 151.727 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2022 mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	21.945	10.565	655	1	3	33.169
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	204.763	-	-43	522.874	-	727.594
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	15.819	-	297	-	-66	16.050
Alte active	16.677	-190	-1.470	3.761	-4	18.774
Active corporale și necorporale	-21.703	-2.475	6.097	-3.179	371	-20.889
Active aferente dreptului de utilizare	-748	6	220	-	-	-522
Provizioane și datorii	21.132	198	-3.873	-1	-27	17.429
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605
Recunoaștere creanță de impozit amânat	283.040	10.768	-4.806	528.032	-258	816.776
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.155	-2.664	6.689	-4.576	535	-25.171
Creanță și datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

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

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2020	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	18.021	5.973	-2.052	3	-	21.945
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	-97.318	778	-18	301.321	-	204.763
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	11.647	-	5.015	-	-843	15.819
Alte active	3.126	394	11.592	1.657	-92	16.677
Active corporale și necorporale	-10.321	-8.054	2.961	-6.237	-52	-21.703
Active aferente dreptului de utilizare	191	-1.156	217	-	-	-748
Provizioane și datorii	19.639	3.579	-2.162	-	76	21.132
Pierderi fiscale reportate	-	816	-816	-	-	-
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	2.330	14.737	296.744	-911	257.885
Recunoaștere creanță de impozit amânat	53.390	11.381	11.803	207.353	-887	283.040
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-108.405	-9.051	2.934	89.391	-24	-25.155
Creanță și datorie privind impozit amânat	-55.015	2.330	14.737	296.744	-911	257.885

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 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	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	205.490	-	522.861	-	728.351
Alte active	13.907	-1.937	-1	-	11.969
Active corporale și necorporale	-6.947	3.266	-2.380	-	-6.061
Active aferente dreptului de utilizare	322	-809	-	-	-487
Provizioane și datorii	14.952	-924	-	-	14.028
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800
Recunoaștere creanță de impozit amânat	235.244	-3.184	523.141	-	755.201
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.520	2.780	-2.661	-	-7.401
Creanță și datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (continuare)

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Sume în curs de decontare	1.006.326	219.717	966.833	195.333
Factoring fără recurs	398.757	273.681	398.757	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	462.226	548.787	529.056	396.262
Valori primite la încasare	50.851	28.082	50.851	28.082
Alte active financiare	10.604	18.255	8.340	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-41.736	-33.618	-18.208	-18.446
Total	1.887.028	1.054.904	1.935.629	884.171

La data de 31 decembrie 2022 din suma de 1.887.028 mii lei (2021: 1.054.904 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 23.899 mii lei (2021: 28.914 mii lei).

La data decembrie 2022 din suma de 1.935.629 mii lei (2021: 884.171 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.084 mii lei (2021: 5.411 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2022, respectiv 2021 a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	-33.618	-24.274	-18.446	-13.645
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-4.964	-7.922	-156	-4.903
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-2.511	-595	-	-
Transfer din credite	-2.883	-695	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	1.838	-	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	402	-132	394	102
Sold la 31 decembrie	-41.736	-33.618	-18.208	-18.446

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2022						
Sume în curs de decontare	1.931	8.283	10.214	909.175	86.937	996.112
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	13.597	3.344	16.941	378.128	67.157	445.285
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	61	1.415	1.476	8.501	627	9.128
Ajustare de depreciere alte active financiare	-6.080	-2.301	-8.381	-26.926	-6.429	-33.355
Total	9.509	10.741	20.250	1.688.256	178.522	1.866.778

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2021						
Sume în curs de decontare	669	4.450	5.119	163.200	51.398	214.598
Factoring fără recurs	-	-	-	231.470	42.211	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	38.979	3.028	42.007	312.073	194.707	506.780
Valori primite la încasare	-	-	-	28.082	-	28.082
Alte active financiare	-	1.049	1.049	16.015	1.191	17.206
Ajustare de depreciere alte active financiare	-5.832	-2.262	-8.094	-18.668	-6.856	-25.524
Total	33.816	6.265	40.081	732.172	282.651	1.014.823

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2022						
Sume în curs de decontare	916	1.874	2.790	908.753	55.290	964.043
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	8.802	1.968	10.770	480.671	37.615	518.286
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	-	-	-	8.340	-	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.227	-141	-2.368	-12.139	-3.701	-15.840
Total	7.491	3.701	11.192	1.805.003	119.434	1.924.437

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2021 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2021						
Sume în curs de decontare	669	1.508	2.177	161.566	31.590	193.156
Factoring fără recurs	-	-	-	231.470	42.211	273.681
Debitori diverși și avansuri imobilizări	34.881	1.685	36.566	259.584	100.112	359.696
Valori primite la încasare	-	-	-	28.082	-	28.082
Alte active financiare	-	-	-	9.233	26	9.259
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.461	-139	-2.600	-11.091	-4.755	-15.846
Total	33.089	3.054	36.143	678.844	169.184	848.028

31. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Stocuri și asimilate	76.806	111.858	44.873	58.576
Cheltuieli în avans	100.748	78.771	92.042	71.172
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	16.297	4.396	1.905	2.095
Alte active nefinanciare	7.290	11.816	220	100
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-23.531	-44.975	-8.087	-11.801
Total	177.610	161.866	130.953	120.142

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Sold la 1 ianuarie	-44.975	-66.839	-11.801	-13.384
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	18.273	11.517	3.714	1.583
Intrări prin achiziție	-130	-2.786	-	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	3.118	13.473	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	183	-340	-	-
Sold la 31 decembrie	-23.531	-44.975	-8.087	-11.801

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 38.694 mii lei cu următoarea structură: clădiri 19.266 mii lei, terenuri 8,922 mii lei, echipamente 1,653 mii lei, auto 8.808 mii lei și mobilier 0 mii lei (2021: 52.177 mii lei cu următoarea structură: clădiri 29.025 mii lei, terenuri 10.808 mii lei, echipamente 2.312 mii lei, auto 10.032 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă 24.754 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 19.044 mii lei, terenuri 5.710 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei (2021: valoare realizabilă netă de 34.959 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 27.511 mii lei, terenuri 7.448 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului și al Băncii sunt cuprinse și imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării, cu o valoare realizabilă netă 7.019 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 7.019 mii lei, terenuri 0 lei (2021: valoare realizabilă netă de 13.401 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 12.910 mii lei, terenuri 491 mii lei).

32. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Depozite la vedere	330.045	272.912	357.910	265.791
Depozite la termen	1.348.037	751.347	1.273.632	686.662
Total	1.678.082	1.024.259	1.631.542	952.453

33. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Conturi curente	66.933.900	67.667.986	65.004.360	65.505.784
Depozite la vedere	994.890	793.717	753.703	463.141
Depozite la termen	50.620.317	38.854.796	49.583.917	36.046.375
Depozite colaterale	1.182.622	705.130	1.161.862	682.785
Total	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Persoane fizice	79.880.462	71.890.350	77.873.189	68.436.588
Persoane juridice	39.851.267	36.131.279	38.630.653	34.261.497
Total	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Clienți persoane fizice	66,72%	66,55%	66,84%	66,64%
Servicii	7,35%	7,51%	7,51%	7,60%
Comerț	5,47%	5,65%	5,35%	5,48%
Construcții	2,85%	3,12%	2,87%	3,14%
Producție	3,25%	3,07%	3,13%	3,03%
Transport	1,98%	1,80%	1,96%	1,82%
Activități financiare și de asigurare	3,47%	2,53%	3,59%	2,52%
Telecomunicații	0,31%	0,35%	0,31%	0,30%
Agricultura	1,35%	1,44%	1,37%	1,49%
Industria energetică	1,23%	1,04%	1,11%	0,99%
Sănătate	1,03%	1,17%	1,01%	1,16%
Imobiliare	1,70%	1,81%	1,68%	1,80%
Administrații publice	0,06%	0,43%	0,06%	0,45%
Industria minieră	0,58%	0,85%	0,59%	0,90%
Educație	0,84%	0,83%	0,85%	0,85%
Altele	0,38%	0,36%	0,30%	0,31%
Persoane fizice autorizate	1,42%	1,48%	1,46%	1,55%
Instituții publice	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Total	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

În mii lei Sector	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Clienți persoane fizice	79.880.462	71.890.350	77.873.189	68.436.588
Servicii	8.797.320	8.109.016	8.751.616	7.801.218
Comerț	6.548.123	6.105.887	6.231.174	5.631.279
Construcții	3.416.204	3.371.220	3.339.918	3.222.348
Producție	3.889.749	3.312.563	3.651.768	3.107.057
Transport	2.369.615	1.947.060	2.281.670	1.864.992
Activități financiare și de asigurare	4.150.377	2.737.655	4.187.194	2.587.542
Telecomunicații	368.758	377.629	356.043	308.131
Agricultura	1.620.833	1.559.124	1.604.034	1.528.247
Industria energetică	1.475.740	1.124.194	1.290.145	1.014.314
Sănătate	1.239.173	1.259.363	1.171.757	1.187.406
Imobiliare	2.032.444	1.952.304	1.953.614	1.849.146
Administrații publice	76.059	466.969	73.743	459.074
Industria minieră	693.135	922.709	691.709	920.983
Educație	1.010.199	896.688	988.504	870.260
Altele	454.416	384.771	352.697	313.336
Persoane fizice autorizate	1.697.166	1.594.905	1.697.002	1.588.727
Instituții publice	11.956	9.222	8.065	7.437
Total	119.731.729	108.021.629	116.503.842	102.698.085

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Împrumuturi de la administrații publice	25.714	16.963	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	1.304.939	61.336	371.006	-
<i>Bănci românești</i>	933.933	10.635	-	-
<i>Bănci străine</i>	371.006	50.701	371.006	-
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.420.904	1.051.736	1.366.877	947.640
Datorii din tranzacții repo	1.818.574	6.500.566	1.818.574	6.500.566
Alte fonduri de la instituții financiare	86.904	101.553	6.026	9.637
Obligațiuni emise	183.893	197.346	-	-
Total	4.840.928	7.929.500	3.562.483	7.457.843

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

	2022		2021	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	5,79%	0,00%	3,50%
LEI	0,00%	9,27%	0,00%	6,03%
USD	3,75%	3,87%	1,25%	1,35%
MDL	0,00%	13,60%	0,00%	7,10%

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	2022		2021		2022		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
	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566
Total	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566	1.833.170	1.818.574	6.526.812	6.500.566

35. Datorii subordonate

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	335.048	323.321	312.802	300.336
Obligațiuni neconvertibile	1.413.212	1.439.163	1.406.107	1.405.898
Total	1.748.260	1.762.484	1.718.909	1.706.234

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare și instituții financiare, precum și obligațiuni neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate Grupul are incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 25 milioane EUR, echivalent a 123.685 mii lei (2021: 123.702 mii lei) contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,20%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 40 milioane USD, echivalent a 185.384 mii lei (2021: 174.828 mii lei) contractat în anul 2014 la LIBOR 6M+5,80%, scadent în 2023;
- împrumut în sumă de 2,5 milioane EUR, echivalent a 12.369 mii lei (2021: 12.370 mii lei), contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024;
- împrumut în sumă de 1,82 milioane EUR, echivalent a 9.004 mii lei (2021: 9.006 mii lei), contractat în 2015, la EURIBOR 3M+8%, scadent în 2023.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2022 a 1.410.009 mii lei (2021: 1.410.209 mii lei), la EURIBOR 6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

În cadrul obligațiunilor neconvertibile sunt incluse și obligațiuni emise de Idea Bank în 2017 și 2018 în valoare de 750 mii EUR, echivalent la 31 decembrie 2022 a 3.711 mii lei (2021: 5,75 milioane EUR echivalent a 28.456 mii lei), la dobânda de 8,5% cu scadențe în 2024. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1.000 EUR.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 4.606 mii lei (2021: 3.415 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 3.733 mii lei (2021: 1.806 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup 508 mii (2021: 502 mii lei) iar pentru Bancă însumează -3.902 mii lei (2021:-4.311 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	354.012	360.087	326.341	351.751
Provizioane concedii neefectuate	29.209	27.441	22.129	21.489
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	58.670	54.244	35.020	34.023
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	58.655	96.688	47.806	85.743
Total	500.546	538.460	431.296	493.006

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

37. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Sume în curs de decontare	1.449.276	1.583.653	1.138.402	1.272.442
Creditori diverși	230.853	175.728	104.547	106.717
Dividende de plata	26.639	26.567	26.639	26.567
Alte datorii financiare	57.596	40.133	46.381	34.741
Total	1.764.364	1.826.081	1.315.969	1.440.467

38. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Alte impozite de plătit	61.902	33.854	39.833	24.544
Alte datorii nefinanciare	153.472	160.233	92.803	118.942
Total	215.374	194.087	132.636	143.486

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2021 era format din 6.311.469.680 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 1 leu fiecare). Structura acționarului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 765.112.650 lei, (2021: 573.769.971 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar și 60 lei prin conversia obligațiunilor în acțiuni).

În mii lei	Grup		Banca	
	2022	2021	2022	2021
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	7.076.582	6.311.470	7.076.582	6.311.470
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	7.163.083	6.397.971	7.163.083	6.397.971

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. 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:

<i>Grup – În mii lei</i>	2022			2021		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	16.347	73.356	89.703	17.905	74.630	92.535
Datorii						
Depozite atrase	46.858	204.199	251.057	41.375	327.286	368.661
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	227.207	227.207	-	149.837	149.837
Titluri de datorie	-	508.664	508.664	-	508.384	508.384
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.831	27.008	29.839	2.960	34.888	37.848
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	29.089	224.655	253.744	26.428	276.430	302.858
Contul de profit sau pierdere						
Venituri din dobânzi	642	3.173	3.815	547	2.559	3.106
Cheltuieli cu dobânzi	659	31.223	31.882	202	22.376	22.578
Venituri din taxe și comisioane	11	161	172	8	185	193

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2022			2021				
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	1.038	-	-	1.038	979	-	-	979
Depozite la instituții de credit	1.831.997	-	-	1.831.997	29.266	-	-	29.266
Credite acordate	2.348.713	12.399	68.182	2.429.294	1.746.313	14.845	68.325	1.829.483
Investiții în participații	708.412	-	-	708.412	735.486	-	-	735.486
Active financiare la cost amortizat	14.797	-	-	14.797	14.867	-	-	14.867
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	11.748	-	-	11.748	1.794	-	-	1.794
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	393.444	-	-	393.444	394.127	-	-	394.127
Active reprezentând dreptul de utilizare	90.660	-	-	90.660	245.115	-	-	245.115
Alte active	195.836	-	-	195.836	2.796	-	-	2.796
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	36.142	-	-	36.142	7.103	-	-	7.103
Depozite atrase	184.155	29.669	198.641	412.465	213.539	33.474	322.539	569.552
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	179.415	179.415	-	-	113.075	113.075
Titluri de datorie	-	-	494.176	494.176	-	-	494.034	494.034
Datorii din operațiuni de leasing	204.286	-	-	204.286	259.882	-	-	259.882
Alte datorii	8.185	-	-	8.185	6.433	-	-	6.433
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	407.959	2.357	22.523	432.839	415.556	2.497	30.556	448.609
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	743.262	16.379	213.687	973.328	392.757	23.784	259.004	675.545

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2022				2021			
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	116.038	484	2.812	119.334	36.848	456	2.300	39.604
Cheltuieli cu dobânzi	7.862	539	30.238	38.639	6.409	172	21.425	28.006
Venituri din taxe și comisioane	4.727	7	141	4.875	6.231	6	155	6.392
Cheltuieli cu taxe și comisioane	20.018	-	-	20.018	16.760	-	-	16.760
Pierdere netă(-)/Câștig net aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	-887	-	-	-887	2	-	-	2
Venit din dividende	194.281	-	-	194.281	30.732	-	-	30.732
Pierdere netă(-) din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-178.800	-	-	-178.800	-	-	-	-
Alte venituri	24.168	-	-	24.168	18.235	-	-	18.235
Alte cheltuieli	22.062	-	-	22.062	18.560	-	-	18.560

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2022, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 45.321 mii lei (2021: 33.430 mii lei), iar ale Băncii au însumat 16.335 mii lei (2021: 17.221 mii lei).

Personalul cheie de conducere la nivelul Grupului include: membrii Consiliului de Administrație (inclusiv managementul mediu al Băncii, care sunt membrii ai Consiliilor de Administrație ale filialelor); membrii tuturor comitetelor Băncii, Conducerea Executivă a Băncii și ale filialele sale și anumiți membri ai managementului de mijloc al Băncii care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului, conform Regulamentul Delegat (UE) 923/2021.

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	2022			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
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	66.350	15.938	70	55.841	13.048	82
Plată pe bază de acțiuni	38.806	-	-	34.416	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	199	50	-	137	34	-
Total compensații	105.355	15.988	70	90.394	13.082	82

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	2022			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
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	37.322	9.046	56	39.257	9.631	72
Plata pe bază de acțiuni	36.744	-	-	32.619	-	-
Total compensații	74.066	9.046	56	71.876	9.631	72

41. 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 consolidate și individuale

41. 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	
	2022	2021	2022	2021
Garanții emise, din care:	2.957.609	2.262.445	2.937.433	2.245.845
- Garanții de bună execuție	964.794	729.939	945.594	708.552
- Garanții financiare	1.992.815	1.532.506	1.991.839	1.537.293
Angajamente de credit	16.555.570	14.513.285	16.074.777	14.171.080
Total	19.513.179	16.775.730	19.012.210	16.416.925

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 354.012 mii lei (2021: 360.087 mii lei) iar la nivelul Băncii în sumă de 326.341 mii lei (2021: 351.751 mii lei). Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare.

La data de 31 decembrie 2022 tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	4.320.000	EUR	echivalent	21.670.650	RON
Cumpărări	1.350.000	USD	echivalent	6.691.231	RON
Cumpărări	1.718.171	RON	echivalent	350.000	EUR
Cumpărări	6.736.919	RON	echivalent	1.450.000	USD

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	30.575.061	EUR	echivalent	30.000.000	CHF
Cumpărări	26.145.338	EUR	echivalent	122.716.234	PLN
Cumpărări	115.767.289	EUR	echivalent	574.290.000	RON
Cumpărări	200.000	USD	echivalent	935.721	RON
Cumpărări	32.871.878	PLN	echivalent	7.000.000	EUR
Cumpărări	483.144.500	RON	echivalent	94.864.031	EUR
Cumpărări	6.737.306	RON	echivalent	1.350.000	USD
Cumpărări	37.000.000	GBP	echivalent	43.010.973	EUR
Cumpărări	35.000.000	NOK	echivalent	3.347.490	EUR
Cumpărări	12.000.000	CAD	echivalent	8.347.301	EUR

La data de 31 decembrie 2021 tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	3.050.000	EUR	echivalent	15.244.802	RON
Cumpărări	1.700.000	USD	echivalent	7.244.569	RON
Cumpărări	12.558.750	RON	echivalent	2.500.000	EUR

Operațiuni cu bănci:

Cumpărări	45.733.148	EUR	echivalent	49.500.000	CHF
Cumpărări	17.250.234	EUR	echivalent	80.000.000	PLN
Cumpărări	75.146.262	EUR	echivalent	372.978.636	RON
Cumpărări	1.072.291.548	RON	echivalent	212.757.146	EUR
Cumpărări	5.770.788	RON	echivalent	1.350.000	USD

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**41. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)****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 majoritatea tranzacțiilor sunt între entități din grup, care sunt în România, fără risc transfrontalier.

42. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.404.376 mii lei (2021: 1.983.335 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 7.068.225.121 (2021 recalculat: 7.069.230.168 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat pentru 2022 a fost calculat considerând profitul net consolidat ajustat în sumă de 2.404.376 mii lei (2021: 1.983.335 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Profitul net consolidat ajustat s-a calculat prin ajustarea profitului de bază cu valoarea dobânzilor plătite pentru obligațiuni în cursul anului 2022 în sumă de 0 mii lei. Pentru anul 2021, soldul obligațiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul pe Grup diluat atribuibil acționarilor a fost egal cu profitul net pe Grup, iar rezultatul pe acțiune diluat a fost egal cu rezultatul pe acțiune de bază.

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

La 31 decembrie 2022 și 31 decembrie 2021, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor, iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	2022	2021
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	6.311.469.680	5.737.699.649
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	765.112.650	573.769.971
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-8.357.209	-7.352.162
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	60
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31.12.2021	-	765.112.650
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	<u>7.068.225.121</u>	<u>7.069.230.168</u>
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	<u>7.068.225.121</u>	<u>7.069.230.168</u>

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2022 situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	111.391	21.076	2.893.461	111.391	21.076	2.893.461
Swap-uri pe valute	95.507	12.334	890.532	95.507	12.334	890.532
Contracte forward pe curs de schimb	11.545	8.285	1.664.969	11.545	8.285	1.664.969
Total instrumente financiare derivate	218.443	41.695	5.448.962	218.443	41.695	5.448.962

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

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

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2022 și 2021 sunt prezentate mai jos:

Grup 2022	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate de la Grup Idea	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
<i>În mii lei</i> Împrumuturi pe termen lung	3.186.279	1.739.558	-898.749	729.948	11.929	4.768.965

Grup 2021	1 ianuarie 2021	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate de la Grup Idea	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2021
<i>În mii lei</i> Împrumuturi pe termen lung	3.275.984	81.502	-368.333	133.842	63.284	3.186.279

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2022 și 2021 sunt prezentate mai jos:

Banca 2022	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
<i>În mii lei</i> Împrumuturi pe termen lung	2.665.590	1.010.144	-218.290	10.528	3.467.972

Banca 2021	1 ianuarie 2021	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2021
<i>În mii lei</i> Împrumuturi pe termen lung	2.760.396	-	-152.045	57.239	2.665.590

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Achiziție Țiriac 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 România S.A. în capitalul social al Țiriac 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 Țiriac 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 România S.A.

În perioada de 7 luni până la data de 31 decembrie 2022, Țiriac Leasing IFN S.A. a contribuit cu un profit de 28,75 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 44,28 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 Țiriac Leasing IFN S.A.

Active achiziționate și obligații asumate

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

<i>In mil. lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	51.314	-	51.314
Credite și avansuri acordate clienților	19.887	-1.398	18.489
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.034.129	-57.864	976.265
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobilizare și active aferente dreptului de utilizare	608	18.382	18.990
Alte active	19.940	9.285	29.225
Împrumuturi de la bănci	-868.530	-1.235	-869.765
Alte datorii	-22.628	-2.938	-25.566
Toal active nete achiziționate	234.720	-35.768	198.952

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Achiziție Țiriac 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 31 decembrie 2022 includ fondul comercial din achiziția Țiriac Leasing IFN S.A. în sumă de 139.643 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 Țiriac Leasing IFN S.A. la data preluării controlului (în sumă de 198.952 mii RON).

46. Reclassificări ale cifrelor comparative ale anului 2021

În anul 2022 Grupul și Banca au retratat anumite sume (prezentate în tabelul de mai jos) în situația fluxurilor de trezorerie, pentru asigurarea comparabilității cu prezentarea din 2022.

Aceste modificări au fost făcute ca răspuns la revizuirile efectuate de către managementul Grupului și al Băncii. Conducerea a respectat prevederile IAS 8 - Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori.

<i>In mii. lei</i>	Raportat anterior	Ajustări	Retratat
Alte ajustări	-29.763	-553.893	-583.656
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare	5.102	-553.893	-548.791
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci	846.325	-328.893	517.432
Numerar net folosit în activitatea de exploatare	13.251.972	-882.786	12.369.186
Achiziții de participații nete de cash achiziționate din combinări de întreprinderi	-225.000	553.893	328.893
Numerar net folosit în activitatea de investiții	-11.471.436	553.893	-10.917.543
Scăderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar	671.217	-328.893	342.324
Numerarul și elemente de numerar la 31 decembrie 2021	27.356.745	-328.893	27.027.852

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Reclassificări ale cifrelor comparative ale anului 2021 (*continuare*)

În 2022, Grupul și Banca au făcut următoarele retratări care au impactat cifrele comparative din Situația consolidată a fluxurilor de trezorerie aferentă anului 2021:

(a) Pe parcursul anului 2022, managementul a descoperit că sumele ieșirilor de numerar datorate achiziției de subsidiare raportate pentru anul încheiat la 31 decembrie 2021 nu au fost ajustate cu numerarul dobândit din combinarea de întreprinderi. Modificările corespunzătoare au fost efectuate prin retratarea pozițiilor afectate din situația fluxurilor de trezorerie pentru perioada anterioară.

47. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În urma finalizării tranzacției de achiziție a Țiriac Leasing IFN S.A. din 2 iunie 2022, Banca Transilvania S.A. a demarat procesul de integrare a acesteia în Grupul Banca Transilvania. Acest proces a început în august 2022 odată cu transferul pachetului de acțiuni de la Bancă către BT Leasing IFN S.A., urmând apoi pregătirea procesului de fuziune dintre cele două entități, proces încheiat odată cu fuziunea juridică din 1 ianuarie 2023.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 09 martie 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

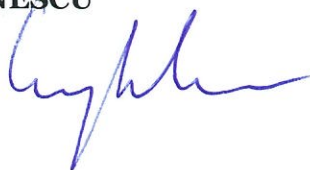
DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr.30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2022 și confirmăm că :

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale, consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (“IFRS”), în vigoare la data de raportare 31.12.2022;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite la 31.12.2022, 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**

10.03.2023





KPMG Audit SRL
DN1, Bucharest - Ploiești Road no. 89A
Sector 1, Bucharest
013685, P.O.Box 18 - 191
Tel: +40 372 377 800
Fax: +40 372 377 700
www.kpmg.ro

Raportul auditorului independent

Catre Actionarii Banca Transilvania S.A.

Calea Dorobantilor, nr. 30-36, Cluj-Napoca
Cod unic de inregistrare: 5022670

Raport cu privire la auditul situatiilor financiare consolidate si individuale

Opinie

1. Am auditat:

- situatiile financiare consolidate ale Bancii Transilvania SA ("Banca") si ale filialelor sale (impreuna "Grupul"), care cuprind situatia consolidata a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile consolidate ale profitului sau pierderii, altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative si
- situatiile financiare individuale ale Bancii, care cuprind situatia individuala a pozitiei financiare la data de 31 decembrie 2022, situatiile individuale ale profitului sau pierderii, altor elemente ale rezultatului global, modificarilor capitalurilor proprii si fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, si note, cuprinzand politicile contabile semnificative si alte note explicative.

2. Situatiile financiare consolidate si individuale la data de si pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2022 se identifica astfel:

• Total capitaluri proprii consolidate:	9.471.533 mii lei
• Profit net consolidat al exercitiului financiar:	2.488.417 mii lei
• Total capitaluri proprii individuale:	7.958.177 mii lei
• Profit net individual al exercitiului financiar:	2.177.999 mii lei

3. In opinia noastra, situatiile financiare consolidate si individuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare consolidate si neconsolidate a Grupului si respectiv a Bancii la data de 31 decembrie 2022, precum si a performantei financiare consolidate, respectiv neconsolidate, si a fluxurilor de trezorerie consolidate, respectiv neconsolidate, ale acestora pentru exercitiul financiar incheiat la aceasta data, in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare ("Ordinul BNR nr. 27/2010").

Baza opiniei

4. Am desfasurat auditul nostru in conformitate cu Standardele Internationale de Audit („ISA”), Regulamentul UE nr. 537 al Parlamentului si al Consiliului European („Regulamentul”) si Legea nr.162/2017 („Legea”). Responsabilitatile noastre in baza acestor standarde si reglementari sunt descrise detaliat in sectiunea *Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale* din raportul nostru. Suntem independenti fata de Banca si Grup, conform *Codului Etic International pentru Profesioniștii Contabili (inclusiv Standardele Internationale privind Independenta)* emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Etica pentru Contabili („codul IESBA”) si conform cerintelor de etica profesionala relevante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din Romania, inclusiv Regulamentul si Legea, si ne-am indeplinit celelalte responsabilitati de etica profesionala, conform acestor cerinte si conform codului IESBA. Credem ca probele de audit pe care le-am obtinut sunt suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre.

Aspecte cheie de audit

5. Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, in baza rationamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanta in efectuarea auditului situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta. Aceste aspecte au fost abordate in contextul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale in ansamblul lor si in formarea opiniei noastre asupra acestor situatii financiare consolidate si individuale si nu furnizam o opinie separata cu privire la aceste aspecte cheie de audit.

Pierderi din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientilor

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare consolidate includ credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 69.583.549 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 4.382.629 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 741.962 mii lei (31 decembrie 2021: credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 58.459.285 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 3.829.531 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 560.446 mii lei).

La 31 decembrie 2022, situatiile financiare individuale includ credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 67.474.095 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 4.024.141 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 530.294 mii lei (31 decembrie 2021: credite si avansuri acordate clientilor cu o valoare bruta in suma de 55.852.760 mii lei, pierderi asteptate din credite in suma de 3.614.237 mii lei, cheltuieli nete cu deprecierea creditelor in suma de 549.203 mii RON).

A se vedea Notele 3 *Metode si politici contabile semnificative*, 4b *Politici de gestionare a riscului financiar – riscul de credit*, 5a *Estimari contabile si judecati semnificative - Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti*, 15a *Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustari de depreciere, pierderi asteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justa prin contul de profit sau pierdere* si 22 *Credite si avansuri acordate clientilor* din situatiile financiare consolidate si individuale.

Aspect cheie de audit

Modul de abordare in cadrul misiunii de audit

- | | |
|--|--|
| <p>➤ Pierderile din depreciere reprezinta cea mai buna estimare a conducerii cu privire la pierderile asteptate din credite (ECL) pentru creditele si avansurile acordate clientelei (denumite</p> | <p>Procedurile noastre de audit, efectuate prin implicarea, dupa caz, a propriilor nostri specialisti in managementul riscurilor financiare, evaluare si tehnologia informatiei (IT), au inclus,</p> |
|--|--|

<p>“credite”, “expuneri de credit”) masurate la cost amortizat la data raportarii. Ne-am concentrat atentia asupra acestei arii, deoarece evaluarea pierderilor din depreciere necesita rationamente si ipoteze complexe si subiective ale conducerii.</p> <p>➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile performante (stadiul 1 si stadiul 2 din ierarhia IFRS 9), precum si expunerile neperformante (stadiul 3), pentru expuneri care nu depasesc anumite praguri de semnificatie individuale, sunt determinate prin tehnici de modelare cu un grad ridicat de complexitate, bazate pe parametrii cheie cum ar fi probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea in caz de nerambursare (EAD) si pierderea in caz de nerambursare (LGD), luand in considerare experienta istorica, identificarea expunerilor cu o crestere semnificativa a riscului de credit („SICR”), informatii anticipative si rationamentul conducerii (denumite in continuare „pierderi din depreciere determinate colectiv”).</p> <p>➤ Pierderile asteptate din credite pentru expunerile care depasesc pragurile de semnificatie sunt determinate individual. Acest aspect implica identificarea expunerilor cu indicii obiective de depreciere si masurarea unei potentiale depreciere prin intermediul unei analize a fluxurilor de numerar actualizate. Procesul se bazeaza pe o serie de ipoteze complexe, in special pe cele referitoare la probabilitatea clientilor de a rambursa, scenarii de recuperare a valorii precum si fluxurile asteptate de numerar din valorificarea garantiilor aferente si a perioadei minime utilizate privind valorificarea garantiilor aferente.</p> <p>➤ Ca urmare a volatilitatii geopolitice cauzate de conflictul militar dintre Rusia si Ucraina si avand in vedere efectele macroeconomice adverse generate de cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si ca urmare a cresterii ratelor de dobanda, evaluarea pierderilor din depreciere determinate colectiv a fost asociata cu complexitati suplimentare si cu o incertitudine sporita a estimarii.</p> <p>Printre altele, aplicarea ajustarilor post-model a fost necesara din partea conducerii pentru a estima pierderile din depreciere determinate colectiv la data de raportare.</p> <p>➤ Avand in vedere factorii de mai sus, am determinat ca pierderile din depreciere aferente creditelor si avansurilor acordate clientelei sunt asociate unui risc semnificativ de denaturare semnificativa in situatiile financiare consolidate si</p>	<p>printre altele:</p> <p>➤ Inspectarea metodologiei si modelelor de estimare a pierderilor din depreciere utilizate de catre Banca si filialele acesteia si evaluarea critica, printre altele, a aspectelor de mai jos:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ conformitatea elementelor cheie ale modelelor cu politica privind pierderile din depreciere si cu standardele metodologice privind dezvoltarea modelelor care adreseaza riscul de credit, implementate la nivel de Grup; ○ gradul de adecvare conceptuala a modelelor in raport cu cerintele IFRS 9 si cu practica la nivel de industrie; ○ nivelul de sofisticare a modelelor si metodologiilor utilizate, pe baza evaluarii factorilor relevanti, atat la nivel de entitate, cat si la nivel de portofoliu de credite. <p>➤ Pe baza rezultatelor obtinute din procedurile mentionate anterior, evaluarea aplicarii modelelor analizate, respectiv modelele PD, LGD si EAD, in calculul pierderilor din depreciere determinate colectiv, prin replicare la nivel de esantion;</p> <p>➤ Testarea proiectarii, implementarii si, acolo unde a fost relevant, testarea eficacitatii controalelor selectate din cadrul procesului intern de estimare a pierderilor din depreciere, precum cele aferente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ○ completitudinii si acuratetei introducerii datelor in sisteme (in principal pentru expuneri de credit, rating, restructurare din dificultate financiara, valoarea de piata a garantiilor si ratele de dobanda); ○ aprobarii expunerilor de credit; ○ validarii si monitorizarii modelelor de risc de credit; ○ sistemului de calcul al numarului de zile de intarziere; ○ sistemului de calcul al ratingului pentru clientii persoane juridice; ○ sistemului de calcul al pierderilor din depreciere determinate colectiv; ○ configuratiei sistemului pentru alocarea expunerilor pe stadii; ○ revizuirii rapoartelor de evaluare ale garantiilor; <p>Ca parte a acestei proceduri, am testat si mediul de control intern al sistemului informatic cu privire la securitatea informatiei si accesul la date.</p> <p>➤ Evaluarea aplicarii consecvente a criteriilor ce privesc cresterea semnificativa a riscului de credit si a evidentelor obiective de depreciere si, prin selectarea unui esantion de</p>
--	---

individuale.

Prin urmare, aceasta arie a necesitat o atentie sporita in cadrul auditului nostru si in consecinta am considerat ca reprezinta un aspect cheie de audit.

expuneri de credit determinarea in mod independent a clasificarii creditelor in stadiile IFRS 9.

- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate colectiv:
 - Evaluarea critica a previziunilor macroeconomice utilizate in modele ECL in ceea ce priveste relevanta si acuratetea sursei acestora, prin compararea acestora cu previziunile modelate independent de catre noi. Ca parte a acestei proceduri, am evaluat critic modalitatea in care au fost luate in considerare incertitudinile economice referitoare la cresterea preturilor energiei si altor marfuri, presiunile inflationiste, perturbarile in lanturile globale de aprovizionare, precum si cresterile ratelor de dobanda, prin interviurile purtate cu conducerea si prin inspectarea informatiilor disponibile public;
 - Testarea, pe baza unui esantion, a acuratetei si relevantei datelor utilizate in procesul de calcul al PD, EAD si LGD, prin referire la documentele justificative cum ar fi: analize de risc de credit, situatia serviciului datoriei, scadentare, operatiuni de restructurare si recuperari ulterioare intrarii in starea de nerambursare;
 - Evaluarea critica a ajustarilor post-model semnificative, prin evaluarea ipotezelor cheie, inspectarea metodologiei de calcul si urmarirea unui esantion de date utilizate inapoi la datele sursa;
 - In baza procedurilor mentionate anterior, recalcularea pierderilor asteptate din credite pentru un esantion de expuneri.
- Cu privire la pierderile asteptate din credite determinate individual, pe baza unui esantion de expuneri, evaluarea critica a ipotezelor cheie considerate in estimarea fluxurilor viitoare de numerar utilizate in calculul pierderilor de credit asteptate, cu o atentie sporita asupra: scenariilor utilizate, perioadei de valorificare si valorii garantiilor (inclusiv ratele de discount aplicate), pe care le-am testat, in baza unui esantion, prin referire la analiza noastra a recuperarii istorice si a evaluarii rapoartelor de evaluare, efectuate de experti evaluatori contractati de catre conducere, a caror independenta, competenta si obiectivitate am evaluat-o independent. De asemenea, pe baza unui esantion de expuneri, recalcularea pierderilor asteptate din credite la data raportarii.
- Evaluarea prezentarilor de informatii in situatiile financiare consolidate si individuale cu privire la pierderile din depreciere, in raport cu cerintele standardelor de raportare financiara relevante.

Alte informatii

6. Consiliul de Administratie al Bancii este responsabil pentru intocmirea si prezentarea altor informatii. Acele alte informatii cuprind Raportul Consiliului de Administratie (care include, de asemenea, si Declaratia Nefinanciara si Raportul de Remunerare), precum si Raportul Anual (intocmit conform Regulamentului Autoritatii de Supraveghere Financiara nr. 5/2018), aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 10 martie 2023, dar nu cuprind situatiile financiare consolidate si individuale si raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastra cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale nu acopera acele alte informatii si, cu exceptia cazului in care se mentioneaza explicit in raportul nostru, nu exprimam niciun fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

In legatura cu auditul situatiilor financiare consolidate si individuale, responsabilitatea noastra este sa citim acele alte informatii si, in acest demers, sa apreciem daca acele alte informatii sunt semnificativ neconcordante cu situatiile financiare consolidate si individuale sau cu cunostintele pe care noi le-am obtinut in cursul auditului, sau daca ele par a fi denaturate semnificativ. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii – Raportul Consiliului de Administratie

In ceea ce priveste Raportul Consiliului de Administratie, am citit si raportam daca Raportul Consiliului de Administratie este intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010 punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In baza exclusiv a activitatilor care trebuie desfasurate in cursul auditului situatiilor financiare consolidate si individuale, in opinia noastra:

- a) Informatiile prezentate in Raportul Consiliului de Administratie pentru exercitiul financiar pentru care au fost intocmite situatiile financiare consolidate si individuale sunt in concordanta, in toate aspectele semnificative, cu situatiile financiare consolidate si individuale;
- b) Raportul Consiliului de Administratie a fost intocmit, in toate aspectele semnificative, in conformitate cu Ordinul BNR nr. 27/2010, punctele 12, 13, 15, 16, 17 si 32 din Reglementarile contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit.

In plus, in baza cunostintelor si intelegerii noastre cu privire la Banca si la Grup si la mediul acestora, obtinute in cursul auditului, ni se cere sa raportam daca am identificat denaturari semnificative in Raportul Consiliului de Administratie. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilitati de raportare cu privire la alte informatii - Raportul de Remunerare

In ceea ce priveste Raportul de Remunerare, am citit Raportul de Remunerare pentru a determina daca acesta prezinta, in toate aspectele semnificative, informatiile cerute de art. 107, alin. (1) si (2) din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de instrumente financiare si operatiunile de piata, republicata. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitatile conducerii si ale persoanelor responsabile cu guvernanta pentru situatiile financiare consolidate si individuale

7. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale care sa ofere o imagine fidela in conformitate cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana si cu prevederile Ordinului 27/2010 emis de Banca Nationala a Romaniei pentru aprobarea reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara adoptate de Uniunea Europeana, cu modificarile ulterioare si pentru controlul intern pe care conducerea il considera necesar pentru a permite intocmirea de situatii financiare consolidate si individuale lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
8. In intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale, conducerea este responsabila pentru evaluarea capacitatii Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea, pentru prezentarea, daca este cazul, a aspectelor referitoare la continuitatea activitatii si pentru utilizarea contabilitatii pe baza continuitatii activitatii, cu exceptia

cazului in care conducerea fie intentioneaza sa lichideze Banca sau Grupul sau sa opreasca operatiunile, fie nu are nicio alternativa realista in afara acestora.

9. Persoanele responsabile cu guvernanta Bancii sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiara al Bancii si al Grupului.

Responsabilitatile auditorului intr-un audit al situatiilor financiare consolidate si individuale

10. Obiectivele noastre constau in obtinerea unei asigurari rezonabile privind masura in care situatiile financiare consolidate si individuale, in ansamblu, sunt lipsite de denaturari semnificative, cauzate fie de frauda, fie de eroare si in emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastra. Asigurarea rezonabila reprezinta un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garantie a faptului ca un audit desfasurat in conformitate cu ISA va detecta intotdeauna o denaturare semnificativa, daca aceasta exista. Denaturarile pot fi cauzate de frauda sau de eroare si sunt considerate semnificative daca se poate preconiza, in mod rezonabil, ca acestea, individual sau cumulat, vor influenta deciziile economice ale utilizatorilor, luate in baza acestor situatii financiare consolidate si individuale.
11. Ca parte a unui audit efectuat in conformitate cu ISA, exercitam rationamentul profesional si ne mentinem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
- Identificam si evaluam riscurile de denaturare semnificativa a situatiilor financiare consolidate si individuale, cauzata fie de frauda, fie de eroare, proiectam si executam proceduri de audit ca raspuns la respectivele riscuri si obtinem probe de audit suficiente si adecvate pentru a furniza baza opiniei noastre. Riscul de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de frauda este mai ridicat decat cel de nedetectare a unei denaturari semnificative cauzate de eroare, deoarece frauda poate presupune complicitate, fals, omisiuni intentionate, declaratii false si eludarea controlului intern.
 - Obtinem o intelegere a controlului intern relevant pentru audit, in vederea proiectarii de proceduri de audit adecvate circumstantelor, dar fara a avea scopul de a exprima o opinie cu privire la eficacitatea controlului intern al Bancii si al Grupului.
 - Evaluam gradul de adecvare al politicilor contabile utilizate si caracterul rezonabil al estimarilor contabile si al prezentarilor de informatii aferente realizate de catre conducere.
 - Concluzionam cu privire la gradul de adecvare a utilizarii de catre conducere a contabilitatii pe baza continuitatii activitatii si, pe baza probelor de audit obtinute, daca exista o incertitudine semnificativa cu privire la evenimente sau conditii care ar putea pune in mod semnificativ la indoiala capacitatea Bancii si a Grupului de a-si continua activitatea. In cazul in care concluzionam ca exista o incertitudine semnificativa, trebuie sa atragem atentia in raportul auditorului asupra prezentarilor de informatii aferente din situatiile financiare consolidate si individuale sau, in cazul in care aceste prezentari sunt neadecvate, sa ne modificam opinia. Concluziile noastre se bazeaza pe probele de audit obtinute pana la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau conditii viitoare pot determina Banca sau Grupul sa nu isi mai desfasoare activitatea in baza principiului continuitatii activitatii.
 - Evaluam in ansamblu prezentarea, structura si continutul situatiilor financiare consolidate si individuale, inclusiv prezentarile de informatii, si masura in care situatiile financiare consolidate si individuale reflecta tranzactiile si evenimentele care stau la baza acestora intr-o maniera care sa rezulte intr-o prezentare fidela.
 - Obtinem probe de audit suficiente si adecvate cu privire la informatiile financiare ale entitatilor sau activitatilor de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situatiile financiare consolidate si individuale. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea si executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastra de audit.
12. Comunicam cu persoanele responsabile cu guvernanta, printre alte aspecte, cu privire la aria planificata si programarea in timp a auditului, precum si principalele constatari ale auditului, inclusiv orice deficiente semnificative ale controlului intern, pe care le identificam pe parcursul auditului.
13. De asemenea, furnizam persoanelor responsabile cu guvernanta o declaratie ca am respectat cerintele de etica profesionala relevante privind independenta si ca le-am comunicat toate relatiile si alte aspecte despre care s-ar putea presupune, in mod rezonabil, ca ne-ar putea afecta independenta si, acolo unde este cazul, masurile luate pentru a elimina amenintarile la adresa independentei sau masurile de protectie aplicate.

14. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu guvernanta, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situatiilor financiare consolidate si individuale din perioada curenta si care reprezinta, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte in raportul auditorului, cu exceptia cazului in care legile sau reglementarile impiedica prezentarea publica a aspectului sau a cazului in care, in circumstante extrem de rare, consideram ca un aspect nu ar trebui comunicat in raportul nostru deoarece se preconizeaza in mod rezonabil ca beneficiile pentru interesul public sa fie depasite de consecintele negative ale acestei comunicari.

Raport cu privire la alte dispozitii legale si de reglementare - Raport cu privire la respectarea cerintelor Regulamentului ESEF

15. In conformitate cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situatiilor financiare anuale si al situatiilor financiare anuale consolidate si individuale si de modificare a unor acte normative, ni se cere sa exprimam o opinie cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale, aprobate de catre Consiliul de Administratie in data de 10 martie 2023, cu cerintele Regulamentului delegat (UE) 2018/815 al Comisiei din 17 decembrie 2018 de completare a Directivei 2004/109/CE a Parlamentului European si a Consiliului in ceea ce priveste standardele tehnice de reglementare privind specificarea unui format de raportare electronic unic ("cerintele RTS cu privire la ESEF").

Responsabilitatile conducerii

16. Conducerea Bancii este responsabila pentru intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in format digital care respecta cerintele RTS cu privire la ESEF. Aceasta responsabilitate include:
- intocmirea situatiilor financiare consolidate si individuale in formatul XHTML aplicabil, prezentate in limba romana;
 - selectarea si aplicarea etichetelor iXBRL corespunzatoare, in pregatirea situatiilor financiare consolidate, folosind rationamentul profesional acolo unde este necesar;
 - asigurarea concordantei intre datele etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om;
 - asigurarea concordantei intre informatiile digitalizate prezentate in format care poate fi citit automat si in format lizibil pentru om si situatiile financiare consolidate si individuale semnate; si
 - proiectarea, implementarea si mentinerea controalelor interne relevante pentru aplicarea cerintelor RTS cu privire la ESEF.

Responsabilitatile auditorului

17. Responsabilitatea noastra este sa exprimam o opinie daca situatiile financiare consolidate si individuale respecta, in toate aspectele semnificative, cerintele RTS cu privire la ESEF, in baza probelor obtinute. Am efectuat misiunea noastra in conformitate cu Standardul International Privind Misiunile de Asigurare 3000 revizuit Misiuni de asigurare altele decat auditurile sau revizuirile informatiilor financiare istorice (ISAE 3000), emis de Consiliul pentru Standarde Internationale de Audit si Asigurare.

O misiune de asigurare rezonabila in conformitate cu ISAE 3000 implica efectuarea de proceduri pentru a obtine probe cu privire la conformitatea situatiilor financiare consolidate si individuale cu cerintele RTS privind ESEF. Natura, plasarea in timp si amploarea procedurilor selectate depind de rationamentul profesional al auditorului, inclusiv de evaluarea riscurilor semnificative de abatere de la cerintele RTS cu privire la ESEF, datorate fraudei sau erorii. Procedurile noastre au inclus, printre altele:

Cu privire la situatiile financiare consolidate:

- obtinerea unei intelegeri a procesului de etichetare;
- evaluarea proiectarii si implementarii controalelor relevante asupra procesului de etichetare;
- reconcilierea datelor etichetate cu situatiile financiare consolidate ale Grupului prezentate in format digital lizibil pentru om si cu situatiile financiare consolidate semnate si auditate, stampilate de catre noi pentru scopuri de identificare;
- evaluarea exhaustivitatii etichetarii situatiilor financiare consolidate de catre Grup;

— evaluarea gradului de adecvare a utilizării de către Grup a elementelor iXBRL selectate din taxonomia ESEF și a creării de elemente ale taxonomiei extinse în cazul în care nu a fost identificat un element adecvat în taxonomia ESEF;

— evaluarea utilizării ancorării în legătură cu elementele taxonomiei extinse;

Cu privire la situațiile financiare consolidate și individuale:

— evaluarea gradului de adecvare a formatului digital al situațiilor financiare consolidate și individuale; și

— evaluarea concordanței între informațiile digitalizate prezentate în format care poate fi citit automat și în format lizibil pentru om și situațiile financiare consolidate și individuale semnate și auditate, stampilate de către noi pentru scopuri de identificare.

Creдем ca probele pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază opiniei noastre.

Opinia

18. În opinia noastră situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și respectiv ale Bancii, aprobate de către Consiliul de Administrație în data de 10 martie 2023, la data de și pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022 au fost întocmite, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu cerințele RTS cu privire la ESEF.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

19. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor la data de 29 aprilie 2020 să audităm situațiile financiare consolidate și individuale ale Bancii Transilvania SA pentru exercitiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 3 ani, acoperind exercitiile financiare încheiate la 31 decembrie 2020, 31 decembrie 2021 și 31 decembrie 2022.

20. Confirmăm ca:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Bancii, pe care l-am emis la data de 9 martie 2023. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de entitatea auditată.
- Nu am furnizat pentru Banca sau Grup serviciile interzise care nu sunt de audit (SNA) menționate la articolul 5 alin. (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul misiunii de audit în baza căreia s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Furtuna Cezar-Gabriel.

Pentru și în numele KPMG Audit S.R.L.:

Furtuna Cezar-Gabriel

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul AF1526

înregistrat în registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu numărul FA9

București, 10 martie 2023

Autoritatea pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: FURTUNA CEZAR GABRIEL
Registrul Public Electronic: AF1526

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)
Auditor financiar: KPMG AUDIT S.R.L.
Registrul Public Electronic: FA9