

## **Rezultatele financiare BT la 31 martie 2023**

### **Creștere organică susținută în primele trei luni ale anului**

[Banca Transilvania](#) a înregistrat în primele trei luni ale anului o evoluție susținută a activității: au crescut semnificativ economiile clienților (5%), creditele noi (5,3%) și numărul tranzacțiilor cu cardul (22%), în condițiile în care numărul de clienți a crescut cu aproape 50.000. Activele Grupului Financiar BT au ajuns la 147,9 miliarde lei, iar nivelul creditelor nete, la 67,8 miliarde lei.

Profitul net consolidat al Grupului BT este de 837,7 milioane lei, din care cel al băncii este de 675,9 milioane lei. Subsidiarele și participațiile de capital au contribuit cu aproximativ 161,8 de milioane de lei la profitabilitatea BT.

„Am început anul în forță, implementând planul nostru de creștere a activității băncii și susținere a economiei naționale, în ciuda climatului volatil și incert atât pe piețele financiare internaționale, cât și pe plan intern. Suntem bine capitalizați - atât prin încorporarea profitului anului precedent, cât și prin sumele atrase recent în cadrul emisiunii de obligațiuni de pe piețele internaționale - și pregătiți să susținem economia și clienții. În plus, creșterea consistentă a depozitelor, a creditelor noi și a bazei de clienți ne arată încă o dată poziția bună de care beneficiem în piață. Investim în oameni, tehnologie, securitate și rețea, avem planuri pentru creșterea cotei de piață”, declară Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

#### **Rezultate în primul trimestru:**

- Eficiența operațională a băncii a atins nivelul de 46,48%, calculat cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție.
- Venitul net din dobânzi al băncii a crescut cu 27% față de primul trimestru din 2022, iar venitul net din taxe și comisioane a crescut cu 15%, pe fondul creșterii activității BT.
- Depozitele clienților au crescut până la 126,8 miliarde lei la nivelul Grupului BT, dintre care 82,6 miliarde lei sunt economiile persoanelor fizice, iar 44,2 miliarde lei, depozitele companiilor.
- Raportul credite brute/depozite la nivel de Grup BT este de 57,1%.

### **Finanțarea românilor în primele trei luni ale anului**

Aproape 60.000 de credite au fost acordate de Banca Transilvania în primele 3 luni ale anului, în valoare de 6.696 milioane de lei, +5,33% față de primul trimestru din 2022.

### **Alte detalii financiare**

Rata creditelor neperformante, conform indicatorului EBA, este de 2,40% la 31 martie 2023. Gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform standardelor EBA este de 196%. Solvabilitatea este de 19,86% și cuprinde profitul aferent trimestrului încheiat.

### **Banca Transilvania | Comunicare și Relații Publice**

#### ***Pentru investitori și acționari:***

- *Investitorii care doresc să participe la teleconferința despre rezultatele financiare aferente trimestrului I 2023, organizată de Banca Transilvania în 8 mai a.c., începând cu ora 16:00 (ora României) - este necesar să transmită o solicitare prin email, la următoarea adresă: [investor.relations@btrl.ro](mailto:investor.relations@btrl.ro)*
- *Raportul aferent trimestrului I/2023, întocmit în conformitate cu prevederile art. 69 din Legea nr. 24 din 2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață (inclusiv informație în format editabil) este disponibil pe site-ul BT, secțiunea [Relații investitori](#), începând cu 5 mai, începând cu ora 18. Situațiile financiare la 31.03.2023 și 31.03.2022 nu sunt auditate și nici revizuite, iar cele aferente 31.12.2022 sunt auditate.*

**Banca Transilvania S.A.**  
**CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896**

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE  
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

**Pentru 31 martie 2023**

# **Banca Transilvania S.A.**

## **CUPRINS**

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global	2
Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale	11-48

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		1.946.814	1.102.721	1.749.400	960.244
Alte venituri similare din dobânzi		75.062	36.194	8.013	3.131
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-779.213	-169.014	-724.329	-151.281
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-715	-534	-1.637	-1.749
<b>Venituri nete din dobânzi</b>	5	<b>1.241.948</b>	<b>969.367</b>	<b>1.031.447</b>	<b>810.345</b>
Venituri din speze și comisioane		453.303	390.585	392.759	332.061
Cheltuieli cu speze și comisioane		-165.406	-131.555	-141.896	-113.207
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	6	<b>287.897</b>	<b>259.030</b>	<b>250.863</b>	<b>218.854</b>
Venit net din tranzacționare	7	135.245	166.963	122.515	154.837
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	66.844	-14.372	66.838	-14.805
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	23.502	-6.115	17.877	-17.203
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-91.821	-147.282	-89.271	-143.513
Alte venituri din exploatare	11	76.849	68.595	43.339	43.310
<b>Venituri operaționale</b>		<b>1.740.464</b>	<b>1.296.186</b>	<b>1.443.608</b>	<b>1.051.825</b>
Venituri nete/Cheltuieli nete(-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12(a)	45.000	-142.176	39.567	-103.244
Venituri nete cu alte provizioane	12(b)	6.784	8.449	887	1.939
Cheltuieli cu personalul	13	-476.270	-397.704	-400.635	-339.023
Cheltuieli cu amortizarea		-106.665	-92.843	-97.604	-82.147
Alte cheltuieli operaționale	14	-241.019	-198.582	-203.918	-166.006
<b>Cheltuieli operaționale</b>		<b>-772.170</b>	<b>-822.856</b>	<b>-661.703</b>	<b>-688.481</b>
<b>Profitul înainte de impozitare</b>		968.294	473.330	781.905	363.344
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-130.593	-72.996	-106.003	-55.826
<b>Profitul perioadei</b>		<b>837.701</b>	<b>400.334</b>	<b>675.902</b>	<b>307.518</b>
<b>Profitul Grupului atribuibil:</b>					
Acționarilor Băncii		804.535	383.466	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		33.166	16.868	-	-
<b>Profitul perioadei</b>		<b>837.701</b>	<b>400.334</b>	<b>675.902</b>	<b>307.518</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Situația interimară consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
<b>Profitul perioadei</b>	<b>837.701</b>	<b>400.334</b>	<b>675.902</b>	<b>307.518</b>
<b>Elemente care sunt sau pot fi reclassificate în profit sau pierdere</b>	<b>557.435</b>	<b>-1.109.766</b>	<b>551.889</b>	<b>-1.088.609</b>
<b>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</b>	<b>652.462</b>	<b>-1.302.095</b>	<b>657.264</b>	<b>-1.297.911</b>
Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-66.844	14.372	-66.838	14.805
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	719.306	-1.316.467	724.102	-1.312.716
<b>Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare</b>	<b>11.371</b>	<b>-21.011</b>	<b>-12</b>	<b>12</b>
<b>Impozit aferent elementelor care pot fi reclassificate în profit sau pierdere</b>	<b>-106.398</b>	<b>213.340</b>	<b>-105.363</b>	<b>209.290</b>
<b>Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate</b>	<b>1.395.136</b>	<b>-709.432</b>	<b>1.227.791</b>	<b>-781.091</b>
<b>Situația rezultatului global aferent:</b>				
Acționarilor Băncii	1.361.970	-726.300	-	-
Intereselor fără control	33.166	16.868	-	-
<b>Total rezultat global aferent perioadei încheiate</b>	<b>1.395.136</b>	<b>-709.432</b>	<b>1.227.791</b>	<b>-781.091</b>
<b>Rezultatul pe acțiune de bază</b>	<b>1,0107</b>	<b>0,4804</b>	-	-
<b>Rezultatul pe acțiune diluat</b>	<b>1,0107</b>	<b>0,4804</b>	-	-

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 5 mai 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
<b>Active</b>		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	17.858.522	14.540.717	15.457.534	12.645.157
Instrumente derivate		205.709	218.443	205.709	218.443
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	318.061	321.370	34.693	30.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.341.043	1.106.041	1.705.160	1.474.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	47.170.264	43.485.732	46.810.080	43.124.154
- din care titluri gajate (contracte repo)		1.466.558	1.833.170	1.466.558	1.833.170
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		74.983.209	74.714.992	72.468.082	72.995.600
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	4.351.225	5.567.332	5.592.297	6.634.858
- Credite și avansuri acordate clienților	19	64.973.174	65.200.920	63.457.109	63.449.954
- Instrumente de datorie	21	3.211.341	2.059.712	1.167.102	975.159
- Alte active financiare	22	2.447.469	1.887.028	2.251.574	1.935.629
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.872.273	2.812.597	-	-
Investiții în filiale		-	-	708.412	708.412
Investiții în asociați		3.403	3.737	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.178.277	1.174.446	726.622	731.037
Imobilizări necorporale		497.409	506.238	421.473	429.960
Fondul comercial		154.363	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		463.341	487.957	669.183	696.798
Creanțe privind impozitul curent		-	14.947	-	26.627
Creanțe privind impozitul amânat		697.613	791.605	650.663	747.800
Alte active nefinanciare	23	187.258	177.610	139.293	130.953
<b>Total active</b>		<b>147.930.745</b>	<b>140.510.795</b>	<b>139.996.904</b>	<b>133.960.229</b>

# Banca Transilvania S.A.

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

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		31-03-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei	31-03-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei
<b>Datorii</b>					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		41.248	41.695	41.248	41.695
Depozite de la bănci	24	832.808	1.678.082	837.718	1.631.542
Depozite de la clienți	25	126.779.290	119.731.729	122.306.073	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	4.374.990	4.840.928	3.162.433	3.562.483
Datorii subordonate	27	1.775.444	1.748.260	1.746.226	1.718.909
Datorii din contracte de leasing		467.362	492.956	636.588	663.680
Alte datorii financiare	29	1.884.056	1.764.364	1.365.928	1.315.969
Datorii cu impozit curent		106.185	-	87.602	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	521.886	500.546	450.585	431.296
Alte datorii nefinanciare	30	240.026	215.374	166.226	132.636
<b>Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond</b>		<b>137.023.295</b>	<b>131.013.934</b>	<b>130.800.627</b>	<b>126.002.052</b>
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		24.624	25.328	-	-
<b>Total datorii</b>		<b>137.047.919</b>	<b>131.039.262</b>	<b>130.800.627</b>	<b>126.002.052</b>
<b>Capitaluri proprii</b>					
Capital social		7.163.083	7.163.083	7.163.083	7.163.083
Acțiuni proprii		-81.564	-64.750	-66.277	-49.463
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		5.301.589	4.457.854	4.266.308	3.558.320
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		65.392	70.355	30.704	35.678
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-3.180.609	-3.728.492	-3.184.753	-3.736.653
Alte rezerve		989.590	989.581	958.598	958.598
<b>Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii</b>		<b>10.288.716</b>	<b>8.918.866</b>	<b>9.196.277</b>	<b>7.958.177</b>
Interese care nu controlează		594.110	552.667	-	-
<b>Total capitaluri proprii</b>		<b>10.882.826</b>	<b>9.471.533</b>	<b>9.196.277</b>	<b>7.958.177</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>		<b>147.930.745</b>	<b>140.510.795</b>	<b>139.996.904</b>	<b>133.960.229</b>

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 5 mai 2023 și au fost semnate în numele acestuia de:

Ömer TETIK  
Director General

George CĂLINESCU  
Director General Adjunct



## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2023

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve					
<i>În mii lei</i>												
<b>Sold la 01 ianuarie 2023</b>		<b>7.163.083</b>	<b>-64.750</b>	<b>31.235</b>	<b>70.355</b>	<b>-3.728.492</b>	<b>989.581</b>	<b>4.457.854</b>	<b>8.918.866</b>	<b>552.667</b>	<b>9.471.533</b>	
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	804.534	<b>804.534</b>	33.167	<b>837.701</b>	
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	547.883	-	-	<b>547.883</b>	-	<b>547.883</b>	
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.963	-	-	4.963	-	-	-	
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	9	-9	-	-	-	
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	9.552	<b>9.552</b>	-	<b>9.552</b>	
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.963</b>	<b>547.883</b>	<b>9</b>	<b>819.040</b>	<b>1.361.969</b>	<b>33.167</b>	<b>1.395.136</b>	
Achiziții acțiuni proprii		-	-16.814	-	-	-	-	-	<b>-16.814</b>	-	<b>-16.814</b>	
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	27.124	<b>27.124</b>	-	<b>27.124</b>	
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	-438	<b>-438</b>	-	<b>-438</b>	
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-1.991	<b>-1.991</b>	8.276	<b>6.285</b>	
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		<b>-</b>	<b>-16.814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24.695</b>	<b>7.881</b>	<b>8.276</b>	<b>16.157</b>	
<b>Sold la 31 martie 2023</b>		<b>7.163.083</b>	<b>-81.564</b>	<b>31.235</b>	<b>65.392</b>	<b>-3.180.609</b>	<b>989.590</b>	<b>5.301.589</b>	<b>10.288.716</b>	<b>594.110</b>	<b>10.882.826</b>	

## Banca Transilvania S.A.

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2022

Grup	Nota	Atribuibile acționarilor Băncii							Total atribuibil acționarilor Grupului	Interese care nu controlează	Total
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat			
<i>În mii lei</i>											
<b>Sold la 01 ianuarie 2022</b>		<b>6.397.971</b>	<b>-15.287</b>	<b>31.235</b>	<b>73.292</b>	<b>-996.697</b>	<b>864.893</b>	<b>3.736.875</b>	<b>10.092.282</b>	<b>471.852</b>	<b>10.564.134</b>
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	383.466	<b>383.466</b>	16.868	<b>400.334</b>
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-1.092.087	-	-	<b>-1.092.087</b>	-	<b>-1.092.087</b>
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	-487	-	-	487	-	-	-
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.156	-	-	4.156	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	1.099	-1.099	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-	-	-	-17.679	<b>-17.679</b>	-	<b>-17.679</b>
<b>Total rezultat global aferent exercițiului financiar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.643</b>	<b>-1.092.087</b>	<b>1.099</b>	<b>369.331</b>	<b>-726.300</b>	<b>16.868</b>	<b>-709.432</b>
Achiziții acțiuni proprii		-	-73.380	-	-	-	-	-	<b>-73.380</b>	-	<b>-73.380</b>
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	31.672	<b>31.672</b>	-	<b>31.672</b>
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	4.733	<b>4.733</b>	-	<b>4.733</b>
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	24.775	<b>24.775</b>	-5.567	<b>19.208</b>
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		<b>-</b>	<b>-73.380</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>61.180</b>	<b>-12.200</b>	<b>-5.567</b>	<b>-17.767</b>
<b>Sold la 31 martie 2022</b>		<b>6.397.971</b>	<b>-88.667</b>	<b>31.235</b>	<b>68.649</b>	<b>-2.088.784</b>	<b>865.992</b>	<b>4.167.386</b>	<b>9.353.782</b>	<b>483.153</b>	<b>9.836.935</b>

## Banca Transilvania S.A.

### Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie 2023

Banca	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
<i>În mii lei</i>									
<b>Sold la 1 ianuarie 2023</b>		<b>7.163.083</b>	<b>-49.463</b>	<b>28.614</b>	<b>35.678</b>	<b>-3.736.653</b>	<b>958.598</b>	<b>3.558.320</b>	<b>7.958.177</b>
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	675.902	<b>675.902</b>
Câștiguri din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	551.900	-	-	<b>551.900</b>
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-4.974	-	-	4.974	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-11	<b>-11</b>
<b>Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-4.974</b>	<b>551.900</b>	<b>-</b>	<b>680.865</b>	<b>1.227.791</b>
<b>Contribuții și distribuții ale acționarilor</b>									
Achiziție acțiuni proprii		-	-16.814	-	-	-	-	-	<b>-16.814</b>
Eșalonare SOP 2023		-	-	-	-	-	-	27.123	<b>27.123</b>
<b>Total contribuții/distribuții ale acționarilor</b>		<b>-</b>	<b>-16.814</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27.123</b>	<b>10.309</b>
<b>Sold la 31 martie 2023</b>		<b>7.163.083</b>	<b>-66.277</b>	<b>28.614</b>	<b>30.704</b>	<b>-3.184.753</b>	<b>958.598</b>	<b>4.266.308</b>	<b>9.196.277</b>

# Banca Transilvania S.A.

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

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 martie 2022

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

## Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
<b>Flux de numerar din activitatea de exploatare</b>					
Profitul exercițiului financiar		<b>837.701</b>	<b>400.334</b>	<b>675.902</b>	<b>307.518</b>
<b>Ajustări pentru:</b>					
Cheltuiala cu amortizarea		106.665	92.843	97.604	82.147
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		18.179	206.095	28.302	172.475
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-23.502	6.115	-17.877	17.203
Cheltuieli cu impozitul pe profit		130.593	72.996	106.003	55.826
Venituri din dobânzi		-2.021.876	-1.138.915	-1.757.413	-963.375
Cheltuieli cu dobânzile		779.928	169.548	725.966	153.030
Alte ajustări		246.052	94.722	-114.241	23.833
<b>Profitul net ajustat cu elemente nemonetare</b>		<b>73.740</b>	<b>-96.262</b>	<b>-255.754</b>	<b>-151.343</b>
<b>Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)</b>					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-484.024	182.817	-290.676	-56.066
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		253.137	-2.599.455	17.878	-2.529.798
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-26.823	-42.561	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-211.500	-32.566	-212.688	-28.452
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		12.734	-46.526	12.734	-46.129
Modificarea instrumentelor de capital		3.704	2.347	-4.000	982
Modificarea instrumentelor de datorie		-395	8.042	-	-
Modificarea altor active financiare		-574.019	-183.638	-310.642	-169.569
Modificarea altor active		-49.197	-35.283	-44.055	-34.354
Modificarea depozitelor de la clienți		6.796.464	-594.567	5.550.814	-49.812
Modificarea depozitelor de la bănci		-840.718	56.074	-788.885	-2.806
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		-447	-5.247	-447	-5.180
Modificarea operațiunilor repo		-373.631	-6.178.099	-373.631	-6.178.099
Modificarea altor datorii financiare		118.992	807.756	49.544	700.914
Modificarea altor datorii		24.652	-5.445	33.578	-541
Impozit pe profit plătit/încasat		-17.937	-63.174	-	-63.174
Dobânzi încasate		1.543.680	855.333	1.528.255	699.946
Dobânzi plătite		-597.482	-152.821	-444.378	-139.642
<b>Numerar net din activitatea de exploatare</b>		<b>5.650.930</b>	<b>-8.123.275</b>	<b>4.467.647</b>	<b>-8.053.123</b>

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

Pentru perioada de 3 luni încheiată la 31 martie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de investiții</b>					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-8.174.190	-7.881.409	-8.172.036	-7.832.993
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		5.207.792	4.671.380	5.207.124	4.620.191
Achiziții de imobilizări corporale		-21.389	-62.435	-8.180	-9.968
Achiziții de imobilizări necorporale		-22.245	-25.742	-19.552	-17.116
Achiziții de participatii		-	-	-	-10
Dividende încasate		-	-	-	33.808
Încasări din vânzarea de active corporale		352	618	-142	458
Dobânzi încasate		290.861	222.057	290.788	220.317
<b>Numerar net folosit în activitatea de investiții</b>		<b>-2.718.819</b>	<b>-3.075.531</b>	<b>-2.701.998</b>	<b>-2.985.313</b>
<b>Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare</b>					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		44.698	2.551.159	-	2.500.000
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-145.486	-89.422	-32.089	-44.595
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-37.524	-44.913	-39.800	-38.497
Plăți dividende		-136	-4.131	-136	-4.131
Plăți pentru acțiuni proprii		-16.814	-73.380	-16.814	-73.380
Dobânzi plătite		-17.174	-3.994	-5.725	-716
<b>Numerar net folosit în activitatea de finanțare</b>		<b>-172.436</b>	<b>2.335.319</b>	<b>94.564</b>	<b>2.338.681</b>

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie</b>					
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		18.459.296	27.356.745	15.342.973	24.880.094
Creșterea/ Scăderea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		-25.030	5.993	-23.965	5.993
<b>Numerarul și echivalentele de numerar la 31 martie</b>	16	<b>2.784.705</b>	<b>-8.869.480</b>	<b>1.695.050</b>	<b>-8.705.748</b>
		<b>21.218.971</b>	<b>18.493.258</b>	<b>17.014.058</b>	<b>16.180.339</b>

## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

## 1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

### a) Entitatea raportoare

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

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 31 martie 2023 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. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A. servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management al fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 455 agenții, 5 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursala în Italia și un centru regional situat în București (2022: 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).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2023 era de 11.326 angajați (2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2023 era de 9.175 angajați (2022: 9.109 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
NN Group (*)	10,00%	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,37%	21,29%
Persoane juridice române	43,53%	42,00%
Persoane fizice străine	1,08%	1,05%
Persoane juridice străine	16,15%	18,63%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

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

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

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

#### **a) Entitatea raportoare (continuare)**

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

<b>Filiala</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 31-03-2023</b>	<b>Procent deținere directă și indirectă 31-12-2022</b>
Victoriabank S.A.	Activități financiar-bancare și de investiții licențiate	44,63%	44,63%
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100%	100%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
BT Building S.R.L.	Investiții	100%	100%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100%	100%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,95%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	99,99%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,81%	61,81%
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 Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	100%
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților și broker-ilor de asigurare	100%	100%
Code Crafters by BT S.R.L.	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%

#### **b) Declarație de conformitate**

Situația interimară consolidată și individuală ale Grupului și Băncii a fost întocmită în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2023.

Acestea nu includ toate informațiile necesare pentru un set complet de situații financiare în conformitate cu Standardele de Raportare Financiară („IFRS”) adoptate de Uniunea Europeană. Cu toate acestea, anumite note explicative sunt incluse pentru a explica evenimentele și tranzacțiile care sunt semnificative pentru înțelegerea modificărilor survenite în poziția financiară și performanța Grupului și Băncii de la ultimele situații financiare anuale consolidate și individuale la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.



## Note la situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale

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

#### c) Bazele evaluării

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

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

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31-03-2023	31-12-2022	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9491	1: LEU 4,9474	0,03 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,5463	1: LEU 4,6346	-1,91 %

#### e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic.

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

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

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

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

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

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

Grupul și Banca revizuiesc 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 întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (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 reflectă 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 interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

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

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și 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 asumțiile, 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 și menținerii 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 achitarea datoriilor către diverși creditor.

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 16,9% din totalul ECL (17,5% în dec.2022) 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 interimare sumarizate consolidate și individuale**

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

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

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

Din cauza pandemiei de COVID-19, a 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 fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend ușor ascendent, dar rămânând 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.

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

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

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare individuale și consolidate de la 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022 este bazată pe argumente solide, precum urmează:

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

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

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

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

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

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

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

În data de 23 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. Curtea de Justiție a Uniunii Europene a pronunțat o hotărâre în acest caz în data de 27 aprilie 2023. Banca analizează această hotărâre și este în curs de a-și stabili parcursul juridic următor.

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, o primă discuție pe această temă fiind fixată la mijlocul lunii mai. 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 a formulat recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție a României 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 128 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.

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

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

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

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

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

Ultima estimare a acestui provizion a fost efectuată la 31 martie 2023, iar provizionul a fost ajustat luând în considerare tendința de apariție a unor litigii și probabilitatea de pierdere estimate la această dată.

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

Subsidiara Băncii Victoria Bank S.A., a fost notificată în 6 iulie 2020 cu privire la faptul că este investigată în cadrul unui dosar instrumentat de procuratura Republicii Moldova, iar în 6 august 2020 a fost instituit un sechestru asigurator asupra unor active ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 442 milioane RON în echivalent.

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

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

Grupul și Banca vor monitoriza evoluția temelor la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

##### **f) Alte aspecte semnificative**

În 22 martie 2023, Consiliul de Administrație al B.C. Victoriabank SA, filiala a Grupului Banca Transilvania, a aprobat perfectarea tranzacției pentru achiziționarea pachetului de acțiuni deținut de către Banca Comercială Română SA (România) în capitalul social al Banca Comercială Română Chișinău SA (Republica Moldova), semnarea contractului având loc în 29 martie 2023.

În cadrul tranzacției, BC Victoriabank S.A. va dobândi participațiile integrale în capitalul social al Băncii Comerciale Române Chișinău SA. Tranzacția urmează să se finalizeze după îndeplinirea procedurilor legale și a condițiilor contractuale, în urma finalizării tranzacției, Banca Comercială Română Chișinău SA va deveni filială a Grupului Banca Transilvania. Până la data aprobării și publicării situațiilor financiare, BC Victoriabank SA nu a primit toate aprobările necesare dobândirii controlului conform IFRS 3, iar prezentele situații financiare nu au fost afectate de această tranzacție.

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

### **2. Politici contabile semnificative**

Metodele și politicile contabile aplicate de către Bancă și entitățile din Grup în aceste situații financiare interimare sumarizate consolidate și individuale sunt aceleași cu cele aplicate în Situațiile financiare consolidate și individuale la data și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

Segmentul MidCo mai include și entități aparținând sectorului public, instituții financiare sau companii de proiect, încadrate în acest segment conform unor criterii specifice. Banca oferă clienților corporativi medii servicii financiare complete care includ: servicii de creditare, operațiuni curente și servicii de trezorerie, precum și servicii complementare: pachete de beneficii destinate angajaților, finanțări structurate, co-finanțarea proiectelor dezvoltate cu fonduri europene; facilitează accesul și la serviciile oferite de subsidiarele Grupului, cum ar fi: 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 devin mai specifice, cu accent prioritar în activitățile de finanțare.

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

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

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

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

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

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



## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

La 31 martie 2023 și 31 martie 2022, Grupul sau Banca nu au realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a poziției financiare la 31 martie 2023 și date comparative pentru 31 decembrie 2022:

#### Sectoare de activitate la 31 martie 2023

Grup	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
<i>În mii lei</i>										
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	12.553.227	10.198.820	4.833.566	4.595.590	29.843.885	-	4.728.633	8.453.641	-2.800.479	<b>72.406.883</b>
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-757.645	-951.299	-390.122	-580.104	-1.554.224	-	-390.416	-12.833	75.207	<b>-4.561.436</b>
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	11.795.582	9.247.521	4.443.444	4.015.486	28.289.661	-	4.338.217	8.440.808	-2.725.272	<b>67.845.447</b>
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	52.112.457	11.421	453.315	-330.775	<b>52.246.418</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	23.851.940	83.239	561.130	-2.286.562	<b>22.209.747</b>
Valori imobilizate	76.271	174.411	134.148	210.131	672.231	45.078	175.687	356.976	-11.481	<b>1.833.452</b>
Active aferente dreptului de utilizare	28.385	57.065	35.341	75.169	227.416	14.598	19.878	19.257	-13.768	<b>463.341</b>
Alte active	664.321	509.232	216.804	222.264	1.497.250	-	195.597	116.911	-90.039	<b>3.332.340</b>
<b>Total active</b>	<b>12.564.559</b>	<b>9.988.229</b>	<b>4.829.737</b>	<b>4.523.050</b>	<b>30.686.558</b>	<b>76.024.073</b>	<b>4.824.039</b>	<b>9.948.397</b>	<b>-5.457.897</b>	<b>147.930.745</b>
Depozite și conturi curente	9.617.082	10.968.485	7.269.245	16.526.770	82.431.720	2.959.882	-	135.068	-2.296.154	127.612.098
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	138.275	472.737	66.538	50.762	42.242	1.443.545	3.765.376	1.231.341	-2.835.826	4.374.990
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.793.801	-	-	-18.357	1.775.444
Datorii din leasing operațional	94.345	74.373	34.656	31.750	220.215	686	19.921	5.194	-13.778	467.362
Alte pasive	556.556	414.619	154.090	148.604	984.151	1.031	191.701	445.244	-77.971	2.818.025
<b>Total datorii</b>	<b>10.406.258</b>	<b>11.930.214</b>	<b>7.524.529</b>	<b>16.757.886</b>	<b>83.678.328</b>	<b>6.198.945</b>	<b>3.976.998</b>	<b>1.816.847</b>	<b>-5.242.086</b>	<b>137.047.919</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	<b>10.882.826</b>	-	<b>10.882.826</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>10.406.258</b>	<b>11.930.214</b>	<b>7.524.529</b>	<b>16.757.886</b>	<b>83.678.328</b>	<b>6.198.945</b>	<b>3.976.998</b>	<b>12.699.673</b>	<b>-5.242.086</b>	<b>147.930.745</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. 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
<b>Grup 31 decembrie 2022</b>										
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	<b>72.529.511</b>
Provizioane principal	-751.732	-991.971	-356.153	-559.485	-1.503.005	-	-403.567	-16.224	66.143	<b>-4.515.994</b>
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	<b>68.013.517</b>
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	47.039.771	15.909	465.793	-330.175	<b>47.191.298</b>
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	21.681.878	93.324	399.105	-2.066.258	<b>20.108.049</b>
Valori imobilizate	86.459	176.082	109.076	257.541	797.050	50.753	30.636	342.643	-11.456	<b>1.838.784</b>
Active aferente dreptului de utilizare	29.949	54.903	30.372	86.362	251.345	15.360	17.431	13.438	-11.203	<b>487.957</b>
Alte active	623.728	473.012	202.070	210.549	1.423.491	-	255.394	97.507	-414.561	<b>2.871.190</b>
<b>Total active</b>	<b>12.548.571</b>	<b>9.678.478</b>	<b>4.628.883</b>	<b>4.629.775</b>	<b>31.087.890</b>	<b>68.787.762</b>	<b>4.621.439</b>	<b>9.744.861</b>	<b>-5.216.864</b>	<b>140.510.795</b>
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	<b>121.409.811</b>
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	<b>4.840.928</b>
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.766.159	-	-	-17.899	<b>1.748.260</b>
Datorii din contracte de leasing	99.999	76.728	34.046	33.909	235.707	702	17.420	5.572	-11.127	<b>492.956</b>
Alte pasive	509.017	386.845	133.626	132.536	884.225	713	353.383	412.347	-265.385	<b>2.547.307</b>
<b>Total datorii</b>	<b>8.484.940</b>	<b>10.956.315</b>	<b>6.389.511</b>	<b>16.163.884</b>	<b>81.056.688</b>	<b>7.327.928</b>	<b>3.858.043</b>	<b>1.651.643</b>	<b>-4.849.690</b>	<b>131.039.262</b>
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.471.533	-	<b>9.471.533</b>
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>8.484.940</b>	<b>10.956.315</b>	<b>6.389.511</b>	<b>16.163.884</b>	<b>81.056.688</b>	<b>7.327.928</b>	<b>3.858.043</b>	<b>11.123.176</b>	<b>-4.849.690</b>	<b>140.510.795</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 31 martie 2023 și date comparative pentru 31 martie 2022:

#### Sectoare de activitate la 31 martie 2023

Grup	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
<i>În mii lei</i>										
Venituri nete din dobânzi	46.533	81.867	57.891	89.085	288.120	255.597	96.168	323.870	2.817	<b>1.241.948</b>
Venituri nete din comisioane	12.880	29.565	24.497	95.944	106.683	-431	6.633	10.619	1.507	<b>287.897</b>
Venituri nete din tranzacționare	3.859	16.299	15.379	28.731	51.595	20.412	3.913	-5.010	67	<b>135.245</b>
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	34.093	-	32.751	-	<b>66.844</b>
Pierdere netă (-) /Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	23.382	-	120	-	<b>23.502</b>
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.909	-8.131	-4.261	-12.214	-61.306	-	-	-	-	<b>-91.821</b>
Alte venituri din exploatare	3.472	2.578	1.795	1.170	34.712	208	23.995	24.941	-16.022	<b>76.849</b>
<b>Total venituri</b>	<b>60.835</b>	<b>122.178</b>	<b>95.301</b>	<b>202.716</b>	<b>419.804</b>	<b>333.261</b>	<b>130.709</b>	<b>387.291</b>	<b>-11.631</b>	<b>1.740.464</b>
Salarii și asimilate	-27.861	-62.787	-42.103	-70.969	-207.303	-8.719	-28.018	-28.510	-	<b>-476.270</b>
Alte cheltuieli operaționale	-11.123	-22.212	-17.955	-27.152	-96.535	-8.896	-19.400	-45.475	7.729	<b>-241.019</b>
Cheltuieli cu amortizarea	-6.576	-13.625	-8.902	-17.267	-53.382	-3.325	-3.874	-5.720	6.006	<b>-106.665</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>-45.560</b>	<b>-98.624</b>	<b>-68.960</b>	<b>-115.388</b>	<b>-357.220</b>	<b>-20.940</b>	<b>-51.292</b>	<b>-79.705</b>	<b>13.735</b>	<b>-823.954</b>
<b>Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente</b>	<b>15.275</b>	<b>23.554</b>	<b>26.341</b>	<b>87.328</b>	<b>62.584</b>	<b>312.321</b>	<b>79.417</b>	<b>307.586</b>	<b>2.104</b>	<b>916.510</b>

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 3. Raportarea pe segmente (continuare)

#### Sectoare de activitate la 31 martie 2022

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

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
<b>31 martie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>209.125</b>	<b>98.083</b>	<b>10.853</b>	<b>318.061</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	209.125	-	-	209.125
- Instrumente de datorie	-	98.083	10.853	108.936
<b>Instrumente derivate</b>	<b>-</b>	<b>205.709</b>	<b>-</b>	<b>205.709</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>46.357.615</b>	<b>144.462</b>	<b>668.187</b>	<b>47.170.264</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	147.425	147.425
- Instrumente de datorie	46.357.615	117.556	520.762	46.995.933
- Credite și avansuri	-	<b>26.906</b>	-	<b>26.906</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>845.159</b>	<b>99.849</b>	<b>396.035</b>	<b>1.341.043</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	255.747	-	-	255.747
- Instrumente de datorie	589.412	99.849	396.035	1.085.296
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>47.411.899</b>	<b>548.103</b>	<b>1.075.075</b>	<b>49.035.077</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.178.277</b>	<b>1.178.277</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.178.277	1.178.277
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>47.411.899</b>	<b>548.103</b>	<b>2.253.352</b>	<b>50.213.354</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	<b>-</b>	<b>41.248</b>	<b>-</b>	<b>41.248</b>
<b>31 decembrie 2022</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>212.829</b>	<b>97.692</b>	<b>10.849</b>	<b>321.370</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	212.829	-	-	212.829
- Instrumente de datorie	-	97.692	10.849	108.541
<b>Instrumente derivate</b>	<b>-</b>	<b>218.443</b>	<b>-</b>	<b>218.443</b>
<b>Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>42.685.840</b>	<b>140.126</b>	<b>659.766</b>	<b>43.485.732</b>
- 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
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>830.870</b>	<b>198.617</b>	<b>76.554</b>	<b>1.106.041</b>
- Instrumente de capitaluri proprii	242.037	-	-	242.037
- Instrumente de datorie	588.833	198.617	76.554	864.004
<b>Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>43.729.539</b>	<b>654.878</b>	<b>747.169</b>	<b>45.131.586</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justa</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.174.446</b>	<b>1.174.446</b>
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.174.446	1.174.446
<b>Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare</b>	<b>43.729.539</b>	<b>654.878</b>	<b>1.921.615</b>	<b>46.306.032</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării</b>	<b>-</b>	<b>41.695</b>	<b>-</b>	<b>41.695</b>

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

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

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

<b>Banca</b> <i>În mii lei</i>	<b>Nivel 1 -</b> <b>Prețuri cotate</b> <b>pe piețe active</b>	<b>Nivel 2 -</b> <b>Tehnici de</b> <b>evaluare-date</b> <b>observabile</b>	<b>Nivel 3 -</b> <b>Tehnici de</b> <b>evaluare-date</b> <b>neobservabile</b>	<b>Total</b>
<b>31 martie 2023</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea</b> <b>tranzacționării și evaluate la valoarea justă</b> <b>prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>34.693</b>	-	-	<b>34.693</b>
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	34.693	-	-	34.693
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>205.709</b>	-	<b>205.709</b>
<b>Active financiare evaluate la valoare justă</b> <b>prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>46.113.779</b>	<b>144.462</b>	<b>551.839</b>	<b>46.810.080</b>
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	<b>17.665</b>	<b>17.665</b>
- <i>Instrumente de datorie</i>	<b>46.113.779</b>	<b>117.556</b>	<b>534.174</b>	<b>46.765.509</b>
- <i>Credite și avansuri</i>	-	<b>26.906</b>	-	<b>26.906</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la</b> <b>valoarea justă prin profit sau pierdere, din</b> <b>care:</b>	<b>1.209.276</b>	<b>99.849</b>	<b>396.035</b>	<b>1.705.160</b>
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	<b>255.450</b>	-	-	<b>255.450</b>
- <i>Instrumente de datorie</i>	<b>953.826</b>	<b>99.849</b>	<b>396.035</b>	<b>1.449.710</b>
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea</b> <b>justă în situația poziției financiare</b>	<b>47.357.748</b>	<b>450.020</b>	<b>947.874</b>	<b>48.755.642</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justa</b>	-	-	<b>726.622</b>	<b>726.622</b>
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	726.622	726.622
<b>Total Active evaluate la valoarea justa in</b> <b>situatia pozitiei financiare</b>	<b>47.357.748</b>	<b>450.020</b>	<b>1.674.496</b>	<b>49.482.264</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea</b> <b>tranzacționării</b>	-	<b>41.248</b>	-	<b>41.248</b>
<b>31 decembrie 2022</b>				
<b>Active financiare deținute în vederea</b> <b>tranzacționării și evaluate la valoarea justă</b> <b>prin profit sau pierdere, din care:</b>	<b>30.693</b>	-	-	<b>30.693</b>
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	30.693	-	-	30.693
<b>Instrumente derivate</b>	-	<b>218.443</b>	-	<b>218.443</b>
<b>Active financiare evaluate la valoare justă</b> <b>prin alte elemente ale rezultatului global</b>	<b>42.445.030</b>	<b>140.126</b>	<b>538.998</b>	<b>43.124.154</b>
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	-	-	17.663	17.663
- <i>Instrumente de datorie</i>	<b>42.445.030</b>	<b>113.270</b>	<b>521.335</b>	<b>43.079.635</b>
- <i>Credite și avansuri</i>	-	<b>26.856</b>	-	<b>26.856</b>
<b>Active financiare evaluate obligatoriu la</b> <b>valoarea justă prin profit sau pierdere, din</b> <b>care:</b>	<b>1.199.424</b>	<b>198.617</b>	<b>76.554</b>	<b>1.474.595</b>
- <i>Instrumente de capitaluri proprii</i>	<b>241.712</b>	-	-	<b>241.712</b>
- <i>Instrumente de datorie</i>	<b>957.712</b>	<b>198.617</b>	<b>76.554</b>	<b>1.232.883</b>
<b>Total Active financiare evaluate la valoarea</b> <b>justă în situația poziției financiare</b>	<b>43.675.147</b>	<b>557.186</b>	<b>615.552</b>	<b>44.847.885</b>
<b>Active nefinanciare la valoarea justa</b>	-	-	<b>731.037</b>	<b>731.037</b>
- <i>Imobilizări corporale și investiții imobiliare</i>	-	-	731.037	731.037
<b>Total Active evaluate la valoarea justa in</b> <b>situatia pozitiei financiare</b>	<b>43.675.147</b>	<b>557.186</b>	<b>1.346.589</b>	<b>45.578.922</b>
<b>Datorii financiare deținute în vederea</b> <b>tranzacționării</b>	-	<b>41.695</b>	-	<b>41.695</b>



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

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

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

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoare justă în situația poziției financiare la 31 martie 2023:

	Nota	Grup					Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste		
În mii lei				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	4.351.225	4.351.225	-	4.351.225	-	5.592.297	5.592.297	-	5.592.297	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	64.973.174	64.873.216	-	-	64.873.216	63.457.109	63.388.785	-	-	63.388.785
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.872.273	2.849.356	-	-	2.849.356	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	3.211.341	3.218.338	750.299	2.026.519	441.520	1.167.102	1.151.102	-	1.151.102	-
Alte active financiare	22	2.447.469	2.447.469	-	-	2.447.469	2.251.574	2.251.574	-	-	2.251.574
<b>Total active</b>		<b>77.855.482</b>	<b>77.739.604</b>	<b>750.299</b>	<b>6.377.744</b>	<b>70.611.561</b>	<b>72.468.082</b>	<b>72.383.758</b>	-	<b>6.743.399</b>	<b>65.640.359</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	24	832.808	832.808	-	832.808	-	837.718	837.718	-	837.718	-
Depozite de la clienți	25	126.779.290	126.717.955	-	126.717.955	-	122.306.073	122.234.836	-	122.234.836	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	4.374.990	4.398.001	-	-	4.398.001	3.162.433	3.185.444	-	-	3.185.444
Datorii subordonate	27	1.775.444	1.775.444	-	-	1.775.444	1.746.226	1.746.226	-	-	1.746.226
Datorii din leasing financiar		467.362	467.362	-	-	467.362	636.588	636.588	-	-	636.588
Alte datorii financiare	29	1.884.056	1.884.056	-	-	1.884.056	1.365.928	1.365.928	-	-	1.365.928
<b>Total datorii</b>		<b>136.113.950</b>	<b>136.075.626</b>	-	<b>127.550.763</b>	<b>8.524.863</b>	<b>130.054.966</b>	<b>130.006.740</b>	-	<b>123.072.554</b>	<b>6.934.186</b>

# Banca Transilvania S.A.

## Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

În mii lei	Nota	Grup Ierarhia valorii juste					Banca Ierarhia valorii juste				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
<b>Active</b>											
Plasamente la bănci și instituții publice	17	5.567.332	5.567.332	-	5.567.332	-	6.634.858	6.634.858	-	6.634.858	-
Credite și avansuri acordate clienților	19	65.200.920	65.617.870	-	-	65.617.870	63.449.954	64.180.286	-	-	64.180.286
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	2.812.597	2.793.665	-	-	2.793.665	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	2.059.712	2.042.369	587.268	1.046.756	408.345	975.159	954.551	-	954.551	-
Alte active financiare	22	1.887.028	1.887.028	-	-	1.887.028	1.935.629	1.935.629	-	-	1.935.629
<b>Total active</b>		<b>77.527.589</b>	<b>77.908.264</b>	<b>587.268</b>	<b>6.614.088</b>	<b>70.706.908</b>	<b>72.995.600</b>	<b>73.705.324</b>	-	<b>7.589.409</b>	<b>66.115.915</b>
<b>Datorii</b>											
Depozite de la bănci	24	1.678.082	1.678.082	-	1.678.082	-	1.631.542	1.631.542	-	1.631.542	-
Depozite de la clienți	25	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	26	4.840.928	4.855.524	-	-	4.855.524	3.562.483	3.577.079	-	-	3.577.079
Datorii subordonate	27	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	29	1.764.364	1.764.364	-	-	1.764.364	1.315.969	1.315.969	-	-	1.315.969
<b>Total datorii</b>		<b>130.256.319</b>	<b>130.098.519</b>	-	<b>121.237.415</b>	<b>8.861.104</b>	<b>125.396.425</b>	<b>125.247.161</b>	-	<b>117.971.524</b>	<b>7.275.637</b>

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

**5. Venituri nete din dobânzi**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
<b>Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective</b>	<b>1.946.814</b>	1.102.721	<b>1.749.400</b>	<b>960.244</b>
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	57.089	9.990	28.502	2.716
- Plasamente la bănci la cost amortizat	52.016	21.968	68.520	22.514
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.341.520	800.119	1.225.132	682.672
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	417.304	252.554	415.480	250.108
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	78.886	18.090	11.766	2.234
<b>Alte venituri similare din dobânzi</b>	<b>75.062</b>	<b>36.194</b>	8.013	<b>3.131</b>
- Creanțe din contracte de leasing financiar	67.050	33.062	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	8.013	3.131	8.013	3.131
<b>Total venituri din dobânzi</b>	<b>2.021.876</b>	<b>1.138.915</b>	<b>1.757.413</b>	<b>963.375</b>
<b>Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat</b>	<b>779.213</b>	169.014	<b>724.329</b>	<b>151.281</b>
- Numerar și echivalente de numerar	20	21.189	17	21.037
- Depozite de la bănci	13.045	6.357	12.125	5.573
- Depozite de la clienți	692.737	98.862	653.580	85.845
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	73.411	42.606	58.607	38.826
<b>Alte cheltuieli similare din dobânzi</b>	<b>715</b>	534	<b>1.637</b>	<b>1.749</b>
- Datorii din contracte de leasing financiar	715	534	1.637	1.749
<b>Total cheltuieli cu dobânzile</b>	<b>779.928</b>	<b>169.548</b>	<b>725.966</b>	<b>153.030</b>
<b>Venit net din dobânzi</b>	<b>1.241.948</b>	<b>969.367</b>	<b>1.031.447</b>	<b>810.345</b>

Veniturile din dobânzi la 31 martie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 54.694 mii lei (2022: 31.611 mii lei) pentru Grup și 47.885 mii lei (2022: 24.449 mii lei) pentru Bancă.

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

**6. Venituri nete din speze și comisioane**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
<b>Venituri din speze și comisioane</b>				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	65.752	50.888	65.752	50.337
Tranzacții clientelă	369.233	323.931	313.343	270.660
Activitate de creditare (i)	14.028	11.669	13.302	10.927
Administrare leasing financiar	2.926	2.729	-	-
Alte comisioane și speze	1.364	1.368	362	137
<b>Total venituri din speze și comisioane</b>	<b>453.303</b>	<b>390.585</b>	<b>392.759</b>	<b>332.061</b>
<b>Cheltuieli cu speze și comisioane</b>				
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	120.257	91.614	98.962	75.175
Tranzacții clientelă	39.297	34.609	33.175	27.631
Activitate de creditare (i)	5.366	4.573	9.250	9.679
Alte comisioane și speze	486	759	509	722
<b>Total cheltuieli cu spezele și comisioanele</b>	<b>165.406</b>	<b>131.555</b>	<b>141.896</b>	<b>113.207</b>
<b>Venituri nete din speze și comisioane</b>	<b>287.897</b>	<b>259.030</b>	<b>250.863</b>	<b>218.854</b>

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

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

**7. Venit net din tranzacționare**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	149.352	134.611	134.912	114.662
Cheltuieli (-)/Venituri nete din instrumentele derivate	-26.493	47.877	-26.524	47.400
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-1.041	-11.411	4.168	-883
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	13.427	-4.114	9.959	-6.342
<b>Venit net de tranzacționare</b>	<b>135.245</b>	<b>166.963</b>	<b>122.515</b>	<b>154.837</b>

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	67.390	14.407	67.384	13.852
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-546	-28.779	-546	-28.657
<b>Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global</b>	<b>66.844</b>	<b>-14.372</b>	<b>66.838</b>	<b>-14.805</b>

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	49.186	58.054	51.366	58.424
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-25.684	-64.169	-33.489	-75.627
<b>Venit net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</b>	<b>23.502</b>	<b>-6.115</b>	<b>17.877</b>	<b>-17.203</b>

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

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	44.016	87.682	43.271	86.543
Fondul de Rezoluție Bancară	47.805	59.600	46.000	56.970
<b>Total</b>	<b>91.821</b>	<b>147.282</b>	<b>89.271</b>	<b>143.513</b>

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

**11. Alte venituri din exploatare**

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri din dividende	-	-	-	50
Venituri din intermediere asigurări	32.173	29.421	19.026	20.510
Venituri din vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	201	-	410	1.239
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	2.486	2.871	1.447	1.950
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	11.426	8.197	11.084	7.994
Alte venituri din exploatare (i)	30.563	28.106	11.372	11.567
<b>Total</b>	<b>76.849</b>	<b>68.595</b>	<b>43.339</b>	<b>43.310</b>

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor (i)	28.148	239.037	27.360	197.257
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	580	1.191	1	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	79	2.272	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	1.690	-20.474	1.828	-22.843
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-69.963	-72.368	-68.756	-71.170
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-5.534	-7.482	-	-
<b>Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare</b>	<b>-45.000</b>	<b>142.176</b>	<b>-39.567</b>	<b>103.244</b>

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Creanțe și avansuri acordate clienților	39.219	228.451	26.002	193.041
Operațiuni de trezorerie și interbancare	-1.179	-708	1.917	-1.758
Creanțe din contracte de leasing financiar	-12.575	5.311	-	-
Titluri de valoare	566	8.741	36	9.992
Alte active financiare	2.117	-2.758	-595	-4.018
<b>Venituri nete(-)/Cheltuieli nete cu deprecierea activelor</b>	<b>28.148</b>	<b>239.037</b>	<b>27.360</b>	<b>197.257</b>

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Alte active nefinanciare	-1.464	-7.798	-182	-1.206
Litigii și alte riscuri	-5.320	-651	-705	-733
<b>Venituri nete cu alte provizioane</b>	<b>-6.784</b>	<b>-8.449</b>	<b>-887</b>	<b>-1.939</b>

**13. Cheltuieli cu personalul**

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Salarii brute	380.391	309.001	318.979	260.688
Contribuția privind protecția socială	15.304	12.017	9.755	7.857
Plăți acțiuni către angajați	27.124	31.672	27.124	31.672
Pilon III de pensii	4.674	4.040	4.328	3.773
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	23.830	17.952	21.255	16.042
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	24.947	23.022	19.194	18.991
<b>Total</b>	<b>476.270</b>	<b>397.704</b>	<b>400.635</b>	<b>339.023</b>

**14. Alte cheltuieli operaționale**

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.089	2.218	1.512	1.553
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	68.502	52.798	60.168	47.354
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	36.535	26.814	32.909	24.455
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	16.525	14.813	13.995	12.314
Cheltuieli cu materiale și consumabile	22.395	18.696	20.452	17.066
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	6.455	3.275	3.557	2.277
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	920	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	11.344	12.450	9.442	11.064
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	14.085	11.896	13.450	11.214
Cheltuieli cu primele de asigurare	8.633	7.735	7.778	5.082
Taxe și cotizații	8.647	9.058	7.945	8.671
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale și necorporale	-	1.229	-	171
Cheltuieli cu paza și securitate	7.085	4.132	6.489	3.723
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.773	5.404	4.521	5.197
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.486	1.720	1.828	1.290
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	1.547	1.482	1.414	1.285
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	2.196	1.737	985	823
Alte cheltuieli operaționale	27.722	22.205	17.473	12.467
<b>Total alte cheltuieli operaționale</b>	<b>241.019</b>	<b>198.582</b>	<b>203.918</b>	<b>166.006</b>

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

**15. Cheltuială cu impozitul pe profit**

	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-03-2022	31-03-2023	31-03-2022
<i>În mii lei</i>				
<b>Profit brut</b>	<b>968.294</b>	<b>473.330</b>	<b>781.905</b>	<b>363.344</b>
<b>Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)</b>	<b>-154.927</b>	<b>-75.733</b>	<b>-125.105</b>	<b>-58.135</b>
<b>Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:</b>	<b>24.334</b>	<b>2.737</b>	<b>19.102</b>	<b>2.309</b>
- Venituri neimpozabile	33.309	37.643	32.363	34.243
- Cheltuieli nedeductibile	-48.135	-56.131	-42.464	-52.571
- Deduceri fiscale	31.629	22.597	31.011	21.993
- Elemente similare veniturilor	-24.276	-1.381	-1.808	-1.356
- Elemente similare cheltuielilor	31.807	9	-	-
<b>Cheltuială cu impozitul pe profit</b>	<b>-130.593</b>	<b>-72.996</b>	<b>-106.003</b>	<b>-55.826</b>

**16. Numerar și disponibilități de numerar**

	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
<i>În mii lei</i>				
Rezerva minimă obligatorie	13.426.165	10.137.298	11.309.320	8.572.013
Numerar în casierie și alte valori	4.432.357	4.403.419	4.148.214	4.073.144
<b>Total</b>	<b>17.858.522</b>	<b>14.540.717</b>	<b>15.457.534</b>	<b>12.645.157</b>

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

	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
<i>În mii lei</i>				
Numerar și disponibilități de numerar(*)	17.848.772	14.861.467	15.456.330	12.644.490
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	2.165.304	3.327.241	1.557.728	2.659.429
Tranzacții de tip reverse-repo	-	-	-	-
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadență mai mică de 3 luni	-	39.054	-	39.054
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global cu scadență mai mică de 3 luni	-	-	-	-
Active financiare la cost amortizat – instrumente de datorie cu scadență mai mică de 3 luni	1.204.896	231.534	-	-
<b>Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie</b>	<b>21.218.971</b>	<b>18.459.296</b>	<b>17.014.058</b>	<b>15.342.973</b>

(\*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 9.750 mii lei (2022: 10.546 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 1.204 mii lei (2022: 667 mii lei)

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

### **17. Plasamente la bănci și instituții publice**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Conturi curente la alte bănci	855.352	1.034.034	451.878	519.775
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	2.000.642	3.001.471	3.645.188	4.583.256
Tranzacții de tip reverse repo	989.927	989.564	989.927	989.564
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	505.304	542.263	505.304	542.263
<b>Total</b>	<b>4.351.225</b>	<b>5.567.332</b>	<b>5.592.297</b>	<b>6.634.858</b>

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

La data de 31 martie 2023 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 579.723 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în suma 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 544.023 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în suma de 0 mii lei (31 decembrie 2022: reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 2.340.720 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă 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 39.054 mii lei).

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

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

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Instrumente de capitaluri proprii	209.125	212.829	34.693	30.693
Instrumente de datorie	108.936	108.541	-	-
<b>Total</b>	<b>318.061</b>	<b>321.370</b>	<b>34.693</b>	<b>30.693</b>

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

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Instrumente de capitaluri proprii	255.747	242.037	255.450	241.712
Instrumente de datorie	1.085.296	864.004	1.449.710	1.232.883
<b>Total</b>	<b>1.341.043</b>	<b>1.106.041</b>	<b>1.705.160</b>	<b>1.474.595</b>



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

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

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022 este următoarea:

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Corporații	28.411.042	28.526.290	30.607.774	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	9.445.920	9.294.327	8.213.282	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.532.246	12.649.654	11.769.884	11.836.977
Credite ipotecare	17.227.737	17.384.457	16.880.921	17.018.290
Credite acordate de instituții financiare nebancale	1.733.729	1.654.683	-	-
Altele	72.025	74.138	63.260	64.945
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>69.422.699</b>	<b>69.583.549</b>	<b>67.535.121</b>	<b>67.474.095</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.449.525	-4.382.629	-4.078.012	-4.024.141
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere (*)</b>	<b>64.973.174</b>	<b>65.200.920</b>	<b>63.457.109</b>	<b>63.449.954</b>

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

### **20. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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

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

<i>În mii lei</i>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.165.201	1.164.053
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	2.133.881	2.051.959
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut</b>	<b>3.299.082</b>	<b>3.216.012</b>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	314.898	-270.050
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare</b>	<b>2.984.184</b>	<b>2.945.962</b>
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-111.911	-133.365
<b>Total creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>2.872.273</b>	<b>2.812.597</b>

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

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

**21. Titluri de valoare**

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Instrumente de datorie, din care</b>	<b>46.995.933</b>	<b>43.307.183</b>	<b>46.765.509</b>	<b>43.079.635</b>
- Administrații centrale	44.339.508	40.668.232	44.095.672	40.427.422
- Instituții de credit	2.203.455	2.183.444	2.203.455	2.183.444
- Alte societăți financiare	382.871	385.997	396.283	399.259
- Societăți nefinanciare	70.099	69.510	70.099	69.510
<b>Instrumente de capitaluri proprii, din care</b>	<b>147.425</b>	<b>151.693</b>	<b>17.665</b>	<b>17.663</b>
- Ale societăți financiare	143.032	147.302	13.740	13.740
- Societăți nefinanciare	4.393	4.391	3.925	3.923
<b>Credite și avansuri, din care</b>	<b>26.906</b>	<b>26.856</b>	<b>26.906</b>	<b>26.856</b>
- Administrații centrale	26.906	26.856	26.906	26.856
<b>Total</b>	<b>47.170.264</b>	<b>43.485.732</b>	<b>46.810.080</b>	<b>43.124.154</b>

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

În perioada încheiată la data de 31 martie 2023 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 3.211.341 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 1.167.102 mii lei (la 31 decembrie 2022: 2.059.712 mii lei pentru Grup și 975.159 mii lei pentru Bancă).

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
<b>Instrumente de datorie, din care</b>				
- Bănci Centrale	1.204.896	229.294	-	-
- Administrații centrale	1.534.063	1.387.383	679.607	517.327
- Instituții de credit	417.345	336.481	432.458	351.278
- Alte societăți financiare	10.219	62.194	10.219	62.194
- Societăți nefinanciare	44.818	44.360	44.818	44.360
<b>Total</b>	<b>3.211.341</b>	<b>2.059.712</b>	<b>1.167.102</b>	<b>975.159</b>

**22. Alte active financiare**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Sume în curs de decontare	1.609.273	1.006.326	1.592.633	966.833
Factoring fără recurs	342.257	398.757	342.257	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	491.055	462.226	287.129	529.056
Valori primite la încasare	46.316	50.851	46.316	50.851
Alte active financiare	10.652	10.604	825	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-52.084	-41.736	-17.586	-18.208
<b>Total</b>	<b>2.447.469</b>	<b>1.887.028</b>	<b>2.251.574</b>	<b>1.935.629</b>

La data de 31 martie 2023 din suma de 2.447.469 mii lei (31 decembrie 2022: 1.887.028 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 34.615 mii lei (31 decembrie 2022: 23.899 mii lei).

La data de 31 martie 2023 din suma de 2.251.574 mii lei (31 decembrie 2022: 1.935.629 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 5.057 mii lei (31 decembrie 2022: 5.084 mii lei).

## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Stocuri și asimilate	80.788	76.806	44.765	44.873
Cheltuieli în avans	92.971	100.748	83.757	92.042
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	11.825	16.297	1.545	1.905
Alte active nefinanciare	23.677	7.290	17.131	220
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-22.003	-23.531	-7.905	-8.087
<b>Total</b>	<b>187.258</b>	<b>177.610</b>	<b>139.293</b>	<b>130.953</b>

### 24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Depozite la vedere	325.221	330.045	330.131	357.910
Depozite la termen	507.587	1.348.037	507.587	1.273.632
<b>Total</b>	<b>832.808</b>	<b>1.678.082</b>	<b>837.718</b>	<b>1.631.542</b>

### 25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Conturi curente	65.875.660	66.933.900	62.852.159	65.004.360
Depozite la vedere	898.870	994.890	691.367	753.703
Depozite la termen	58.698.318	50.620.317	57.610.226	49.583.917
Depozite colaterale	1.306.442	1.182.622	1.152.321	1.161.862
<b>Total</b>	<b>126.779.290</b>	<b>119.731.729</b>	<b>122.306.073</b>	<b>116.503.842</b>

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Persoane fizice	82.565.860	79.880.462	80.348.386	77.873.189
Persoane juridice	44.213.430	39.851.267	41.957.687	38.630.653
<b>Total</b>	<b>126.779.290</b>	<b>119.731.729</b>	<b>122.306.073</b>	<b>116.503.842</b>

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la administrații publice	28.854	25.714	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	1.239.948	1.304.939	372.083	371.006
- Bănci românești	867.865	933.933	-	-
- Bănci străine	372.083	371.006	372.083	371.006
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.402.474	1.420.904	1.341.924	1.366.877
Împrumuturi de la bănci centrale	-	-	-	-
Datorii din tranzacții repo	1.443.545	1.818.574	1.443.545	1.818.574
Alte fonduri de la instituții financiare	74.161	86.904	4.881	6.026
Obligațiuni emise	186.008	183.893	-	-
<b>Total</b>	<b>4.374.990</b>	<b>4.840.928</b>	<b>3.162.433</b>	<b>3.562.483</b>

## Banca Transilvania S.A.

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

Termenii contractelor de împrumut au fost respectați atât de către Grup, cât și de către Bancă la 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	31-03-2023		31-12-2022		31-03-2023		31-12-2022	
	Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă		Valoarea contabilă	
	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate	Active transferate	Datorii asociate
	1.466.558	1.443.545	1.833.170	1.818.574	1.466.558	1.443.545	1.833.170	1.818.574
<b>Total</b>	<b>1.466.558</b>	<b>1.443.545</b>	<b>1.833.170</b>	<b>1.818.574</b>	<b>1.466.558</b>	<b>1.443.545</b>	<b>1.833.170</b>	<b>1.818.574</b>

## 27. Datorii subordonate

La 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	338.924	335.048	316.863	312.802
Obligațiuni neconvertibile	1.436.520	1.413.212	1.429.363	1.406.107
<b>Total</b>	<b>1.775.444</b>	<b>1.748.260</b>	<b>1.746.226</b>	<b>1.718.909</b>

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	354.910	354.012	327.235	326.341
Provizioane pentru beneficii ale angajaților sub forma absențelor compensate	45.430	29.209	33.094	22.129
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	68.296	58.670	43.250	35.020
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	53.250	58.655	47.006	47.806
<b>Total</b>	<b>521.886</b>	<b>500.546</b>	<b>450.585</b>	<b>431.296</b>

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

## 29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	1.452.662	1.449.276	1.126.060	1.138.402
Creditori diverși	364.605	230.853	189.751	104.547
Dividende de plată	26.502	26.639	26.502	26.639
Alte datorii financiare	40.287	57.596	23.615	46.381
<b>Total</b>	<b>1.884.056</b>	<b>1.764.364</b>	<b>1.365.928</b>	<b>1.315.969</b>

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

### **30. Alte datorii nefinanciare**

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banca</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Alte impozite de plătit	44.724	61.902	34.265	39.833
Alte datorii nefinanciare	195.302	153.472	131.961	92.803
<b>Total</b>	<b>240.026</b>	<b>215.374</b>	<b>166.226</b>	<b>132.636</b>

### **31. Rezultatul pe acțiune**

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 804.534 mii lei (2022: 383.466 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 796.021.275 (2022 recalculat: 798.182.044 acțiuni).

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

	<b>Grup</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-03-2022</b>
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	707.658.233	631.146.962
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	91.000.000	76.511.265
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-2.636.958	-476.183
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligatiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31 martie 2022	-	91.000.000
<b>Numărul mediu ponderat al acțiunilor</b>	<b>796.021.275</b>	<b>798.182.044</b>
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
<b>Numărul acțiunilor în circulație diluate</b>	<b>796.021.275</b>	<b>798.182.044</b>

### **32. Gestionarea capitalului**

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

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

# Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

### 32. Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2023 -31 martie 2023;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- pentru perioada 01 iulie 2022-30 iunie 2023 cuantumul amortizorului de risc sistemic este 0% din valoarea totală a 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 martie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, 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 11.176.653 mii lei la 31 martie 2023 (31 decembrie 2022: 12.584.713 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 8.213.514 mii lei (31 decembrie 2022: 7.860.501 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior la perioada încheiată la 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022.

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

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

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

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

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

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 31 martie 2023 și la 31 decembrie 2022 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Fonduri proprii de nivel 1	9.701.576	11.123.258	8.914.179	10.234.719
Fonduri proprii de nivel 2	1.475.077	1.461.455	1.469.023	1.453.940
<b>Total nivel fonduri proprii</b>	<b>11.176.653</b>	<b>12.584.713</b>	<b>10.383.202</b>	<b>11.688.659</b>

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

În %	Grup		Banca	
	31-03-2023	31-12-2022	31-03-2023	31-12-2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	15,36	18,37	16,00	18,92
Rata fondurilor proprii de nivel 1	15,36	18,37	16,00	18,92
Indicatorul de solvabilitate	17,69	20,78	18,64	21,61

*Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiului 31.12.2022. Pentru perioada de trei luni încheiată la 31 martie 2023, profitul curent nu a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 31 martie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.*

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

### **33. Gestionarea riscului de credit**

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

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

<i>În mii lei</i>	<b>Grup</b>		<b>Banc</b>	
	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>	<b>31-03-2023</b>	<b>31-12-2022</b>
Corporații și instituții publice	28.411.042	28.526.290	30.607.774	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	9.445.920	9.294.327	8.213.282	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	12.532.246	12.649.654	11.769.884	11.836.977
Credite ipotecare	17.227.737	17.384.457	16.880.921	17.018.290
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	4.717.913	4.600.644	-	-
Altele	72.025	74.139	63.260	64.945
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>72.406.883</b>	<b>72.529.511</b>	<b>67.535.121</b>	<b>67.474.095</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clientelei, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.561.436	-4.515.994	-4.078.012	-4.024.141
<b>Total credite și avansuri acordate clientelei și creanțe din contracte de leasing financiar</b>	<b>67.845.447</b>	<b>68.013.517</b>	<b>63.457.109</b>	<b>63.449.954</b>

La 31 martie 2023, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 76.704.938 mii lei (31 decembrie 2022: 76.641.699 mii lei) pentru Grup și 70.830.818 mii lei (31 decembrie 2022: 70.676.453 mii lei) pentru Bancă. Sumele reflectate în paragraful anterior reprezintă pierderea contabilă maximă care ar fi recunoscută la data raportării dacă clienții ar înceta să mai respecte termenii contractuali, iar orice garanție nu ar mai avea valoare.

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



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

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

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 31 martie 2023 sunt prezentate în tabelele de mai jos:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2023
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	23.521.631	4.019.961	732.679	136.771	<b>28.411.042</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	6.641.841	2.405.116	368.769	30.194	<b>9.445.920</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.713.509	2.986.340	740.834	91.563	<b>12.532.246</b>
Credite ipotecare	15.651.888	1.344.461	188.962	42.426	<b>17.227.737</b>
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale (IFN)	3.635.922	674.993	377.400	29.598	<b>4.717.913</b>
Altele	8	57.000	13.967	1.050	<b>72.025</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>58.164.799</b>	<b>11.487.871</b>	<b>2.422.611</b>	<b>331.602</b>	<b>72.406.883</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.141.422	-1.733.467	-1.600.983	-85.564	<b>-4.561.436</b>
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>57.023.377</b>	<b>9.754.404</b>	<b>821.628</b>	<b>246.038</b>	<b>67.845.447</b>

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 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
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
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>58.616.052</b>	<b>11.164.912</b>	<b>2.400.005</b>	<b>348.542</b>	<b>72.529.511</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.161.644	-1.699.201	-1.564.848	-90.301	-4.515.994
<b>Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>57.454.408</b>	<b>9.465.711</b>	<b>835.157</b>	<b>258.241</b>	<b>68.013.517</b>

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 martie 2023 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 2023
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	25.879.795	3.929.129	705.583	93.267	<b>30.607.774</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	5.618.129	2.232.499	341.422	21.232	<b>8.213.282</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.055.532	2.955.870	674.060	84.422	<b>11.769.884</b>
Credite ipotecare	15.318.459	1.338.301	181.808	42.353	<b>16.880.921</b>
Altele	8	49.068	13.908	276	<b>63.260</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>54.871.923</b>	<b>10.504.867</b>	<b>1.916.781</b>	<b>241.550</b>	<b>67.535.121</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.071.203	-1.670.341	-1.287.570	-48.898	<b>-4.078.012</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>53.800.720</b>	<b>8.834.526</b>	<b>629.211</b>	<b>192.652</b>	<b>63.457.109</b>

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
Corporații și instituții publice	25.849.924	3.696.136	751.853	99.345	<b>30.397.258</b>
Întreprinderi mici și mijlocii	5.384.495	2.416.945	333.164	22.021	<b>8.156.625</b>
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.136.588	2.986.380	627.095	86.914	<b>11.836.977</b>
Credite ipotecare	15.642.497	1.159.993	172.259	43.541	<b>17.018.290</b>
Altele	60	51.524	13.080	281	<b>64.945</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere</b>	<b>55.013.564</b>	<b>10.310.978</b>	<b>1.897.451</b>	<b>252.102</b>	<b>67.474.095</b>
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	<b>-4.024.141</b>
<b>Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere</b>	<b>53.932.007</b>	<b>8.674.833</b>	<b>644.134</b>	<b>198.980</b>	<b>63.449.954</b>

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

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

În cadrul emisiunii de obligațiuni din data de 21 aprilie 2023 Banca Transilvania a vândut obligațiuni de 500 de milioane de euro, investitorii plasând ordine de peste 850 de milioane de euro. Peste 80% din totalul emisiunii a fost subscrisă de investitori internaționali din aproape 20 de țări. Au subscris oferta 80 de investitori - fonduri de investiții, instituții financiare, fonduri de pensii, bănci comerciale și centrale, precum și companii de asigurare, BERD fiind investitorul ancoră, cu 90 de milioane de euro.

Emisiunea de obligațiuni marchează debutul Băncii Transilvania pe piața internațională și este prima, ca anvergură, din Europa, după turbulențele care au marcat domeniul bancar internațional în luna martie 2023. Emisiunea constă în obligațiuni senior non-preferentiale cu maturitatea de 4 ani, la un randament de 9%/an și este listată la Euronext Dublin.

Prezentele situații financiare nu au fost afectate de acest eveniment ulterior.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 5 mai 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK  
*Director General*

George CĂLINESCU  
*Director General Adjunct*

# **Raportul Consolidat al Administratorilor**

**pentru perioada de trei luni încheiată la  
31 martie 2023**

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

## **Date de Identificare ale Emitentului**

**Data raportului:** 5 mai 2023

**Denumirea emitentului:** BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

**Numărul de telefon/fax:** 0264.407.150 / 0264.407.179

**Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului:** RO 5022670

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

**Capitalul social subscris și vărsat:** 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.

## **Prezentarea Grupului Financiar Banca Transilvania**

Grupul Financiar Banca Transilvania (“Grupul” sau “Grupul BT”) s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania (“Banca” sau “BT”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., Idea Bank S.A., BT Capital Partners S.A., BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., 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. și Code Crafters by BT S.R.L.

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN, BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii SA. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni înființată în anul 1993, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 75,26% la finele lui martie 2023. În prezent BT ocupă primul loc după total active în topul sistemului bancar din România.

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

Situația acționariatului Băncii Transilvania S.A. la data de 31 martie 2023, este prezentată în Anexa 1.

## **I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-martie 2023**

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

Nu au existat modificări.

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

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate care să afecteze substanțial poziția financiară sau rezultatele Grupului în primul trimestru al anului 2023.

### **Modificări intervenite în trimestrul I 2023 referitoare la subsidiarele din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania**

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

#### **BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.**

- La data de 01.02.2023 a avut loc fuziunea BTL cu Tiriac Leasing, fuziune aprobată de AGEA BTL în data de 23.01.2023 și înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului (“ORC”) în data de 26.01.2023;
- Începând cu data de 01.01.2023, dl. Mihai Nicolescu, a fost numit în funcția de Conducător și Director General Adjunct Risc și Control Intern, pentru un mandat valabil până la data de 06.03.2026;

- Începând cu aceeași dată de 01.01.2023, dl. Mihai Moraru a renunțat la funcția de Conducător și Director General Adjunct;
- La data de 03.02.2023 a fost actualizat Actul constitutiv al societății în conformitate cu modificările aduse Legii 31/1990 de către Legea 265/2022;
- La data de 06.02.2023 a fost prelungit mandatul Directorului General Ionuț Morar pentru încă 4 ani, până la data de 06.03.2027;
- La data de 20 martie 2023 a fost prelungit mandatul tuturor membrilor CA până la data de 08.04.2027.

#### **ȚIRIAC LEASING IFN S.A.**

- La data de 01.01.2023 Țiriac Leasing a fost absorbită de BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A., fiind radiată din ORC la data de 26.01.2023.

#### **BT DIRECT IFN S.A.**

- La data de 31.01.2023 a fost prelungit mandatul conducătorilor societății astfel:
  - Nicoleta Bott, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 20.02.2027;
  - Gabriel Gogu, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 3 ani, până la 20.02.2026.

#### **BT MICROFINANȚARE IFN S.A.**

- La data de 17.01.2023 a fost prelungit mandatul pentru doi dintre conducătorii societății astfel:
  - Șindile Cristina Dalia, având funcția de Director General – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2027;
  - Cojocaru Dan Ioan, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2027.

#### **BT LEASING MD S.R.L.**

- La data de 28.02.2023 a fost numit domnul Șerban Liviu Onut în calitate de membru în Consiliul Societății;
- La aceeași dată, dl. Bogdan Plesușescu a fost numit Președintele Consiliului Societății.

#### **BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.**

- La data de 31.03.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a emis decizia de autorizare a d-lui Dascăl Sergiu Dan în calitate de Director al societății pentru un nou mandat (01.06.2023-31.05.2027).



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

- La data de 09.02.2023 a fost numit domnul Teodor Torgie în calitate de membru în Consiliul de Administrație al societății, în urma revocării mandatului d-nei Gabriela-Cristina Nistor.

## **BT BUILDING S.R.L.**

- La data de 31.03.2023 a fost numit domnul Levon Khanikyan în calitate de administrator al societății.

## **Managementul riscului**

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

Principalele riscuri și incertitudini identificate pentru următoarea perioadă sunt generate în principal ca urmare a consecințelor încetinirii economiei globale și a volatilității piețelor internaționale și de contextul geopolitic generat de conflictul ruso-ucrainean, încă în derulare:

- Riscuri de creștere economică mai redusă decât estimările, economia României fiind strâns legată de piețele globale, în special de țările din Uniunea Europeană și inflație încă ridicată, agravate de conflictul și tensiunile existente la nivelul regiunii și a sancțiunilor asociate acestuia;
- Deteriorarea echilibrelor macroeconomice interne, inclusiv ca urmare a evoluțiilor geopolitice internaționale și volatilității piețelor;
- Creșterea costurilor de finanțare, generat de politicile monetare mai restrictive și de creșterea datoriei publice;
- Accelerarea prețurilor de consum, coroborate cu deprecierea monedei naționale în raport cu Euro, comparativ cu nivelurile actuale;
- Întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul National de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative.

## II. Informații detaliate

### 1. Situația economico-financiară

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

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii martie 2023, comparativ cu finalul anului trecut și cu finalul lunii martie 2022, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup				
	Mar'23	Dec'22	Mar'22	Mar'23 vs Dec'22 %	Mar'23 vs Mar'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17.859	14.541	14.327	22,8%	24,6%
Plasamente la bănci	4.351	5.567	5.548	-21,8%	-21,6%
Instrumente de trezorerie	52.246	47.191	46.003	10,7%	13,6%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	64.973	65.201	57.035	-0,3%	13,9%
Creanțe din leasing financiar	2.872	2.813	1.531	2,1%	87,7%
Active imobilizate	2.297	2.327	1.977	-1,3%	16,2%
Alte active	3.332	2.871	1.879	16,1%	77,4%
<b>Total active</b>	<b>147.931</b>	<b>140.511</b>	<b>128.301</b>	<b>5,3%</b>	<b>15,3%</b>
Depozite de la clienți	126.779	119.732	107.421	5,9%	18,0%
Depozite de la bănci	833	1.678	1.081	-50,4%	-22,9%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.375	4.841	4.200	-9,6%	4,2%
Datorii subordonate	1.775	1.748	1.782	1,6%	-0,4%
Alte datorii	3.285	3.040	3.979	8,1%	-17,4%
<b>Total datorii</b>	<b>137.048</b>	<b>131.039</b>	<b>118.464</b>	<b>4,6%</b>	<b>15,7%</b>
Capitaluri proprii	10.883	9.472	9.837	14,9%	10,6%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>147.931</b>	<b>140.511</b>	<b>128.301</b>	<b>5,3%</b>	<b>15,3%</b>

Indicatori (mil.lei)	Bancă				
	Mar'23	Dec'22	Mar'23	Mar'23 vs Dec'22 %	Mar'23 vs Mar'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	15.458	12.645	12.688	22,2%	21,8%
Plasamente la bănci	5.592	6.635	4.928	-15,7%	13,5%
Instrumente de trezorerie	49.923	45.823	44.905	8,9%	11,2%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	63.457	63.450	54.611	0,0%	16,2%
Active imobilizate	2.526	2.566	2.404	-1,6%	5,1%
Alte active	3.042	2.841	1.619	7,1%	87,8%
<b>Total active</b>	<b>139.997</b>	<b>133.960</b>	<b>121.155</b>	<b>4,5%</b>	<b>15,6%</b>
Depozite de la clienți	122.306	116.504	102.644	5,0%	19,2%
Depozite de la bănci	838	1.632	950	-48,7%	-11,8%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.162	3.562	3.736	-11,2%	-15,3%
Datorii subordonate	1.746	1.719	1.727	1,6%	1,1%
Alte datorii	2.748	2.585	3.569	6,3%	-23,0%
<b>Total datorii</b>	<b>130.801</b>	<b>126.002</b>	<b>112.625</b>	<b>3,8%</b>	<b>16,1%</b>
Capitaluri proprii	9.196	7.958	8.530	15,6%	7,8%
<b>Total datorii și capitaluri proprii</b>	<b>139.997</b>	<b>133.960</b>	<b>121.155</b>	<b>4,5%</b>	<b>15,6%</b>

Actiunile totale ale Grupului au ajuns la sfârșitul primelor trei luni ale anului 2023, la 147,9 miliarde lei, înregistrând o creștere de 5,3% față de finalul anului 2022 și de 15,3% față de finalul lunii martie 2022. La nivel de Bancă, activele au înregistrat o creștere de 4,5% față de finalul anului precedent, respectiv de 15,6% față de martie 2022, ajungând aproape de valoarea de 140 miliarde lei.

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

**Portofoliul de credite:** considerând și creanțele din contractele de leasing, portofoliul de credite al Grupului se afla la finalul lunii martie 2023 ușor sub cel de la sfârșitul anului 2022 (-0,3%), dar în creștere cu 13,9% față de finalul lunii martie 2022. La nivelul Băncii, creditele nete la finalul lunii martie 2023, reprezintă 63,5 miliarde lei, aproximativ la nivelul înregistrat la sfârșitul anului anterior, dar cu 16,2% peste soldul creditelor nete de la 31 martie 2022.

În perioada ianuarie – martie 2023 au fost acordate peste 59.000 credite noi, din care mai mult de 55.000 credite noi clienților de retail.

**Soldul provizioanelor:** Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii martie 2023 un venit net din ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 40 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,1 miliarde lei la sfârșitul lunii martie.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,40% la 31 martie 2023 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 196%.

**Numerarul și disponibilitățile** la Banca Centrală împreună cu plasamentele la bănci au crescut cu 9,2% față de finalul lunii decembrie 2022 și cu 19,5% față de 31 martie 2022 la nivelul Băncii, iar ca pondere în activele totale, acestea reprezintă 15% la 31 martie 2023. La nivel de Grup, acestea au crescut cu 10,5% față de finalul lunii decembrie 2022 și cu 11,7% față de 31 martie 2022, menținând ponderea de 15% în activele totale ale Grupului.

La nivel de Grup, numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au crescut cu aproximativ 22,8% față de finalul anului 2022, și cu aproximativ 24,6% față de 31 martie 2022, ajungând la finalul lunii martie 2023 la nivelul 17.859 milioane lei. La nivel de Bancă creșterea înregistrată este de 22,2% față de 31 decembrie 2022 și de 21,8% față de 31 martie 2022, soldul final la 31 martie 2023 ajungând la 15.458 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii cu o pondere de 73%.

**Plasamentele la bănci**, la finalul lunii martie 2023, arată o evoluție negativă atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, în scădere cu 21,8%, respectiv 15,7% față de 31 decembrie 2022. Comparativ cu 31 martie 2022, acestea prezintă o scădere de 21,6% pentru Grup, respectiv o creștere de 13,5% pentru Bancă. Variațiile acestei categorii sunt determinate în cea mai mare parte de volumul depozitelor la vedere, colaterale și la termen la instituțiile de credit, dar și de volumul operațiunilor de tip reverse repo și împrumuturilor acordate instituțiilor de credit.

**Instrumentele de trezorerie** cuprind: activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, activele financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere, activele financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit și pierdere, instrumentele de datorie evaluate la cost amortizat precum și instrumentele derivate. Dintre cele enumerate, cea mai semnificativă categorie o reprezintă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cu o pondere de 94% în totalul categoriei de instrumente de trezorerie, la nivel de Bancă, și cu o pondere de 90% la nivel de Grup reprezentând totodată peste 32% din activele totale.

Instrumentele de trezorerie au crescut cu aproximativ 10,7% față de 31 decembrie 2022 pentru Grup și cu 8,9% pentru Bancă, respectiv cu 13,6% pentru Grup și 11,2% pentru Bancă față de 31 martie 2022, ajungând la 52.246 milioane lei la nivel de Grup, respectiv 49.923 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de titlurile de stat gestionat.

**Resurse de la clienți:** Reprezentând 87% din totalul elementelor bilanțiere de pasiv, la nivel de Bancă, la 31.03.2023 și 31.12.2022, pondere în creștere față de 31.03.2022, când reprezenta 84%, depozitele clienței au ajuns la 122.306 milioane lei, depășind nivelul de la sfârșitul anului 2022 cu 5%, și cel de la finalul lunii martie 2022 cu 19,2%. La nivel de Grup, depozitele clienței au atins 126.779 milioane lei în 31 martie 2023, în creștere cu 5,9% față de finalul anului precedent și cu 18% față de 31 martie 2022.

Atât pentru Grup, cât și pentru Bancă, aproximativ 65% din totalul depozitelor clienței reprezintă economiile persoanelor fizice, iar 35% economiile persoanelor juridice. Ponderea conturilor curente la nivel de Bancă este de aproximativ 51%, în timp ce depozitele la termen reprezintă 47% din totalul soldurilor depozitelor clienței la 31 martie 2023.

**Raportul credite-depozite** la nivel de Bancă este de 55,2% la sfârșitul lunii martie 2023, volumul creditelor brute fiind de 67,5 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt de 122,3 miliarde lei.

**Capitalurile proprii** ale Băncii Transilvania S.A. la data de 31.03.2023 totalizează 9.196 milioane lei, în creștere cu 15,6% față de sfârșitul anului 2022, și cu 7,8% față de aceeași perioadă a anului trecut. Impactul în capitalurile proprii este dat în principal de variațiile rezultatului reportat (încorporarea profitului exercițiului financiar) și a rezervelor din titluri, unde variațiile sunt generate de titlurile de stat și obligațiunile, ce reprezintă cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare, majoritatea acestor titluri fiind 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.

**Solvabilitatea** Băncii calculată la 31 martie 2023, este de 19,86% (18,64% fără profitul inclus aferent primelor trei luni ale anului 2023), fiind la un nivel confortabil, peste pragul minim de referință de 8%, valoare impusă prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, care se aplică începând cu anul 2014.

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

### 1.1.b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere la nivel de Grup și Bancă pentru primele trei luni din anul 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (mil.lei)	Grup			Bancă		
	Mar'23	Mar'22	Mar'23 vs Mar'22 %	Mar'23	Mar'22	Mar'23 vs Mar'22 %
Venituri nete din dobânzi	1.242	969	28,1%	1.031	810	27,3%
Venituri nete din speze și comisioane	288	259	11,1%	251	219	14,6%
Venit net din tranzacționare	135	167	-19,0%	123	155	-20,9%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	67	-14		67	-15	
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	24	-6		18	-17	
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-92	-147	-37,7%	-89	-144	-37,8%
Alte venituri din exploatare	77	69	12,0%	43	43	0,1%
<b>Total venituri operaționale</b>	<b>1.740</b>	<b>1.296</b>	<b>34,3%</b>	<b>1.444</b>	<b>1.052</b>	<b>37,2%</b>
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	52	-134		40	-101	
Cheltuieli cu personalul	-476	-398	19,8%	-401	-339	18,2%
Cheltuieli cu amortizarea	-107	-93	14,9%	-98	-82	18,8%

Alte cheltuieli operaționale	-241	-199	21,4%	-204	-166	22,8%
<b>Total cheltuieli operaționale</b>	<b>-772</b>	<b>-823</b>	<b>-6,2%</b>	<b>-662</b>	<b>-688</b>	<b>-3,9%</b>
<b>Profitul înainte de impozit</b>	<b>968</b>	<b>473</b>	<b>104,6%</b>	<b>782</b>	<b>363</b>	<b>115,2%</b>
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-131	-73	78,9%	-106	-56	89,9%
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>838</b>	<b>400</b>	<b>109,3%</b>	<b>676</b>	<b>308</b>	<b>119,8%</b>
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	805	383	109,8%	676	308	119,8%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	33	17	96,6%	-	-	-
<b>Profitul exercițiului financiar</b>	<b>838</b>	<b>400</b>	<b>109,3%</b>	<b>676</b>	<b>308</b>	<b>119,8%</b>

**Profitul brut** al Grupului în lunile ianuarie-martie 2023 este de 968 milioane lei, 104,6% peste nivelul înregistrat în aceeași perioadă a anului 2022, în timp ce Banca a raportat un profit brut de 782 milioane lei, mai mult decât dublu comparativ cu perioada similară din 2022.

În primele trei luni ale anului 2023, Banca Transilvania a obținut un **profit net** de 676 milioane lei, mai mare cu 119,8% față de aceeași perioadă a anului 2022 (308 milioane lei); profitul net al Grupului la 31 martie 2023, este în sumă de 838 milioane lei, în creștere cu 109,3% față de aceeași perioadă a anului 2022, când era de 400 milioane lei.

**Veniturile nete din dobânzi** prezintă o creștere de 28,1% la nivel de Grup și 27,3% la nivel de Bancă, impactate de majorarea ratelor de dobândă (creșterea indicelui ROBOR, dar și a dobânzilor la depozite).

**Veniturile nete din comisioane** au înregistrat de asemenea creșteri în Q1 2023, cu 11,1% la nivel de Grup și cu 14,6% la nivel de Bancă, versus Q1 2022, fiind generată în principal de creșterea numărului de tranzacții cu cardul, precum și de sporirea gradului de digitalizare a clienților.

**Venitul net din tranzacționare** din primul trimestru 2023 a fost mai mic decât cel obținut în perioada similară 2022, cu 19% la nivel de Grup, și cu 20,9% la nivel de Bancă, datorită înregistrării unor cheltuieli nete din instrumente derivate, în ciuda creșterii veniturilor nete din tranzacțiile de schimb valutar.

În total, **veniturile operaționale**, au ajuns la sfârșitul primului trimestru 2023 la 1.740 milioane lei la nivel de Grup și la 1.444 milioane lei la nivel de Bancă, cu 34,3% și respectiv 37,2% mai mari față de aceeași perioadă a anului trecut.

**Totalul cheltuielilor operaționale** au scăzut cu 6,2% la nivelul Grupului, și cu 3,9% la nivelul Bancii față de cele raportate în perioada similară din anul 2022; Banca a înregistrat un venit net din ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și

angajamente de creditare, în sumă de 40 milioane lei, față de o cheltuială netă de 101 milioane lei în perioada similară a anului 2022, în timp ce restul cheltuielilor în legătură cu personalul, deprecierea și amortizarea și alte cheltuieli operaționale s-au majorat cu 19,6%. BT a continuat să își extindă baza de angajați, numărul acestora crescând an/an cu 3,9%, la nivelul Grupului și respectiv cu 4,8% la nivelul Băncii.

**Rezultatul operațional:** În acest context, eficiența operațională a Băncii se păstrează la un nivel confortabil, de 46,5%, în scădere față de nivelul de 50,6% raportat pentru primele trei luni din 2022 (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție).

**Rezultatul pe acțiune** la trei luni 2023 respectiv la trei luni 2022, se prezintă astfel:

INDICATORI	Bancă Mar'23	Bancă Mar'22	Mar'23 vs Mar'22%	Grup Mar'23	Grup Mar'22	Mar'23 vs Mar'22%
Profitul exercițiului financiar (mii lei)	675.902	307.453	119,8%	837.701	400.334	109,3%
Rezultatul pe acțiune de bază	-	-	-	1,0107	0,4804	110,4%
Rezultatul pe acțiune diluat	-	-	-	1,0107	0,4804	110,4%

Un set suplimentar cu indicatori economico-financiari la 31 martie 2023 sunt prezentați în Anexa 2.

### **Alte detalii legate de activitatea din primele trei luni ale anului 2023:**

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, cu 5,5 milioane de carduri în portofoliu, din care 610,000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 5,5 milioane carduri au crescut cu 22% în primul trimestru 2023, față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 3,4 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 88% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care BT îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare a băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale băncii – aplicații, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca a ajuns la peste 3 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay, iar numărul plăților cu telefonul a crescut cu 66% în trimestrul I 2023 față de trimestrul I 2022, ajungând la 37 milioane. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor crescând cu 68% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului 2022.

Banca deține la 31 martie 2023 o rețea de 1.820 ATM-uri, din care 595 sunt multifuncționale, prin care se poate face self-banking – de la depuneri de numerar în lei și valută, la schimb valutar și retrageri de numerar contactless sau pe bază de cod. De asemenea, Banca deține peste 500 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, peste 105.000 POS-uri instalate și colaborează cu peste 5.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Cu 72% mai multe interacțiuni în Q1 2023 față de aceeași perioadă a anului trecut în aplicația BT Visual Help. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la aproape 300,000 în martie.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 2,2 milioane în trimestrul I din acest an, cu 14% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 2% față de primul trimestru al anului 2022.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 martie 2023 a fost de 11.326 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 martie 2023 a fost de 9.175 angajați (31 decembrie 2022: 9.109 angajați).

### **1.1.c. Situația modificărilor fluxurilor de numerar și lichiditate**

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

Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR), calculat conform cerințelor introduse de Basel III, a înregistrat valoarea de 345% la data de 31.03.2023, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%.

## **2. Analiza activității Băncii**

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



Contextul mediului economic național:

Datele Oficiului Național al Registrului Comerțului (ONRC) indică creșterea numărului de firme înmatriculate cu 7,90% an/an la 25.626 în intervalul ianuarie – februarie 2023. Totodată, conform statisticilor ONRC numărul de companii intrate în insolvență a urcat cu 2,60% an/an la 987 unități la două luni din 2023.

La prima ședință de politică monetară din 2023 Banca Națională a României (BNR) a majorat rata de dobândă de referință cu 25 puncte bază la 7,00%, pentru ancorarea așteptărilor privind dinamica anuală a prețurilor de consum pe termen mediu, în convergență spre intervalul țintă. Ulterior banca centrală a semnalat consolidarea politicii monetare, pe fondul perspectivelor de temperare a presiunilor inflaționiste și de decelerare a ritmului anual al activității economice.

Entitatea bancară centrală a păstrat nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în lei și valută ale instituțiilor de credit la 8,00%, respectiv 5,00% în primul trimestru din 2023.

Conform datelor BNR soldul creditului neguvernamental total a crescut pentru a doua lună consecutiv în februarie, cu un ritm lunar în accelerare la 0,5%, până la nivelul record de 365,9 miliarde lei.

În dinamică an/an creditul neguvernamental a decelerat de la 11,5% în ianuarie la 10,6% în februarie, cea mai slabă evoluție din mai 2021. Pe de o parte, soldul creditului neguvernamental în lei a scăzut cu 0,3% lună/lună la 250 miliarde lei, dinamica anuală decelerând la 4,3% în februarie, ritmul minim din februarie 2014.

Pe de altă parte, creditul neguvernamental în valută a crescut cu o rată lunară de 2,4%, la 115,9 miliarde lei în februarie (ritmul anual în accelerare la 27,4%, cea mai bună evoluție din aprilie 2009), dinamică susținută de nivelul mai redus al costurilor de finanțare la EUR (comparativ cu cel la RON) și de stabilitatea cursului EUR/RON.

În intervalul ianuarie – februarie 2023 creditul acordat companiilor a urcat cu 1,9%, la 195,8 miliarde lei, evoluție determinată de continuarea fluxurilor investiționale post-pandemie, aspect confirmat de majorarea investițiilor străine directe și creșterea ratei de absorbție a fondurilor europene.

Pe de altă parte, creditul direcționat populației a scăzut cu 0,8%, la 170,1 miliarde lei în primele două luni din 2023 – componenta consum s-a redus cu 0,8%, la 62,2 miliarde lei (minimul din aprilie 2022), iar pe segmentul credit pentru locuințe s-a înregistrat o ajustare cu 0,8%, la 105,3 miliarde lei (cel mai redus nivel din iunie 2022).

Statisticile băncii centrale indică și majorarea soldului depozitelor neguvernamentale cu 1,7% lună/lună și cu 8,5% an/an, la 522,1 miliarde lei în februarie.

La două luni din 2023 depozitele populației s-au majorat cu 1,3% la 306,7 miliarde lei. Depozitele companiilor au urcat cu 2,3%, la 215,4 miliarde lei în perioada ianuarie – februarie 2023. Astfel, raportul credite-depozite s-a situat la 70,1% în februarie 2023, nivelul minim din februarie 2022.

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

Activele imobilizate la nivel de Grup au fost de 2.297 milioane lei la 31 martie 2023, față de 2.327 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 1.977 milioane lei la 31 martie 2022. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere ușoară de 1,3% față de finalul anului precedent și o creștere de 16,2% față de 31 martie 2022.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.526 milioane lei la 31 martie 2023, față de 2.566 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.404 milioane lei la 31 martie 2022. Față de cele două perioade analizate din anul precedent valoarea activelor imobilizate a înregistrat o scădere de 1,6% față de finalul anului precedent, dar o creștere de 5,1% față de 31 martie 2022.

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

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

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

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 31 martie 2023. Datele prezentate referitoare la încheierea primului trimestru 2023, au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr.82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit republicat cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

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

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

Nu este cazul.

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

La Adunările Generale Ordinare și Extraordinare ale Acționarilor Băncii Transilvania S.A. din data de 26.04.2023, au fost adoptate următoarele hotărâri:

- Majorarea capitalului social cu suma de 910.000.000 lei prin emisiunea a 91.000.000 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune, precum și stabilirea unui preț în valoare de 0 (zero) lei pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul).

Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2022, în sumă de 910.000.000 lei, prin emiterea unui număr de 91.000.000 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA (propunere 21 iulie 2023).

<b>Surse pentru majorarea capitalului social</b>	<b>Sume (lei)</b>
Încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2022	910.000.000

Ca urmare, fiecare acționar înregistrat la data de înregistrare, 21 iulie 2023, va primi cu titlu gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula  $100 \times (91.000.000 / 707.658.233)$ . Majorarea capitalului social se va realiza pentru susținerea activității curente a societății.

- Aprobarea răscumpărării de către Bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții: până la 5.000.000 acțiuni (0,71% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 30 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IVa, 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 pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri.
- Aprobarea datei de 21 iulie 2023 ca dată de înregistrare și a ex-date – 20 iulie 2023, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA, inclusiv dar fără a se limita la dreptul de a beneficia de acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.
- Aprobarea datei de 24 iulie 2023 ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

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

La nivelul Consiliului de Administrație BT, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2023.

La nivelul conducerii executive, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2023.

La nivelul auditorului statutar, nu au existat modificări în cursul trimestrului I 2023.

## **4. Tranzacții semnificative**

Nu au existat tranzacții semnificative în trimestrul I al anului 2023. Nu au existat informații privind tranzacțiile majore semnificative încheiate de BT cu persoanele cu care acționează în mod concertat sau în care au fost implicate aceste persoane în trimestrul I 2023.

## 5. Concluzii

Climatul macroeconomic global s-a îmbunătățit recent, în ciuda persistenței tensiunilor geopolitice și a turbulențelor din sectorul bancar din SUA și Elveția. Economia mondială a crescut pentru a doua lună consecutiv în martie, într-un ritm accelerat (cea mai bună dinamică din iunie 2022), conform indicatorului PMI Compozit calculat de JPMorgan și Markit Economics.

Încrederea economică s-a îmbunătățit în România în martie (indicatorul Comisiei Europene fiind la cel mai înalt nivel din noiembrie), în ciuda persistenței nivelului ridicat al presiunilor inflaționiste.

În acest context, Banca Transilvania continuă să fie o bancă solidă și foarte bine capitalizată, cu un portofoliu diversificat, o rată a creditelor neperformante mică și un grad de acoperire cu provizioane peste media europeană, fiind pregătită să finanțeze țara, economia și oamenii.

La finalul lunii aprilie, Banca Transilvania a vândut obligațiuni de 500 milioane de euro - sumele atrase vor fi asimilate fondurilor proprii și datorii eligibile MREL. Standardele europene MREL prevăd ca băncile să asigure permanent un nivel optim de fonduri eligibile MREL, distincte de depozitele clienților, care sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

Emisiunea face parte din planul de creștere BT prin menținerea ritmului accelerat de finanțare a economiei și a României. Sumele atrase în cadrul emisiunii sunt asimilate capitalului având un efect multiplicator puternic în ceea ce privește potențialul de finanțare a economiei. Fiecare euro atras în cadrul emisiunii va permite băncii să acorde credite de cel puțin cinci ori mai mari, ceea ce este important în condițiile în care România necesită investiții consistente, publice și private, pentru închiderea decalajului față de Vestul Europei.

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

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
  - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
  - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
  - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
  - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
  - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale;
2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 31 martie 2023.

**MENTIUNE:** Informațiile financiare pentru perioadele încheiate la 31 martie nu sunt auditate și nici revizuite.

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

**DIRECTOR GENERAL**  
**ÖMER TETİK**

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE  
31.03.2023**

<b>Explicații</b>	<b>Nr. Persoane</b>	<b>Nr. Acțiuni</b>	<b>Procent %</b>
<b>CAPITAL ROMÂNESC</b>	<b>44.102</b>	<b>532.599.525</b>	<b>75,26</b>
persoane fizice	43.382	158.276.967	22,37
persoane juridice	720	374.322.558	52,90
<b>din care SIF</b>	<b>5</b>	<b>130.729.686</b>	<b>18,47</b>
<b>CAPITAL STRAIN</b>	<b>1.001</b>	<b>175.058.708</b>	<b>24,74</b>
persoane fizice	761	7.621.256	1,08
persoane juridice	240	167.437.452	23,66
<b>TOTAL</b>	<b>45.103</b>	<b>707.658.233</b>	<b>100</b>

## INDICATORI ECONOMICO-FINANCIARI LA 31.03.2023

<b><u>Denumirea indicatorului</u></b>	<b><u>Mod de calcul</u></b>	<b><u>31.03.2023</u></b>
<b>1.</b> Indicatorul lichidității curente	Active curente/datorii curente	105,10%
<b>2.</b> Indicatorul gradului de îndatorare	Capital împrumutat/capital propriu*100	35,45%
	Capital împrumutat/capital angajat*100	26,17%
<b>3.</b> Viteza de rotație a debitelor-clienți	Sold mediu clienți/cifra de afaceri x 365	Nu e cazul
<b>4.</b> Viteza de rotație a activelor imobilizate	Cifra de afaceri/Active imobilizate	0,96

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