

Rezultatele financiare la 30 septembrie 2023

Banca Transilvania – creștere accentuată a bazei de clienți și a operațiunilor

Consolidarea Grupului BT și investiții în infrastructură

- Banca Transilvania a avut în primele nouă luni ale anului ritmuri de creștere a bazei de clienți și operațiunilor semnificativ peste media sectorului.
- Datorită dimensiunii business-ului și volumului de operațiuni, BT este principalul procesator de plăți, operațiuni și tranzacții cu numerar, cu costuri reduse pentru clienți.
- Perioada iulie – septembrie a fost cel mai bun trimestru din acest an privind finanțările pentru locuințe: nivelul aprobărilor arată creștere de 22% în primele nouă luni ale anului 2023 față de aceeași perioadă a anului 2022.
- Valoarea creditelor acordate persoanelor fizice și companiilor a crescut cu 4% față de aceeași perioadă a anului trecut, iar soldul creditelor nete și creanțelor din leasing a ajuns la 72,6 miliarde lei, însemnând o creștere de aproximativ 70% a soldului creditelor față de acum trei ani.
- Creșterea activității băncii se reflectă, de asemenea, în evoluția numărului total al operațiunilor procesate, 1,35 miliarde de operațiuni în primele nouă luni ale anului, în creștere cu 27,4% față de 2022. Aceasta înseamnă dublarea mediei lunare de operațiuni în decurs de trei ani.

“Au fost nouă luni bune pentru Banca Transilvania, în care am crescut și mai mult volumul operațiunilor procesate de BT, iar astfel ne-am consolidat leadershipul în piață. Dimensiunea și economiile de scară ne permit să fim o bancă universală, cu o abordare incluzivă și care oferă toată linia de produse și servicii – online și cu numerar – la prețuri reduse pentru clienți. Lucrăm pentru peste 4 milioane de clienți, de la persoane fizice, la IMM-uri și până la corporații. Suntem mândri că un jucător local reușește să aducă valoare în economie și să susțină competitivitatea companiilor. Rămânem prudenți, având în vedere volatilitatea și incertitudinea din piață, însă suntem optimiști că România își poate păstra evoluția peste media regiunii”, Ömer Tetik, Director General, Banca Transilvania.

Rezultatele financiare în primele nouă luni:

- Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania este de 2.291,5 milioane de lei, din care cel al băncii este de 1.859,5 milioane de lei. Subsidiarele și participațiile de capital au contribuit cu 432 milioane de lei la profitabilitatea Grupului BT.
- Activele Grupului Financiar Banca Transilvania au crescut până la 157,6 miliarde lei (+12,2% față de 31 decembrie 2022), iar creditele nete și creanțele din leasing au ajuns la 72,6 miliarde lei (+6,75% față de 31 decembrie 2022).
- Veniturile operaționale ale Grupului BT au ajuns la 5,6 miliarde lei (+27,12% an/an), în oglindă cu creșterea volumului de business și a numărului de tranzacții procesate.
- Depozitele clienților Băncii Transilvania au ajuns la 126,6 miliarde lei (+8,66%). Persoanele fizice au economii de 82,7 miliarde lei la BT, iar persoanele juridice, de 43,9 miliarde lei.

Creditare, tranzacții și incluziune financiară:

- Finanțările clienților persoane fizice au ajuns la nivel consolidat la 31,9 miliarde lei. Valoarea creditelor acordate a crescut 13% în primele nouă luni, comparativ cu aceeași perioadă 2022.
- Au fost acordate peste 15.700 de credite pentru IMM-uri, în valoare de peste 4 miliarde lei.
- 16 miliarde lei au fost împrumuturile pentru companii, soldul creditelor brute la nivel consolidat ajungând la 35,3 miliarde lei.
- Banca Transilvania a continuat să susțină antreprenorii prin programul IMM Invest: în primele nouă luni ale anului a acordat finanțări de 2,5 miliarde lei.
- BT a ajuns la 5,8 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 3 milioane sunt inclusiv carduri digitale în aplicațiile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay.
- Numărul plăților cu telefonul: +46% în trimestrul trei, față de aceeași perioadă din 2022.
- Numărul tranzacțiilor cu cardurile BT: +23% față de aceeași perioadă a anului trecut.
- ≈90% dintre clienți folosesc cel puțin una dintre aplicațiile BT pentru banking online.

Alte informații financiare:

- ROE s-a îmbunătățit față de primele nouă luni ale anului trecut și a ajuns la 25,79%;
- Soldul provizioanelor a crescut cu 7,01%, ajungând la 4,3 miliarde lei, comparativ cu soldul de la finalul anului 2022, când a fost de 4,02 miliarde lei;
- Costul riscului: 0,25%;

- Eficiența operațională a băncii, calculată cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție: 45,79%;
- Solvabilitatea BT: 22,94%, cu profitul inclus;
- Rata creditelor neperformante, conform indicatorului EBA: 2,22%.

Dividende în numerar pentru peste 40.000 de acționari

Ca urmare a aprobării Adunării Generale a Acționarilor din septembrie a.c., Banca Transilvania a distribuit la începutul acestei luni dividende în numerar de 902,5 milioane de lei, din rezervele de profit ale anilor 2022 și 2021.

Banca Transilvania | Comunicare & Relații Publice

Pentru investitori:

- *Investitorii care doresc să participe la teleconferința despre rezultatele financiare aferente primelor nouă luni din 2023, organizată de Banca Transilvania în 13 noiembrie a.c., începând cu ora 16:00 (ora României), este necesar să transmită o solicitare prin email, la următoarea adresă: investor.relations@btrl.ro.*
- *Raportul despre primele nouă luni 2023, întocmit în conformitate cu prevederile art. 67 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 10 noiembrie a.c., ora 18.00.*
- *Informațiile financiare la data de 30 septembrie 2023 și 30 septembrie 2022 sunt neauditate și nerevizuite, iar cele aferente 31 decembrie 2022 sunt auditate.*

Contact investitori: investor.relations@btrl.ro

Contact presă: comunicare@btrl.ro

Banca Transilvania S.A.
COD LEI: 549300RG3H390KEL8896

**SITUAȚII FINANCIARE INTERIMARE SUMARIZATE
CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE**

Pentru 30 Septembrie 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	11-60

Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii

În mii lei	Note	Grup				Banca			
		3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		2.099.575	6.131.517	1.543.961	3.966.434	1.944.864	5.513.858	1.381.636	3.510.112
Alte venituri similare din dobânzi		97.246	262.510	66.233	152.560	11.927	28.369	10.198	18.440
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-930.852	-2.597.970	-495.336	-971.726	-892.161	-2.437.410	-468.899	-907.321
Alte cheltuieli similare din dobânzi		-977	-2.552	-540	-1.554	-1.864	-5.272	-1.470	-4.830
Venituri nete din dobânzi	5	1.264.992	3.793.505	1.114.318	3.145.714	1.062.766	3.099.545	921.465	2.616.401
Venituri din speze și comisioane		540.685	1.493.721	465.558	1.291.604	462.691	1.290.521	403.074	1.104.485
Cheltuieli cu speze și comisioane		-205.717	-552.046	-164.130	-439.201	-176.408	-475.320	-141.824	-377.390
Venituri nete din speze și comisioane	6	334.968	941.675	301.428	852.403	286.283	815.201	261.250	727.095
Venit net din tranzacționare	7	195.918	524.841	172.425	553.234	168.314	451.461	143.638	502.095
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	8	41.513	126.599	-27.656	-98.140	40.778	125.855	-31.555	-102.496
Câștig/Pierdere netă (-) realizată aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	9	25.470	78.859	-28.027	-80.435	36.511	85.219	-14.972	-92.702
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	10	-763	-92.831	-1.295	-152.308	-	-86.886	-	-143.513
Alte venituri din exploatare	11	90.999	255.908	62.785	207.339	52.780	150.871	229.309	339.893
Venituri operaționale		1.953.097	5.628.556	1.593.978	4.427.807	1.647.432	4.641.266	1.509.135	3.846.773
Cheltuieli nete(-) /Venituri nete cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	12	-168.286	-225.842	-164.241	-369.070	-159.093	-143.628	-123.470	-233.303
Venituri nete cu alte provizioane		557	10.566	25.863	51.482	2.742	3.694	24.901	35.466
Cheltuieli cu personalul	13	-471.013	-1.450.418	-392.511	-1.211.029	-386.821	-1.208.122	-328.274	-1.022.086
Cheltuieli cu amortizarea		-113.228	-331.479	-98.435	-286.902	-101.268	-298.554	-89.822	-257.486
Alte cheltuieli operaționale	14	-254.701	-751.362	-227.164	-673.510	-210.623	-628.312	-367.658	-719.775
Cheltuieli operaționale		-1.006.671	-2.748.535	-856.488	-2.489.029	-855.063	-2.274.922	-884.323	-2.197.184
Profitul înainte de impozitare		946.426	2.880.021	737.490	1.938.778	792.369	2.366.344	624.812	1.649.589
Cheltuială cu impozitul pe profit	15	-236.605	-588.533	-106.109	-260.918	-201.884	-506.892	-90.866	-208.640
Profitul perioadei		709.821	2.291.488	631.381	1.677.860	590.485	1.859.452	533.946	1.440.949
Profitul Grupului atribuibil:									
Acționarilor Băncii		688.942	2.212.206	601.728	1.609.276	590.485	1.859.452	533.946	1.440.949
Profit alocat intereselor care nu controlează		20.879	79.282	29.653	68.584	-	-	-	-
Profitul perioadei		709.821	2.291.488	631.381	1.677.860	590.485	1.859.452	533.946	1.440.949

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a altor elemente ale rezultatului global

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat(*)
<i>În mii lei</i>								
Profitul perioadei	709.821	2.291.488	631.381	1.677.860	590.485	1.859.452	533.946	1.440.949
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere	941	-52	-	-	-	-941	-	-
Alte elemente ale rezultatului global	941	-52	-	-	-	-941	-	-
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în rezultatul global	-	-	-	-	-	-	-	-
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	150.794	1.366.109	-1.069	-3.755.853	34.338	1.243.348	-33.971	-3.761.198
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	99.249	1.534.868	-34.176	-4.491.457	41.367	1.482.192	-40.032	-4.478.889
Pierdere netă(-)/Venit net din tranzacții cu active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferat în contul de profit sau pierdere	-41.513	-126.599	27.656	98.140	-40.778	-125.855	31.555	102.496
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	140.762	1.661.467	-61.832	-4.589.597	82.145	1.608.047	-71.587	-4.581.385
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat	-	-	-	-	-	-	-	-
Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare	68.777	81.375	33.244	18.833	-91	-222	-27	-6
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-17.232	-250.134	-137	716.771	-6.938	-238.622	6.088	717.697
Situația rezultatului global aferent perioadei încheiate	861.556	3.657.545	630.312	-2.077.993	624.823	3.101.859	499.975	-2.320.249
Situația rezultatului global aferent:								
A acționarilor Băncii	840.677	3.578.263	600.659	-2.146.577	624.823	3.101.859	499.975	-2.320.249
Intereselor fără control	20.879	79.282	29.653	68.584	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei	861.556	3.657.545	630.312	-2.077.993	624.823	3.101.859	499.975	-2.320.249
Rezultatul pe acțiuni de bază	0,8644	2,7757	0,8515	2,0175	-	-	-	-
Rezultatul pe acțiuni diluat	0,8644	2,7757	0,8515	2,0175	-	-	-	-

(*) a se vedea la Nota 35

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 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	
		30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Active		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Numerar și conturi curente la bănci centrale	16	19.780.771	14.540.717	17.858.994	12.645.157
Instrumente derivate		193.863	218.443	193.863	218.443
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	18	327.722	321.370	35.771	30.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	18	1.250.192	1.106.041	1.656.802	1.474.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	21	44.966.625	43.485.732	44.609.274	43.124.154
- din care titluri gajate (contracte repo)		560.752	1.833.170	560.752	1.833.170
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		84.595.056	74.714.992	82.864.201	72.995.600
- Plasamente la bănci și instituții publice	17	8.036.295	5.567.332	8.911.708	6.634.858
- Credite și avansuri acordate clienților	19	69.340.570	65.200.920	68.436.612	63.449.954
- Instrumente de datorie	21	5.163.529	2.059.712	3.657.978	975.159
- Alte active financiare	22	2.054.662	1.887.028	1.857.903	1.935.629
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.266.458	2.812.597	-	-
Investiții în filiale		-	-	710.384	708.412
Investiții în asociați		2.279	3.737	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare		1.212.330	1.174.446	714.394	731.037
Imobilizări necorporale		571.459	506.238	467.138	429.960
Fondul comercial		298.727	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare		420.255	487.957	616.570	696.798
Creanțe privind impozitul curent		-	14.947	-	26.627
Creanțe privind impozitul amânat		531.576	791.605	508.965	747.800
Alte active nefinanciare	23	204.776	177.610	141.025	130.953
Total active		157.622.089	140.510.795	150.377.381	133.960.229

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare (continuare)

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		30-09-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei	30-09-2023 Mii lei	31-12-2022 Mii lei
Datorii					
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării		48.411	41.695	48.411	41.695
Depozite de la bănci	24	315.130	1.678.082	357.327	1.631.542
Depozite de la clienți	25	129.927.655	119.731.729	126.589.201	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	26	7.207.266	4.840.928	6.264.408	3.562.483
Datorii subordonate	27	2.810.467	1.748.260	2.781.730	1.718.909
Datorii din contracte de leasing		423.868	492.956	588.127	663.680
Alte datorii financiare	29	3.635.799	1.764.364	2.834.395	1.315.969
Datorii cu impozit curent		122.806	-	108.871	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	28	488.522	500.546	420.164	431.296
Alte datorii nefinanciare	30	216.485	215.374	138.169	132.636
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		145.196.409	131.013.934	140.130.803	126.002.052
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		25.693	25.328	-	-
Total datorii		145.222.102	131.039.262	140.130.803	126.002.052
Capitaluri proprii					
Capital social		8.073.083	7.163.083	8.073.083	7.163.083
Acțiuni proprii		-15.287	-64.750	-	-49.463
Prime de capital		32.102	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		5.048.009	4.457.854	3.598.162	3.558.320
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale		38.233	70.355	24.518	35.678
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-2.431.652	-3.728.492	-2.436.397	-3.736.653
Alte rezerve		990.011	989.581	958.598	958.598
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		11.734.499	8.918.866	10.246.578	7.958.177
Interese care nu controlează		665.488	552.667	-	-
Total capitaluri proprii		12.399.987	9.471.533	10.246.578	7.958.177
Total datorii și capitaluri proprii		157.622.089	140.510.795	150.377.381	133.960.229

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 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 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									Total
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii	Interese care nu controlează	
<i>În mii lei</i>										
Sold la 01 ianuarie 2023	7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	2.212.206	2.212.206	79.282	2.291.488
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat	-	-	-	-	1.296.840	-	-	1.296.840	-	1.296.840
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-10.564	-	-	10.564	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	69.269	69.269	-	69.269
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-52	-52	-	-52
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-10.564	1.296.840	-	2.291.987	3.578.263	79.282	3.657.545
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	430	-430	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347	-	-19.347
Plati acțiuni proprii	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481	-	2.481
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456	-	-902.456
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	49.144	49.144	-	49.144
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	365	365	-	365
Alte modificări	-	-	867	-21.558	-	-	127.874	107.183	33.539	140.722
Total contribuții / distribuții ale acționarilor	910.000	49.463	867	-21.558	-	430	-1.701.832	-762.630	33.539	-729.091
Sold la 30 septembrie 2023	8.073.083	-15.287	32.102	38.233	-2.431.652	990.011	5.048.009	11.734.499	665.488	12.399.987

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 60 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2022

Grup	Atribuibile acționarilor Băncii									
	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global retratat (*)	Alte rezerve retratat (*)	Rezultat reportat	Total atribuibil acționarilor Băncii retratat (*)	Interese care nu controlează	Total retratat (*)
<i>În mii lei</i>										
Sold la 01 ianuarie 2022	6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.609.276	1.609.276	68.584	1.677.860
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (*)	-	-	-	-	-3.771.716	-	-	-3.771.716	-	-3.771.716
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-12.618	-	-	12.618	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate	-	-	-	-	-	-	15.863	15.863	-	15.863
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent perioadei retratat (*)	-	-	-	-12.618	-3.771.716	-	1.637.757	-2.146.577	68.584	-2.077.993
Contribuții și distribuții ale acționarilor										
Majorarea capitalului social prin incorporarea rezervelor constituite din profit	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare	-	-	-	-	-	2.731	-2.731	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii	-	-114.203	-	-	-	-	-	-114.203	-	-114.203
Plati acțiuni proprii	-	100.835	-	-	-	-	-102.910	-2.075	-	-2.075
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Eșalonare SOP 2022	-	-	-	-	-	-	75.145	75.145	-	75.145
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond	-	-	-	-	-	-	7.500	7.500	-	7.500
Alte modificări	-	-	-	-	-	-	7.615	7.615	25.609	33.224
Total contribuții / distribuții ale acționarilor retratat (*)	765.112	-13.368	-	-	-	2.731	-1.580.493	-826.018	25.609	-800.409
Sold la 30 septembrie 2022 retratat (*)	7.163.083	-28.655	31.235	60.674	-4.768.413	867.624	3.794.139	7.119.687	566.045	7.685.732

(*) a se vedea Nota 35

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Banca	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>								
Sold la 1 ianuarie 2023	7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177
Profitul perioadei	-	-	-	-	-	-	1.859.452	1.859.452
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat	-	-	-	-	1.300.256	-	-	1.300.256
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare	-	-	-	-11.160	-	-	11.160	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit	-	-	-	-	-	-	-1.127	-1.127
Total rezultat global aferent perioadei	-	-	-	-11.160	1.300.256	-	1.869.485	3.158.581
Contribuții și distribuții ale acționarilor								
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-
Achiziție acțiuni proprii	-	-19.347	-	-	-	-	-	-19.347
Plăți acțiuni proprii angajaților	-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481
Dividende distribuite acționarilor	-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456
Eșalonare SOP 2023	-	-	-	-	-	-	49.142	49.142
Total contribuții/distribuții ale acționarilor	910.000	49.463	-	-	-	-	-1.829.643	-870.180
Sold la 30 septembrie 2023	8.073.083	-	28.614	24.518	-2.436.397	958.598	3.598.162	10.246.578

Banca Transilvania S.A.

Situația interimară individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2022

Banca	Atribuibile acționarilor Băncii								
	Nota	Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global retratat (*)	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total retratat (*)
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
Profitul perioadei		-	-	-	-	-	-	1.440.949	1.440.949
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat (*)		-	-	-	-	-3.761.193	-	-	-3.761.193
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-11.843	-	-	11.843	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-5	-5
Total rezultat global aferent perioadei retratat (*)		-	-	-	-11.843	-3.761.193	-	1.452.787	-2.320.249
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit		765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-114.202	-	-	-	-	-	-114.202
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076
Dividende distribuite acționarilor		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	75.145	75.145
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-13.368	-	-	-	-	-1.592.877	-841.133
Sold la 30 septembrie 2022 retratat (*)		7.163.083	-13.368	28.614	30.391	-4.765.860	837.564	2.911.319	6.191.743

(*) a se vedea Nota 35

Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie

Pentru perioada de 9 luni încheiate la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul perioadei		2.291.488	1.677.860	1.859.452	1.440.949
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea		331.479	286.902	298.554	257.486
Ajustări de depreciere, pierderi așteptate și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		405.327	485.527	275.065	360.700
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-78.859	80.435	-85.219	92.702
Cheltuieli cu impozitul pe profit		588.533	260.918	506.892	208.640
Venituri din dobânzi		-6.394.027	-4.118.994	-5.542.227	-3.528.552
Cheltuieli cu dobânzile		2.600.522	973.280	2.442.682	912.151
Alte ajustări		-156.761	867.881	-242.685	149.505
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-412.298	513.809	-487.486	-106.419
Modificări în activele și datoriile din exploatare (*)					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-1.469.794	-1.097.049	-1.082.121	-3.058.551
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-4.378.341	-10.828.545	-5.085.538	-11.256.887
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-390.107	-1.236.550	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		-65.292	-39.999	-96.988	-47.750
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		24.580	-197.752	24.580	-198.837
Modificarea instrumentelor de capital		10.823	7.231	-5.078	1.756
Modificarea instrumentelor de datorie		-17.175	21.697	-	-
Modificarea altor active financiare		-206.002	-427.726	31.013	-652.262
Modificarea altor active		-120.728	-72.442	-95.674	-74.514
Modificarea depozitelor de la clienți		9.758.478	5.289.126	9.645.830	7.417.570
Modificarea depozitelor de la bănci		-1.358.045	796.562	-1.269.518	762.941
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		6.716	7.421	6.716	7.911
Modificarea operațiunilor repo		-1.255.305	-5.497.847	-1.255.305	-5.497.847
Modificarea altor datorii financiare		968.127	19.142	615.403	-54.931
Modificarea altor datorii		1.111	-12.293	5.533	-9.111
Impozit pe profit (plătit)/recuperat		-179.404	-248.553	-107.086	-197.078
Dobânzi încasate		5.017.185	2.937.416	4.256.278	2.404.750
Dobânzi plătite		-1.842.484	-755.732	-1.726.373	-702.963
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		4.092.045	-10.822.084	3.374.186	-11.262.222

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

Pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-13.482.353	-10.477.227	-13.451.345	-10.345.485
Vânzări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		13.633.342	7.421.956	13.599.452	7.418.588
Achiziții de imobilizări corporale		-113.943	-120.793	-47.535	-76.173
Achiziții de imobilizări necorporale		-157.798	-109.297	-122.594	-105.986
Încasări din vânzarea de active corporale		1.482	2.517	684	869
Achiziții de participații		-	-338.596	-	-338.596
Încasări din vânzări participații		-	16.964	-	188.105
Dividende încasate	11	9.189	5.495	5.912	208.719
Dobânzi încasate		1.186.108	498.992	1.181.761	387.507
Numerar net folosit în activitatea de investiții		1.076.027	-3.099.989	1.166.335	-2.662.452
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		3.979.916	7.720.159	3.898.154	7.388.315
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare		-545.734	-420.654	-120.360	-161.259
Încasări brute din datorii subordonate de la bănci și alte instituții financiare		991.660	-	991.660	-
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare		-	-24.700	-	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare		-114.280	-111.287	-119.842	-169.603
Plăți dividende		-748	-801.093	-748	-801.093
Plăți pentru acțiuni proprii		-19.347	-114.203	-19.347	-114.202
Dobânzi plătite		-136.964	-54.662	-95.404	-38.933
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		4.154.503	6.193.560	4.534.113	6.103.225

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

În mii lei	Nota	Grup		Banca	
		30-09-2023	30-09-2022	30-09-2023	30-09-2022
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
		18.459.296	27.356.745	15.342.973	24.880.094
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		25.784	79.982	60.181	76.286
Descreșterea/Creșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		9.296.791	-7.808.495	9.014.453	-7.897.735
Numerarul și echivalentele de numerar la 30 septembrie	16	27.781.871	19.628.232	24.417.607	17.058.645

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării

a) Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

Grupul Banca Transilvania („Grupul”) cuprinde Societatea-mamă și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare consolidate și individuale la data de 30 septembrie 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 managementul fondurilor de pensii, desfășurată 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%. Începând cu Aprilie 2023 Banca deține controlul, printr-un fond de investiții, în societățile noi înființate BTP One S.R.L. și BTP Retail S.R.L.

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 sucursală în Italia și 1 centru regional situat în București (31 decembrie 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 1 centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2023 era de 11.604 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2023 era de 9.366 angajați (31 decembrie 2022: 9.109 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	30-09-2023	30-09-2022
NN Group (*)	9,47%	10,16%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,28%	22,48%
Persoane juridice românești	44,24%	42,84%
Persoane fizice străine	1,09%	1,07%
Persoane juridice străine	16,05%	16,58%
Total	100%	100%

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

a) Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 30-09-2023	Procent deținere directă și indirectă 31-12-2022
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 ale holdingurilor	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%
BTP ONE S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-
BTP Retail S.R.L.	Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-

(*) Țiriac Leasing IFN S.A. a fost absorbită prin fuziune de către BT Leasing IFN S.A. începând cu 01 ianuarie 2023.

b) Declarație de conformitate

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 septembrie 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 individuale și consolidate la data de și pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2022.

Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2023 sunt neauditate și nerevizuite. Informațiile financiare pentru perioadele de 9 luni și, respectiv, 3 luni încheiate la 30 septembrie 2022 sunt neauditate și nerevizuite.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

c) Bazele evaluării

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

d) Moneda funcțională și de prezentare

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

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	30-09-2023	31-12-2022	Variație %
Euro (EUR)	1: LEU 4,9746	1: LEU 4,9474	0,55 %
Dolar American (USD)	1: LEU 4,6864	1: LEU 4,6346	1,12 %

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

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

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

i) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată al unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale, care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori.

Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar. Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma, cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor.

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

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

Conform IFRS 9, 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 (stadiul 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întâzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (lifetime) (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 pentru trimestrul III 2023 reflectă un mediu macroeconomic în care persistă o serie de incertitudini pe fondul continuării tensiunilor geopolitice, cu implicații directe la adresa populației și a agenților economici, având ca efect, evoluția crescătoare a prețurilor materiilor prime și bunurilor agroalimentare, coroborat cu presiuni existente în piața muncii, aspecte care vor complica creșterea economică. Chiar dacă prețurile energiei și a gazului s-au stabilizat temporar pe piețele europene, ca urmare a suportului oferit de stat prin programele de plafonare a prețurilor energiei atât pentru consumatorii casnici, cât și pentru consumatorii industriali, situația poate fi influențată negativ de o reconfigurare a schemelor actuale de plafonare pe fondul dezechilibrului macroeconomic cu care se confruntă România.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Deși eforturile recente de combatere a inflației dau semne de succes, riscurile scoase la iveală de întreruperile lanțului de aprovizionare, reconectarea relațiilor comerciale, coroborat cu costul finanțărilor (dobânzilor) majorat semnificativ și înăsprirea condițiilor financiare, reprezintă aspecte cheie de urmărit într-un mediu macroeconomic marcat de volatilitate și incertitudini.

O parte a impactului asupra pierderilor așteptate din riscul de credit aferente anului 2023 a fost rezultatul revizuirii scenariilor macroeconomice. De regulă, Banca utilizează 3 tipuri de scenarii: scenariul de bază/central (care este cel mai probabil a se manifesta), scenariul optimist și scenariul pesimist (care nu este în mod obligatoriu un scenariu de criză). Coeficienții scenariului sunt determinați atât pe baza unei analize statistice, cât și pe baza opiniei unui expert, ținând cont de rezultatele posibile reprezentative pentru fiecare scenariu.

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă la 30 septembrie 2023 sunt: scenariul central cu o pondere de 55% (31 decembrie 2022: 55%), respectiv scenariul pesimist 35% (31 decembrie 2022: 35%), optimist 10% (31 decembrie 2022: 10%).

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,4	4,3	4,7
Rata șomajului (%)	5,5	5,4	5,4
Inflația (HICP) (%), anuală	9,7	4,9	5,0
ROBOR 3M (%), medie anuală	6,6	5,0	4,0
EURIBOR 3M (%)	3,5	4,2	3,8

Scenariul central - Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,1	3,5	4,4
Rata șomajului (%)	5,5	5,5	5,5
Inflația (HICP) (%), anuală	9,8	5,1	5,2
ROBOR 3M (%), medie anuală	6,6	5,2	4,1
EURIBOR 3M (%)	3,4	3,6	2,6

Scenariul pesimist -Indicatori macro	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	0,4	0,5	1,5
Rata șomajului (%)	5,5	5,5	5,5
Inflația (HICP) (%), anuală	10,2	8,7	7,8
ROBOR 3M (%), medie anuală	7,0	8,8	6,7
EURIBOR 3M (%)	3,3	2,8	1,4

Pentru comparație, indicatorii macroeconomici utilizați la finele anului 2022, pentru scenariul de bază sunt:

	2023	2024	2025
PIB Real (% , an la an)	2,33	4,16	5,01
Rata șomajului (%)	5,19	5,13	5,10
Inflația (%)	8,59	4,65	5,21
ROBOR 3M (%)	7,18	5,21	4,89
EURIBOR 3M (%)	2,56	1,82	1,58

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

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

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și 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.

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 2023, Banca a revizuit ipotezele referitoare la ajustările post-model aferente riscurilor macroeconomice specifice anumitor industrii care au fost puternic afectate de întreruperile lanțului de aprovizionare și creșterea costurilor cu energia, clasificate drept sectoare sensibile, pentru a evalua dacă sunt necesare măsuri corective în sensul eliminării sau introducerii de noi sectoare sensibile. Decizia a fost de menținere a schemei actuale până la finele anului, cu monitorizarea continuă a portofoliilor pentru identificarea din timp a dificultăților/semnalelor de stres și intervenția punctuală asupra acestui tip de ajustări post-model, dacă va fi necesar.

Tensiunile geopolitice vor complica creșterea economică și este dificil de estimat impactul acestor evenimente asupra afacerilor viitoare ale clienților Grupului. Procesul de identificare al potențialului efect la nivelul economiei României este în derulare și estimarea efectului conflictelor militare asupra mediului economic va reprezenta o provocare continuă în anul 2023. Banca rămâne vigilentă în monitorizarea relațiilor geopolitice 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 specifice stabilite pentru acestea.

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 18,75% din totalul ECL (17,5% în decembrie 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, dar și situația geopolitică (judecata profesională);
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii și care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor;

Note la situațiile financiare 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)

Datorită pandemiei 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 au afectat-o în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

Portofoliul de tranzacționare al Grupului și al Băncii este constituit din titluri de stat și obligațiuni, acțiuni, unități de investiții de fond și instrumente derivate, a căror evaluare a fost afectată de volatilitățile pieței, rezervele înregistrând un trend descendent și ajungând în zona negativă. Cea mai semnificativă parte a portofoliului de tranzacționare este reprezentată de titluri de stat și obligațiuni, dintre care majoritatea sunt păstrate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, permițând astfel impactului din marcarea la piață să fie reflectat la nivel de alte elemente ale rezultatului global și nu în situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii. Nota 4 oferă mai multe detalii privind evaluarea valorii juste a instrumentelor financiare. Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scop de lichiditate și ca sursă de colateral pentru facilități Lombard și de tip stand-by, cât și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

(ii) Litigii de natură fiscală

Banca a solicitat autorităților fiscale emiterea unei soluții fiscale individuale anticipate („SFIA”) privind tratamentul fiscal al câștigului din achiziția Volksbank S.A.. Banca și-a exprimat opinia privind abordarea considerării câștigului din achiziție drept venit neimpozabil, calculând o datorie de impozit pe profit mai mică cu suma de 264.096 mii lei, pentru anul fiscal 2015.

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

Estimarea Băncii cu privire la considerarea câștigului din achiziție drept venit neimpozabil în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale de la 31 martie 2023 și în situațiile financiare consolidate și individuale de la 31 decembrie 2022 a fost 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 Volksbank S.A. 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;

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

- Tratatamentul fiscal ar trebui să fie aplicat unitar: luând în considerare situația opusă, unde prețul de achiziție ar fi mai mare decât valoarea activelor și pasivelor preluate prin fuziune, ar determina apariția unui fond comercial pozitiv, care, potrivit prevederilor fiscale românești, nu reprezintă un activ amortizabil din punct de vedere fiscal și respectiv nu generează impact fiscal în poziția Băncii;
- Evitarea dublei impuneri;
- Jurisprudența europeană – care prevede că în cazul în care legislația unui stat membru nu conține prevederi clare sau anumite prevederi specifice legislative, normele legislative europene primează.

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

Ulterior, în data de 23 iunie 2020 Înalta Curte de Casație și Justiție s-a pronunțat în dosarul cauzei aflat pe rol, admitând recursul ANAF împotriva sentinței Curții de Apel Cluj, a casat hotărârea primei instanțe, a rejudecat cauza și în rejudecare a respins acțiunea formulată de Banca Transilvania S.A. ca nefondată. În baza informațiilor făcute disponibile de către Înalta Curte de Casație și Justiție o dată cu publicarea motivării hotărârii din 23 iunie 2020, Banca a formulat o cerere de revizuire a acestei hotărâri, pentru care în data de 31 martie 2021 a avut loc o primă înfățișare.

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. În data de 14 iunie 2023, a avut loc următorul termen în dosarul în fața Înaltei Curți de Casație și Justiție a României, unde Banca Transilvania S.A. a formulat o nouă cerere de trimitere preliminară la Curtea de Justiție a Uniunii Europene, în condițiile unei argumentații suport extinse.

În data de 20 septembrie 2023, Înalta Curte de Casație și Justiție, a respins ca inadmisibilă cererea de revizuire a deciziei definitive pronunțate în recurs la data de 23 iunie 2020 de către Înalta Curte de Casație și Justiție și totodată, a respins noua cerere de sesizare a Curții de Justiție a Uniunii Europene.

Întrucât soluția Înaltei Curți de Casație și Justiție este definitivă, Banca Transilvania S.A. nu mai poate obține obligarea Agenției Naționale de Administrare Fiscală la emiterea unei soluții fiscale individuale anticipate.

Totuși, în opinia avocaților, posibilitatea dezbaterii pe fond a problemei juridice esențiale, respectiv compatibilitatea legislației fiscale naționale cu dreptul european, rămâne o opțiune deschisă, cu șanse de câștig.

Totodată, 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 S.A. în baza de impozitare pentru anul 2015.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

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 S.A.. 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.

În cazul contestației, soluționarea acesteia a fost suspendată de către autoritățile fiscale până la soluționarea cererii de revizuire în fața Înaltei Curți de Casație și Justiție a României în speța SFIA, dosar al cărui evoluție este sintetizată mai sus.

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. Mergând mai departe, Banca a formulat recurs la Înalta Curte de Casație și Justiție a României împotriva acestei decizii. De asemenea, la data de 27 iunie 2023 a fost respins recursul Băncii Transilvania S.A. în procedura de suspendare.

În continuare, în decursul lunii mai 2023 ANAF a declanșat o verificare documentară a activității Băncii pentru anii 2017 și 2018.

În urma acestei verificări, în data de 13 iunie 2023 a fost comunicată Băncii Transilvania S.A. decizia de impunere prin care s-au stabilit obligații suplimentare reprezentând impozit pe profit în cuantum de 90.275.215 lei pentru anul 2017, respectiv 173.820.822 lei pentru anul 2018, totalizând 264.096.037 lei. Acestor obligații fiscale li s-au adăugat, în perioada imediat următoare, obligațiile fiscale accesorii.

Banca a formulat o contestație împotriva deciziei luate de autoritățile fiscale în urma verificării documentare a anilor 2017 și 2018, detaliate mai sus și a formulat o cerere de suspendare a acestei decizii în instanță în decursul lunii iunie 2023.

Pentru a limita însă un potențial impact negativ din obligații fiscale accesorii în cazul unei concluzii juridice nefavorabile, Banca Transilvania S.A. a luat hotărârea să achite în data de 05 iulie 2023 suma de 264 milioane lei reprezentând obligații fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018.

La începutul lunii iulie 2023 cererea de suspendare a deciziei a fost judecată la nivelul Curții de Apel Cluj-Napoca, care a respins cererea Băncii Transilvania S.A.

La sfârșitul lunii iulie 2023 autoritățile fiscale au stabilit obligații fiscale accesorii în sumă de 154.972.067 lei, aferente obligațiilor fiscale suplimentare stabilite în urma verificării documentare pentru anii 2017 și 2018. Banca a emis o scrisoare de garanție care suspendă obligația de plată a acestei sume până la soluționarea finală a aspectelor juridice menționate mai sus. Banca a contestat prin intermediul avocaților ce îi reprezintă în cazurile menționate mai sus obligațiile fiscale accesorii pretinse de autorități.

Ca urmare a plății sumelor principale, Banca Transilvania S.A. nu a mai declarat recurs împotriva soluției date de Curtea de Apel Cluj împotriva soluției date asupra cererii de suspendare.

În data de 3 octombrie 2023, autoritățile fiscale au respins contestația Băncii împotriva deciziei de modificare a bazei impozabile stabilite prin RIF, iar în data de 11 octombrie 2023, acestea au respins și contestația fiscală ridicată de Banca Transilvania S.A. în privința sumelor de plată stabilite în cadrul verificării documentare.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Entitatea raportoare și bazele prezentării (continuare)

e) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative (continuare)

(ii) Litigii de natură fiscală (continuare)

Banca a analizat cerințele IFRIC 23, coroborat cu opinia avocaților ce reprezintă cauzele enumerate de mai sus în instanță și consideră că Banca are șanse de succes în speța de fond, conform opinie din partea avocaților care o reprezintă, întrucât a acționat conform reglementărilor europene în ceea ce privește tratamentul fiscal al câștigului înregistrat la achiziția Volksbank S.A., fapt clarificat și de legislația fiscală din România începând cu 1 ianuarie 2016. Banca Transilvania S.A. va continua să își apere cu diligență drepturile în acest litigiu și, în caz de succes, va recupera plata efectuată.

Având în vedere însă inconsistența cu care autoritățile din România au tratat din punct de vedere fiscal câștigul din achiziție, Banca a considerat prudent să reflecte acest nivel de incertitudine în situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale la 30 septembrie 2023, folosind metoda valorii celei mai probabile valori și a recunoscut suma de 200 milioane lei în datorii cu privire la impozitul pe profit curent.

Banca va monitoriza și analiza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile, pentru a determina dacă sunt necesare ajustări suplimentare.

(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 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 30 septembrie 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 474 milioane RON în echivalent.

Data fiind natura cauzei și limitările legale legate de investigație, Banca și subsidiara sa posedă informații limitate despre acest dosar, inclusiv ulterior analizei avocaților asupra cuprinsului rechizitoriului aferent acestei investigații.

Având în vedere stadiul investigației, care face referire la evenimente care s-au petrecut înainte de intrarea Băncii în acționariatul subsidiarei, Grupul și Banca nu au recunoscut un provizion cu privire la această speță, însă vor monitoriza evoluția temei la fiecare dată de raportare, în conformitate cu prevederile relevante din reglementările contabile.

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

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, cu excepția următoarelor:

a) Standarde contabile IFRS noi și amendamente la standardele existente, care sunt în vigoare în anul curent

În anul în curs, Grupul și Banca a aplicat o serie de amendamente la Standardele de Contabilitate IFRS emise de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB) și adoptate de Uniunea Europeană care au intrat obligatoriu în vigoare pentru perioada de raportare care începe cu sau după 1 ianuarie 2023. Adoptarea acestora nu a avut un impact semnificativ asupra prezentărilor de informații și nici asupra sumelor raportate în prezentele situații financiare. Următoarele standarde noi precum și actualizări ale standardelor existente, sunt în vigoare pentru perioadele anuale care încep după 1 ianuarie 2023 și se permite aplicarea anterior acestei date.

IFRS 17 - Noul standard IFRS 17 „Contracte de asigurare” inclusiv amendamente la IFRS 17 emise de IASB în iunie 2020 și decembrie 2021. IFRS 17 “Contracte de asigurare” emis de IASB în 18 mai 2017. Noul standard prevede că obligațiile de asigurare trebuie să fie evaluate la o valoare actuală de realizare și oferă o abordare de evaluare și prezentare mai uniformă pentru toate contractele de asigurare. Aceste cerințe au rolul de a obține o contabilizare a contractelor de asigurare consecventă, bazată pe principii. IFRS 17 prevalează asupra IFRS 4 „Contracte de asigurare” și a interpretărilor aferente când este aplicat. Amendamentele la IFRS 17 „Contracte de asigurare” emise de IASB în 25 iunie 2020 amână data aplicării inițiale a IFRS 17 cu doi ani pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023. În plus, amendamentele emise în data de 25 iunie 2020 introduc simplificări și clarificări la anumite cerințe din standard și prevăd facilități suplimentare la aplicarea inițială a IFRS 17.

Amendamente la IFRS 17 „Contracte de asigurare” - Aplicarea inițială a IFRS 17 și IFRS 9 – Informații comparative emise de IASB în 9 decembrie 2021. Este un amendament cu sferă de aplicare restrânsă la cerințele de tranziție ale IFRS 17 pentru entitățile care aplică pentru prima dată IFRS 17 și IFRS 9 simultan.

Amendamente la IAS 1 „Prezentarea situațiilor financiare” - Prezentarea politicilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele cer entităților să-și prezinte mai degrabă politicile contabile semnificative decât politicile contabile importante și să ofere îndrumări și exemple pentru a ajuta autorii situațiilor financiare să decidă ce politici contabile să prezinte în situațiile financiare.

Amendamente la IAS 8 „Politici contabile, modificări ale estimărilor contabile și erori” - Definiția estimărilor contabile emise de IASB în 12 februarie 2021. Amendamentele se concentrează pe estimările contabile și oferă îndrumări despre distincția dintre politici contabile și estimări contabile.

Amendamente la IAS 12 „Impozit pe profit” - Impozit amânat aferent creanțelor și datorii care decurg dintr-o singură tranzacție emise de IASB în 6 mai 2021. Conform amendamentelor, scutirea de la recunoașterea inițială nu se aplică tranzacțiilor în care apar diferențe temporare atât deductibile, cât și impozabile la recunoașterea inițială, care duc la recunoașterea de creanțe și datorii cu impozitul amânat egale.

Reforma fiscală internațională — Regulile Modelului privind Pilonul 2 emise de IASB în 23 mai 2023. Amendamentele introduc o excepție temporară la înregistrarea în contabilitate a impozitelor amânate care provin din jurisdicțiile care implementează normele de impozitare globală și cerințele de prezentare privind expunerea societății la impozitele pe profit care decurg din reformă, în special înainte de intrarea în vigoare a legislației de implementare a regulilor.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

b) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care nu au intrat încă în vigoare

La data aprobării acestor situații financiare, nu există Standarde de Contabilitate IFRS noi sau amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care să nu fi intrat încă în vigoare.

c) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE

În prezent, IFRS astfel cum au fost adoptate de UE nu diferă semnificativ de IFRS adoptate de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Contabilitate (IASB), cu excepția următoarelor standarde noi și amendamente la standardele existente, care nu au fost adoptate de UE data aprobării acestor situații financiare:

Amendamente la IAS 12 - Reforma fiscală internațională – regulile modelului privind pilonul doi (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2023). Excepția menționată în amendamentele la IAS 12 (ca o entitate să nu recunoască și să nu furnizeze informații privind activele și datoriile cu impozitul amânat aferente impozitului amânat care face obiectul pilonului doi OCDE) este aplicabilă imediat după emiterea amendamentelor și retrospectiv în conformitate cu IAS 8. Celelalte cerințe de prezentare sunt obligatorii pentru perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2023).

Amendamente la IAS 1 - Clasificarea datoriilor în datorii pe termen scurt și datorii pe termen lung și datorii pe termen lung cu indicatori financiari (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024). Datorii pe termen lung cu indicatori financiari emise de IASB în 31 octombrie 2022.

Amendamentele emise în ianuarie 2020 oferă o abordare mai generală la clasificarea datoriilor prevăzută de IAS 1 plecând de la acordurile contractuale existente la data raportării. Amendamentele emise în octombrie 2022 clarifică modul în care condițiile pe care o entitate trebuie să le respecte în termen de douăsprezece luni de la perioada de raportare afectează clasificarea unei datorii și stabilesc data intrării în vigoare pentru ambele amendamente la perioadele anuale începând cu sau după 1 ianuarie 2024.

Amendamente la IFRS 16 „Contracte de leasing” - Datorii de leasing într-o tranzacție de vânzare și leaseback (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024) emise de IASB în 22 septembrie 2022. Amendamentele la IFRS 16 prevăd ca vânzătorul-locatar să evalueze ulterior datoriile de leasing care decurg dintr-o tranzacție de leaseback astfel încât să nu recunoască niciun fel de câștiguri sau pierderi aferente dreptului de utilizare reținut. Noile cerințe nu împiedică vânzătorul-locatar să recunoască în contul de profit și pierdere câștiguri sau pierderi din încetarea parțială sau totală a unui contract de leasing.

Amendamente la IAS 7 și IFRS 7 - Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii (data intrării în vigoare stabilită de IASB: 1 ianuarie 2024)

Amendamentele adaugă cerințe privind informațiile care trebuie furnizate, precum și „indicatoare” în cadrul cerințelor existente privind informațiile de furnizat pentru oferirea de informații calitative și cantitative referitoare la acordurile de finanțare în relația cu furnizorii.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate (data intrării în vigoare stabilită de: 1 ianuarie 2016) - Comisia Europeană a decis să nu înceapă procesul de aprobare al acestui standard interimar și să aștepte standardul final. Acest standard are scopul de a permite entităților care adoptă pentru prima dată IFRS, și care recunosc în prezent conturile de amânare aferente activităților reglementate conform politicilor contabile general acceptate anterioare, să continue să facă acest lucru la trecerea la IFRS.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

2. Politici contabile semnificative (*continuare*)

c) Standarde de contabilitate IFRS noi și amendamente la standardele existente emise, dar care nu au fost încă adoptate de UE (*continuare*)

Amendamente la IAS 21 “Efectele variației cursului de schimb valutar” – Lipsa convertibilității emise de IASB în 15 august 2023. Amendamentele conțin îndrumări ca entitățile să menționeze atunci când o monedă este convertibilă și cum să determine cursul de schimb atunci când aceasta nu este convertibilă.

Amendamente la IFRS 10 „Situații financiare consolidate” și IAS 28 „Investiții în entități asociate și asocieri în participație”- Vânzarea de sau contribuția cu active între un investitor și entitățile asociate sau asocierile în participație ale acestuia și amendamentele ulterioare (data intrării în vigoare a fost amânată pe perioadă nedeterminată de IASB, dar este permisă aplicarea anticipată).

Amendamentele soluționează contradicția dintre cerințele IAS 28 și IFRS 10 și clarifică faptul că într-o tranzacție care implică o entitate asociată sau asociere în participație, câștigurile sau pierderile sunt recunoscute atunci când activele vândute sau aduse drept contribuție reprezintă o întreprindere.

Grupul și Banca anticipează că amendamentele, atunci când vor fi aplicate prima dată, nu ar putea avea un impact semnificativ asupra situațiilor financiare. Conform estimărilor Grupului și ale Băncii, folosirea contabilității de acoperire împotriva riscurilor unui portofoliu de active și pasive financiare conform IAS 39: „Instrumente financiare: recunoaștere și evaluare” nu ar afecta semnificativ situațiile financiare, dacă este aplicată la data bilanțului.

3. Raportarea pe segmente

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (*continuare*)

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

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

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

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

Clienți Corporativi Medii („MidCo”): Grupul și Banca gestionează în această categorie în principal companii cu cifra de afaceri anuală între 9 și 100 milioane lei. Prin setarea acestor praguri valorice ca limite de încadrare în segmentul MidCo, adresăm cele mai importante solicitări comune ale clienților: soluții personalizate de finanțare, acces facil la o gamă largă de soluții bancare, preț stabilit în funcție de performanța financiară, responsabil clientelă mobil și dedicat relației, precum și agilitate operațională. În funcție de tipul activității, 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: bancassurance, consultanță pentru fuziuni și achiziții, administrarea activelor financiare, leasing financiar și operațional, cu obiectivul de a crește în continuare profitabilitatea și ponderea veniturilor non-risc.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

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 oferă persoanelor fizice o gamă largă de produse și servicii bancare, diferențiate pe mai multe segmente de clienți, de la copii, studenți, salariați din mediul public sau privat, seniori, precum și segmentele de Premium și Private Banking. Oferta Grupului și a Băncii include produse bancare de tip tranzacțional, abonamente de cont curent, produse de tip bancassurance, o ofertă diversificată de carduri de debit și de credit, depozite și conturi de economii, credite de consum și ipotecare, precum și acces la cea mai mare rețea de bancomate și de comercianți parteneri prin programul de loialitate “STAR”. De asemenea, Grupul și Banca împreună cu partenerii lor, oferă acces clienților persoane fizice la o gamă largă de investiții (fonduri de investiții, titluri de stat și obligațiuni), pensii, leasing auto.

Produsele retail ale Grupului și Băncii sunt accesibile clienților printr-un mix de canale de distribuție, prin rețeaua de agenții a Băncii, prin canale digitale și în special prin aplicația BT Pay. Strategia de retail a Băncii vizează dezvoltarea continuă de fluxuri digitale care implică o interacțiune mai simplă, originarea de produse și servicii noi, viteză și operativitate, precum și comunicarea și servisarea clienților de la distanță, prin soluții care să le permită acces direct și imediat la informații. Grupul și Banca susțin incluziunea financiară și își vor continua eforturile pentru a asigura tuturor segmentelor de populație accesul la produse și servicii bancare în general.

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

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

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

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

Pentru perioadele de 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023 și 30 septembrie 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 30 septembrie 2023 și date comparative pentru 31 decembrie 2022:

Sectoare de activitate la 30 septembrie 2023

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de IFN	Altele Grup	Eliminări și ajustări	Total
Credite și creanțe din contracte de leasing-brute	13.827.986	11.436.734	5.311.002	4.721.011	31.936.816	-	5.283.293	8.480.868	-3.654.707	77.343.003
Ajustări pentru credite și creanțe din contracte de leasing	-778.828	-974.547	-399.930	-625.164	-1.698.409	-	-348.288	-4.326	93.517	-4.735.975
Credite și creanțe din contracte de leasing-net	13.049.158	10.462.187	4.911.072	4.095.847	30.238.407	-	4.935.005	8.476.542	-3.561.190	72.607.028
Portofoliu Instrumente de datorie și Instrumente de capitaluri proprii nete de provizioane	-	-	-	-	-	51.485.799	-	456.207	-40.075	51.901.931
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	29.257.397	225.444	1.022.574	-2.688.349	27.817.066
Valori imobilizate	81.768	179.485	173.281	264.502	651.587	38.362	175.917	377.479	142.414	2.084.795
Active aferente dreptului de utilizare	26.739	49.284	39.251	82.393	194.796	10.232	20.488	11.346	-14.274	420.255
Alte active	719.957	556.648	240.796	226.670	1.562.690	-	193.536	462.931	-1.172.214	2.791.014
Total active	13.877.622	11.247.604	5.364.400	4.669.412	32.647.480	80.791.790	5.550.390	10.807.079	-7.333.688	157.622.089
Depozite și conturi curente	8.574.871	12.144.703	6.783.232	17.977.540	84.884.362	2.259.652	-	315.831	-2.697.406	130.242.785
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	217.932	274.159	92.191	70.421	28.352	561.854	4.335.686	5.281.119	-3.654.448	7.207.266
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.829.130	-	-	-18.663	2.810.467
Datorii din contracte de leasing	87.464	70.652	32.267	27.112	194.701	702	20.671	4.647	-14.348	423.868
Alte pasive	882.350	661.779	261.842	241.056	1.658.895	841	222.079	683.276	-74.402	4.537.716
Total datorii	9.762.617	13.151.293	7.169.532	18.316.129	86.766.310	5.652.179	4.578.436	6.284.873	-6.459.267	145.222.102
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	12.399.987	-	12.399.987
Total datorii și capitaluri proprii	9.762.617	13.151.293	7.169.532	18.316.129	86.766.310	5.652.179	4.578.436	18.684.860	-6.459.267	157.622.089

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
Grup 31 decembrie 2022										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	12.560.167	9.966.452	4.643.518	4.634.808	30.119.009	-	4.612.312	8.442.599	-2.449.354	72.529.511
Provizioane principal	-751.732	-991.971	-356.153	-559.485	-1.503.005	-	-403.567	-16.224	66.143	-4.515.994
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	11.808.435	8.974.481	4.287.365	4.075.323	28.616.004	-	4.208.745	8.426.375	-2.383.211	68.013.517
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	47.039.771	15.909	465.793	-330.175	47.191.298
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	21.681.878	93.324	399.105	-2.066.258	20.108.049
Valori imobilizate	86.459	176.082	109.076	257.541	797.050	50.753	30.636	342.643	-11.456	1.838.784
Active aferente dreptului de utilizare	29.949	54.903	30.372	86.362	251.345	15.360	17.431	13.438	-11.203	487.957
Alte active	623.728	473.012	202.070	210.549	1.423.491	-	255.394	97.507	-414.561	2.871.190
Total active	12.548.571	9.678.478	4.628.883	4.629.775	31.087.890	68.787.762	4.621.439	9.744.861	-5.216.864	140.510.795
Depozite și conturi curente	7.727.114	10.028.370	6.159.056	15.942.884	79.880.405	3.741.780	-	2.202	-2.072.000	121.409.811
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	148.810	464.372	62.783	54.555	56.351	1.818.574	3.487.240	1.231.522	-2.483.279	4.840.928
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	1.766.159	-	-	-17.899	1.748.260
Datorii din contracte de leasing	99.999	76.728	34.046	33.909	235.707	702	17.420	5.572	-11.127	492.956
Alte pasive	509.017	386.845	133.626	132.536	884.225	713	353.383	412.347	-265.385	2.547.307
Total datorii	8.484.940	10.956.315	6.389.511	16.163.884	81.056.688	7.327.928	3.858.043	1.651.643	-4.849.690	131.039.262
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	9.471.533	-	9.471.533
Total datorii și capitaluri proprii	8.484.940	10.956.315	6.389.511	16.163.884	81.056.688	7.327.928	3.858.043	11.123.176	-4.849.690	140.510.795

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioadele încheiate la 30 septembrie 2023 și date comparative pentru 30 septembrie 2022:

Sectoare de activitate la 9 luni încheiate la 30 septembrie 2023

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	191.976	329.599	207.995	359.190	1.077.852	477.659	321.011	819.710	8.513	3.793.505
Venituri nete din comisioane	43.077	89.361	81.691	317.786	337.441	-2.268	21.969	47.860	4.758	941.675
Venituri nete din tranzacționare	13.749	51.923	48.679	92.114	177.133	116.672	9.518	14.100	953	524.841
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	64.931	-	61.668	-	126.599
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	77.193	-	1.666	-	78.859
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.748	-8.535	-4.671	-11.888	-61.989	-	-	-	-	-92.831
Alte venituri din exploatare	10.885	9.666	4.824	4.457	119.351	1.838	69.323	98.148	-62.584	255.908
Total venituri	253.939	472.014	338.518	761.659	1.649.788	736.025	421.821	1.043.152	-48.360	5.628.556
Salarii și asimilate	-81.265	-188.869	-136.928	-211.667	-623.417	-26.705	-88.965	-92.604	2	-1.450.418
Alte cheltuieli operaționale	-35.294	-73.768	-58.507	-83.914	-307.265	-32.721	-55.228	-125.936	21.271	-751.362
Cheltuieli cu amortizarea	-20.741	-40.991	-29.717	-54.571	-164.309	-9.832	-14.003	-15.344	18.029	-331.479
Total cheltuieli	-137.300	-303.628	-225.152	-350.152	-1.094.991	-69.258	-158.196	-233.884	39.302	-2.533.259
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	116.639	168.386	113.366	411.507	554.797	666.767	263.625	809.268	-9.058	3.095.297

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 9 luni incheiate la 30 septembrie 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	140.522	302.584	168.714	376.846	1.133.627	524.779	247.112	242.827	8.703	3.145.714
Venituri nete din comisioane	39.860	82.139	71.829	279.592	312.009	-1.363	18.171	47.269	2.897	852.403
Venituri nete din tranzacționare	7.453	43.854	44.430	85.003	180.190	198.551	5.278	-11.712	187	553.234
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-52.099	-	-46.041	-	-98.140
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-77.723	-	-2.712	-	-80.435
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.308	-14.268	-8.120	-21.141	-100.471	-	-	-	-	-152.308
Alte venituri din exploatare	58.776	54.834	46.726	45.594	133.829	4.923	38.571	71.928	-247.842	207.339
Total venituri	238.303	469.143	323.579	765.894	1.659.184	597.068	309.132	301.559	-236.055	4.427.807
Salarii și asimilate	-64.174	-158.583	-94.440	-188.720	-511.050	-25.708	-71.469	-96.885	-	-1.211.029
Alte cheltuieli operaționale	-66.506	-97.641	-75.717	-119.313	-314.616	-24.173	-60.080	-113.235	197.771	-673.510
Cheltuieli cu amortizarea	-17.001	-33.269	-19.819	-52.264	-149.760	-9.570	-8.674	-12.470	15.925	-286.902
Total cheltuieli	-147.681	-289.493	-189.976	-360.297	-975.426	-59.451	-140.223	-222.590	213.696	-2.171.441
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	90.622	179.650	133.603	405.597	683.758	537.617	168.909	78.969	-22.359	2.256.366

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Prezentăm mai jos informații financiare pe segmente, privind situația consolidată a rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu ajustările de depreciere pentru credite și avansuri acordate clienților, pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2023 și date comparative pentru perioada de 3 luni încheiată la 30 septembrie 2022:

Sectoare de activitate la 3 luni încheiate la 30 septembrie 2023

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	86.636	115.049	78.882	147.290	412.828	42.400	115.519	263.555	2.833	1.264.992
Venituri nete din comisioane	13.846	31.433	29.574	112.804	116.420	-636	7.895	18.580	5.052	334.968
Venituri nete din tranzacționare	6.098	17.981	16.962	31.886	65.875	49.417	450	7.151	98	195.918
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	21.533	-	19.980	-	41.513
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	24.578	-	892	-	25.470
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	5	-33	-38	-	-697	-	-	-	-	-763
Alte venituri din exploatare	2.561	2.809	241	717	44.838	62	22.607	42.896	-25.732	90.999
Total venituri	109.146	167.239	125.621	292.697	639.264	137.354	146.471	353.054	-17.749	1.953.097
Salarii și asimilate	-25.851	-63.243	-46.500	-66.726	-193.391	-9.189	-32.270	-34.145	302	-471.013
Alte cheltuieli operaționale	-11.982	-26.497	-19.908	-28.396	-105.057	-11.823	-18.287	-37.300	4.549	-254.701
Cheltuieli cu amortizarea	-7.307	-14.192	-10.832	-19.268	-55.099	-2.988	-4.785	-4.773	6.016	-113.228
Total cheltuieli	-45.140	-103.932	-77.240	-114.390	-353.547	-24.000	-55.342	-76.218	10.867	-838.942
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	64.006	63.307	48.381	178.307	285.717	113.354	91.129	276.836	-6.882	1.114.155

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

3. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 3 luni incheiate la 30 septembrie 2022

Grup În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebankare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Venituri nete din dobânzi	59.023	127.902	73.415	187.464	485.651	190.511	92.414	-104.380	2.318	1.114.318
Venituri nete din comisioane	16.461	32.053	26.350	97.799	107.376	-864	6.788	14.466	999	301.428
Venituri nete din tranzacționare	2.032	16.592	15.174	29.637	61.896	34.502	1.937	10.660	-5	172.425
Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate prin rezultatul global	-	-	-	-	-	-16.028	-	-11.628	-	-27.656
Pierdere netă (-)/Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-28.686	-	659	-	-28.027
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	89	-449	-42	-2	-891	-	-	-	-	-1.295
Alte venituri din exploatare	44.097	43.365	40.577	40.431	67.692	121	17.340	15.994	-206.832	62.785
Total venituri	121.702	219.463	155.474	355.329	721.724	179.556	118.479	-74.229	-203.520	1.593.978
Salarii și asimilate	-21.119	-50.916	-31.352	-59.641	-163.030	-8.335	-26.591	-31.527	-	-392.511
Alte cheltuieli operaționale	-47.737	-56.850	-50.185	-64.067	-133.754	-8.236	-18.247	-33.072	184.984	-227.164
Cheltuieli cu amortizarea	-6.468	-10.939	-6.994	-17.651	-51.432	-3.066	-2.966	-4.238	5.319	-98.435
Total cheltuieli	-75.324	-118.705	-88.531	-141.359	-348.216	-19.637	-47.804	-68.837	190.303	-718.110
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	46.378	100.758	66.943	213.970	373.508	159.919	70.675	-143.066	-13.217	875.868

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

4. Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

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

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

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

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

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

Grup În mii lei	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
30 septembrie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
- Instrumente de capitaluri proprii	207.454	108.330	11.938	327.722
- Instrumente de datorie	202.006	-	-	202.006
- Instrumente derivate	5.448	108.330	11.938	125.716
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
- Instrumente de capitaluri proprii	44.346.004	145.188	475.433	44.966.625
- Instrumente de datorie	-	-	148.843	148.843
- Credite și avansuri	44.346.004	119.275	326.590	44.791.869
- Instrumente derivate	-	25.913	-	25.913
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
- Instrumente de capitaluri proprii	856.597	50.120	343.475	1.250.192
- Instrumente de datorie	272.411	-	-	272.411
- Instrumente derivate	584.186	50.120	343.475	977.781
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.410.055	497.501	830.846	46.738.402
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.212.330	1.212.330
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.212.330	1.212.330
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.410.055	497.501	2.043.176	47.950.732
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	48.411	-	48.411
31 decembrie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
- Instrumente de capitaluri proprii	212.829	97.692	10.849	321.370
- Instrumente de datorie	212.829	-	-	212.829
- Instrumente derivate	-	97.692	10.849	108.541
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global				
- Instrumente de capitaluri proprii	42.685.840	140.126	659.766	43.485.732
- Instrumente de datorie	-	-	151.693	151.693
- Credite și avansuri	42.685.840	113.270	508.073	43.307.183
- Instrumente derivate	-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:				
- Instrumente de capitaluri proprii	830.870	98.617	176.554	1.106.041
- Instrumente de datorie	242.037	-	-	242.037
- Instrumente derivate	588.833	98.617	176.554	864.004
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.729.539	554.878	847.169	45.131.586
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	1.174.446	1.174.446
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	1.174.446	1.174.446
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.729.539	554.878	2.021.615	46.306.032
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	41.695	-	41.695

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

Banca <i>În mii lei</i>	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare- date neobservabile	Total
30 septembrie 2023				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	35.771	-	-	35.771
- Instrumente de capitaluri proprii	35.771	-	-	35.771
Instrumente derivate	-	193.863	-	193.863
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	44.104.558	145.188	359.528	44.609.274
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	19.400	19.400
- Instrumente de datorie	44.104.558	119.275	340.128	44.563.961
- Credite și avansuri	-	25.913	-	25.913
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.263.207	50.120	343.475	1.656.802
- Instrumente de capitaluri proprii	272.021	-	-	272.021
- Instrumente de datorie	991.186	50.120	343.475	1.384.781
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.403.536	389.171	703.003	46.495.710
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	714.394	714.394
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	714.394	714.394
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	45.403.536	389.171	1.417.397	47.210.104
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	48.411	-	48.411
31 decembrie 2022				
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	30.693	-	-	30.693
- Instrumente de capitaluri proprii	30.693	-	-	30.693
Instrumente derivate	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	42.445.030	140.126	538.998	43.124.154
- Instrumente de capitaluri proprii	-	-	17.663	17.663
- Instrumente de datorie	42.445.030	113.270	521.335	43.079.635
- Credite și avansuri	-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.199.424	98.617	176.554	1.474.595
- Instrumente de capitaluri proprii	241.712	-	-	241.712
- Instrumente de datorie	957.712	98.617	176.554	1.232.883
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.675.147	457.186	715.552	44.847.885
Active nefinanciare la valoarea justă	-	-	731.037	731.037
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	731.037	731.037
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare	43.675.147	457.186	1.446.589	45.578.922
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	-	41.695	-	41.695

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

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

Următorul tabel prezintă valoarea justă și ierarhia valorii juste pentru activele și datoriile care nu sunt măsurate la valoarea justă în situația poziției financiare la 30 septembrie 2023:

În mii lei	Nota	Grup						Banca				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Ierarhia valorii juste			
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active												
Plasamente la bănci	17	8.036.295	8.036.295	-	8.036.295	-	8.911.708	8.911.708	-	8.911.708	-	
Credite și avansuri acordate clienților	19	69.340.570	69.073.290	-	-	69.073.290	68.436.612	68.191.885	-	-	68.191.885	
Creanțe din contracte de leasing financiar	20	3.266.458	3.268.746	-	-	3.268.746	-	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	21	5.163.529	5.173.328	2.083.419	1.481.363	1.608.546	3.657.978	3.651.689	2.027.267	-	1.624.422	
Alte active financiare	22	2.054.662	2.054.662	-	-	2.054.662	1.857.903	1.857.903	-	-	1.857.903	
Total active		87.861.514	87.606.321	2.083.419	9.517.658	76.005.244	82.864.201	82.613.185	2.027.267	8.911.708	71.674.210	
Datorii												
Depozite de la bănci	24	315.130	315.130	-	315.130	-	357.327	357.327	-	357.327	-	
Depozite de la clienți	25	129.927.655	129.946.002	-	129.946.002	-	126.589.201	126.604.715	-	126.604.715	-	
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	26	7.207.266	7.206.164	-	-	7.206.164	6.264.408	6.263.306	-	-	6.263.306	
Datorii subordonate	27	2.810.467	2.810.467	-	-	2.810.467	2.781.730	2.781.730	-	-	2.781.730	
Datorii din leasing financiar		423.868	423.868	-	-	423.868	588.127	588.127	-	-	588.127	
Alte datorii financiare	29	3.635.799	3.635.799	-	-	3.635.799	2.834.395	2.834.395	-	-	2.834.395	
Total datorii		144.320.185	144.337.430	-	130.261.132	14.076.298	139.415.188	139.429.600	-	126.962.042	12.467.558	

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	Valoare contabilă	Valoare justă	Grup Ierarhia valorii juste			Valoare contabilă	Valoare justă	Banca Ierarhia valorii juste		
				Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3			Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
	17	5.567.332	5.567.332	-	5.567.332	-	6.634.858	6.634.858	-	6.634.858	-
	19	65.200.920	65.617.870	-	-	65.617.870	63.449.954	64.180.286	-	-	64.180.286
	20	2.812.597	2.793.665	-	-	2.793.665	-	-	-	-	-
	21	2.059.712	2.042.369	587.268	1.046.756	408.345	975.159	954.551	-	954.551	-
	22	1.887.028	1.887.028	-	-	1.887.028	1.935.629	1.935.629	-	-	1.935.629
		77.527.589	77.908.264	587.268	6.614.088	70.706.908	72.995.600	73.705.324	-	7.589.409	66.115.915
Datorii											
	24	1.678.082	1.678.082	-	1.678.082	-	1.631.542	1.631.542	-	1.631.542	-
	25	119.731.729	119.559.333	-	119.559.333	-	116.503.842	116.339.982	-	116.339.982	-
	26	4.840.928	4.855.524	-	-	4.855.524	3.562.483	3.577.079	-	-	3.577.079
	27	1.748.260	1.748.260	-	-	1.748.260	1.718.909	1.718.909	-	-	1.718.909
	29	492.956	492.956	-	-	492.956	663.680	663.680	-	-	663.680
	29	1.764.364	1.764.364	-	-	1.764.364	1.315.969	1.315.969	-	-	1.315.969
		130.256.319	130.098.519	-	121.237.415	8.861.104	125.396.425	125.247.161	-	117.971.524	7.275.637

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

5. Venituri nete din dobânzi

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	2.099.575	6.131.517	1.543.961	3.966.434	1.944.864	5.513.858	1.381.636	3.510.112
- Numerar și echivalente de numerar la cost amortizat	110.766	263.407	31.890	58.630	98.599	197.236	6.699	12.552
- Plasamente la bănci la cost amortizat	81.034	192.202	16.442	66.394	100.560	246.960	27.655	81.425
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	1.448.093	4.216.921	1.162.739	2.913.419	1.321.931	3.797.351	1.046.003	2.561.626
- Instrumente de datorie evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	393.551	1.214.554	159.768	700.280	391.976	1.209.305	158.119	694.234
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	66.131	244.433	173.122	227.711	31.798	63.006	143.160	160.275
Alte venituri similare din dobânzi	97.246	262.510	66.233	152.560	11.927	28.369	10.198	18.440
- Creanțe din contracte de leasing financiar	85.318	234.140	56.036	134.120	-	-	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	11.927	28.369	10.197	18.440	11.927	28.369	10.198	18.440
Total venituri din dobânzi	2.196.821	6.394.027	1.610.194	4.118.994	1.956.791	5.542.227	1.391.834	3.528.552
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	930.852	2.597.970	495.336	971.726	892.161	2.437.410	468.899	907.321
- Numerar și echivalente de numerar	1	175	97.016	182.016	-	-	96.808	181.232
- Depozite de la bănci	1.844	18.026	18.206	38.252	2.214	17.342	17.656	35.752
- Depozite de la clienți	750.803	2.218.042	330.478	606.345	726.686	2.103.276	315.106	563.999
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	178.204	361.727	49.636	145.113	163.261	316.792	39.329	126.338
Alte cheltuieli similare din dobânzi	977	2.552	540	1.554	1.864	5.272	1.470	4.830
- Datorii din contracte de leasing financiar	977	2.552	540	1.554	1.864	5.272	1.470	4.830
Total cheltuieli cu dobânzile	931.829	2.600.522	495.876	973.280	894.025	2.442.682	470.369	912.151
Venit net din dobânzi	1.264.992	3.793.505	1.114.318	3.145.714	1.062.766	3.099.545	921.465	2.616.401

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

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 30 septembrie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 152.706 mii lei (la 30 septembrie 2022: 109.645 mii lei) pentru Grup și 127.604 mii lei (la 30 septembrie 2022: 79.273 mii lei) pentru Bancă.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

6. Venituri nete din speze și comisioane

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri din speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	75.648	211.279	66.340	180.195	75.668	211.297	66.332	179.538
Tranzacții clientelă	444.703	1.225.114	377.277	1.056.760	371.970	1.036.913	320.398	885.715
Activitate de creditare (i)	15.460	43.549	16.983	41.232	14.679	41.266	16.192	38.849
Administrare leasing financiar	3.316	9.440	3.761	9.540	-	-	-	-
Alte comisioane și speze	1.558	4.339	1.197	3.877	374	1.045	152	383
Total venituri din speze și comisioane	540.685	1.493.721	465.558	1.291.604	462.691	1.290.521	403.074	1.104.485
Cheltuieli cu speze și comisioane								
Comisioane operațiuni de trezorerie și interbancare	143.389	394.883	116.839	310.063	117.980	326.247	96.016	253.623
Tranzacții clientelă	55.298	136.098	38.401	108.105	48.137	116.822	32.348	88.926
Activitate de creditare (i)	6.318	19.121	8.391	19.561	9.667	30.346	12.948	33.025
Alte comisioane și speze	712	1.944	499	1.472	624	1.905	512	1.816
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	205.717	552.046	164.130	439.201	176.408	475.320	141.824	377.390
Venituri nete din speze și comisioane	334.968	941.675	301.428	852.403	286.283	815.201	261.250	727.095

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

7. Venit net din tranzacționare

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar	186.012	491.013	138.785	409.159	159.858	433.868	121.661	345.546
Venituri/Cheltuieli (-) nete din instrumentele derivate	-1.618	-26.035	28.400	164.285	-1.612	-26.130	28.445	164.914
Venituri/Cheltuieli (-) nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	13.168	27.189	10.792	-12.254	5.612	12.661	161	399
Venituri/Cheltuieli (-) nete din reevaluarea activelor și datorii în valută străină	-1.644	32.674	-5.552	-7.956	4.456	31.062	-6.629	-8.764
Venit net de tranzacționare	195.918	524.841	172.425	553.234	168.314	451.461	143.638	502.095

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

8. Venit net/Pierdere netă aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	41.885	127.620	4.078	19.193	41.150	126.876	177	14.713
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-372	-1.021	-31.734	-117.333	-372	-1.021	-31.732	-117.209
Venit net/Pierdere netă aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	41.513	126.599	-27.656	-98.140	40.778	125.855	-31.555	-102.496

9. Venit net/Pierdere netă aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

<i>În mii lei</i>	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	54.985	153.468	40.090	143.325	57.341	167.467	48.723	152.018
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-29.515	-74.609	-68.117	-223.760	-20.830	-82.248	-63.695	-244.720
Venit net/Pierdere netă aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	25.470	78.859	-28.027	-80.435	36.511	85.219	-14.972	-92.702

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	800	47.177	1.223	89.976	-	44.875	-	86.543
Fondul de Rezoluție Bancară	-37	45.654	72	62.332	-	42.011	-	56.970
Total	763	92.831	1.295	152.308	-	86.886	-	143.513

11. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Venituri din dividende	384	9.189	92	5.495	51	5.912	200.057	208.719
Venituri din intermediere asigurări	46.708	126.949	39.630	107.284	31.022	82.671	24.931	72.595
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	3.182	9.391	2.454	8.134	1.297	5.364	1.272	4.770
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	9.960	21.399	1.380	9.720	9.952	21.036	818	8.949
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	-	7.844	-	-	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	30.765	88.980	19.229	68.862	10.458	35.888	2.231	44.860
Total	90.999	255.908	62.785	207.339	52.780	150.871	229.309	339.893

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor (i)	247.850	428.686	220.998	591.317	199.859	291.202	175.050	417.075
Cheltuieli nete din credite scoase în extrabilanțier	3.192	4.228	1.354	4.779	1	2	-	-
Cheltuieli nete din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	33	150	4.240	14.492	-	-	-	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-3.919	-6.179	-6.052	-5.310	-9.821	-12.445	-7.750	-20.910
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-78.045	-190.051	-46.512	-167.939	-30.946	-135.131	-43.830	-162.862
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-825	-10.992	-9.787	-68.269	-	-	-	-
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	168.286	225.842	164.241	369.070	159.093	143.628	123.470	233.303

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

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Creanțe și avansuri acordate clienților	180.991	365.178	206.868	535.958	139.619	229.019	173.983	406.155
Operațiuni de trezorerie și interbancare	89	-413	-142	-3.523	128	2.451	3.582	4.405
Creanțe din contracte de leasing financiar	8.168	1.036	15.678	50.969	-	-	-	-
Titluri de valoare	56.700	52.260	-1.284	5.279	57.103	51.780	-1.586	6.444
Alte active financiare	1.902	10.625	-122	2.634	3.009	7.952	-929	71
Cheltuieli nete/Venituri nete(-) cu deprecierea activelor	247.850	428.686	220.998	591.317	199.859	291.202	175.050	417.075

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni incheiate la 30.09.2023	9 luni incheiate la 30.09.2023	3 luni incheiate la 30.09.2022	9 luni incheiate la 30.09.2022	3 luni incheiate la 30.09.2023	9 luni incheiate la 30.09.2023	3 luni incheiate la 30.09.2022	9 luni incheiate la 30.09.2022
Alte active nefinanciare	-1.044	-4.761	-351	-16.751	-	-182	-229	-1.453
Litigii și alte riscuri	487	-5.805	-25.512	-34.731	-2.742	-3.512	-24.672	-34.013
Venituri nete cu alte provizioane	-557	-10.566	-25.863	-51.482	-2.742	-3.694	-24.901	-35.466

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

13. Cheltuieli cu personalul

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Salarii brute	416.143	1.259.179	347.947	1.039.488	345.280	1.043.034	293.327	866.004
Contribuția privind protecția socială	18.103	53.404	14.928	42.869	11.185	32.364	9.513	27.052
Plăți acțiuni către angajați	15.392	50.235	21.813	73.749	15.395	48.265	21.812	72.781
Pilon III de pensii	3.511	13.025	4.215	12.362	3.100	11.948	3.936	11.548
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	25.009	77.045	21.501	62.519	21.980	68.332	19.538	56.022
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	-7.145	-2.470	-17.893	-19.958	-10.119	4.179	-19.852	-11.321
Total	471.013	1.450.418	392.511	1.211.029	386.821	1.208.122	328.274	1.022.086

14. Alte cheltuieli operaționale

	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
<i>În mii lei</i>								
Cheltuieli cu chirii și leasing	2.256	6.448	2.054	6.230	1.618	4.630	1.416	4.427
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	85.290	227.706	66.469	182.523	72.636	200.034	59.895	163.042
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	28.657	96.688	26.817	81.502	23.554	84.641	23.569	72.544
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic SMS	17.925	52.112	15.633	45.928	15.226	44.084	13.047	38.341
Cheltuieli cu materiale și consumabile	23.900	69.884	25.912	66.434	21.141	62.432	24.073	61.160
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță și cu onorarii avocați	10.917	32.385	11.090	24.930	4.734	15.327	6.728	13.249
Cheltuieli nete privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-314	-	1.667	14.386	-	-	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	10.058	30.450	8.196	29.306	9.237	26.681	7.292	26.036
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	16.036	45.973	13.717	38.718	15.183	43.758	13.154	36.656
Cheltuieli cu primele de asigurare	8.252	24.475	7.202	19.432	7.369	21.940	6.445	16.806
Taxe și cotizații	5.830	21.916	7.717	32.877	4.823	18.487	6.827	30.687
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	-10	-	910	6.660	54	54	-	-
Cheltuieli cu paza și securitate	7.933	22.056	5.845	14.553	7.522	20.906	5.311	13.202
Cheltuieli cu servicii de arhivare	4.625	14.239	5.135	16.184	4.379	13.500	4.928	15.498
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	2.048	6.853	2.042	5.699	1.488	5.022	1.324	4.074
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	3.588	6.751	2.289	6.207	2.211	5.998	1.659	5.173
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli auditori statutari	1.160	7.970	2.124	4.863	645	5.248	1.361	3.173
Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	-	-	-	-	178.800	178.800
Alte cheltuieli operaționale	26.550	85.456	22.345	77.078	18.803	55.570	11.829	36.907
Total alte cheltuieli operaționale	254.701	751.362	227.164	673.510	210.623	628.312	367.658	719.775

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

15. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup				Banca			
	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022	3 luni încheiate la 30.09.2023	9 luni încheiate la 30.09.2023	3 luni încheiate la 30.09.2022	9 luni încheiate la 30.09.2022
Profit brut	946.426	2.880.021	737.490	1.938.778	792.369	2.366.344	624.812	1.649.589
Impozit la cota statutară (2023: 16%; 2022: 16%)*	-151.428	-460.803	-117.998	-310.204	-126.779	-378.615	-99.970	-263.934
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-85.177	-127.730	11.889	49.286	-75.105	-128.277	9.104	55.294
- Venituri neimpozabile	-1.201	50.419	6.913	73.427	33.528	84.203	33.524	100.839
- Cheltuieli nedeductibile	-18.533	-91.162	-20.763	-95.036	-30.697	-111.747	-49.794	-116.384
- Deduceri fiscale	23.352	104.165	26.423	76.023	22.135	101.567	25.947	74.269
- Elemente similare veniturilor	-28.051	-30.499	-693	-5.171	-71	-2.300	-573	-3.430
- Elemente similare cheltuielilor	39.256	39.347	9	43	-	-	-	-
- Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale	-100.000	-200.000	-	-	-100.000	-200.000	-	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-236.605	-588.533	-106.109	-260.918	-201.884	-506.892	-90.866	-208.640

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

16. Numerar și disponibilități de numerar

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Rezerva minimă obligatorie	15.779.922	10.137.298	14.137.830	8.572.013
Numerar în casierie și alte valori	4.000.849	4.403.419	3.721.164	4.073.144
Total	19.780.771	14.540.717	17.858.994	12.645.157

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Numerar și disponibilități de numerar(*)	19.775.795	14.861.467	17.856.663	12.644.490
Plasamente la alte bănci – mai puțin de 3 luni	7.434.784	3.327.241	6.560.944	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	571.292	231.534	-	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	27.781.871	18.459.296	24.417.607	15.342.973

(*) La nivel de Grup numerarul și conturi curente la bănci centrale nu includ creanțele atașate și dobânzile de plătit în sumă de 4.976 mii lei (2022: 10.546 mii lei) iar la nivel de Bancă în sumă de 2.331 mii lei (2022: 667 mii lei).

17. Plasamente la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Conturi curente la alte bănci	942.285	1.034.034	538.326	519.775
Depozite la vedere și la termen la alte bănci	6.584.996	3.001.471	7.864.368	4.583.256
Tranzacții de tip reverse repo	-	989.564	-	989.564
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	509.014	542.263	509.014	542.263
Total	8.036.295	5.567.332	8.911.708	6.634.858

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

La data de 30 septembrie 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 3.851.131 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 3.644.209 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit până la 3 luni în sumă de 0 mii lei (31 decembrie 2022: reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 2.340.720 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 39.054 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 1.799.386 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 39.054 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

18. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	202.006	212.829	35.771	30.693
Instrumente de datorie	125.716	108.541	-	-
Total	327.722	321.370	35.771	30.693

La 30 septembrie 2023, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 30 septembrie 2023 Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 165.086 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (31 decembrie 2022: 181.222 mii lei în Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Instrumente de capitaluri proprii	272.411	242.037	272.021	241.712
Instrumente de datorie	977.781	864.004	1.384.781	1.232.883
Total	1.250.192	1.106.041	1.656.802	1.474.595

La 30 septembrie 2023 Grupul deținea investiții semnificative în active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere astfel:

- instrumente de capitaluri proprii, în sumă de 272.021 mii lei în VISA Inc. (31 decembrie 2022: 241.712 mii lei),

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

19. Credite și avansuri acordate clienților

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

Structura portofoliului de credite ale Grupului și Băncii, la data de 30 septembrie 2023 și 31 decembrie 2022 este următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Corporații și instituții publice	30.096.244	28.526.290	33.135.197	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.038.524	9.294.327	8.780.874	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.402.294	12.649.654	12.651.702	11.836.977
Credite ipotecare	18.469.181	17.384.457	18.118.338	17.018.290
Credite acordate de instituții financiare nebancale	1.882.284	1.654.683	-	-
Altele	64.083	74.138	56.596	64.945
Total credite și avansuri acordate clienților înainte de ajustări de depreciere (*)	73.952.610	69.583.549	72.742.707	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.612.040	-4.382.629	-4.306.095	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienților net de ajustări de depreciere (*)	69.340.570	65.200.920	68.436.612	63.449.954

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

19. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 30 septembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Persoane fizice	32.854.763	30.948.280	30.826.610	28.920.184
Comerț	8.787.145	8.089.725	8.112.764	7.497.861
Producție	4.861.099	4.440.374	4.549.695	4.166.932
Agricultura	3.272.565	3.130.204	3.154.436	3.034.711
Servicii	3.366.526	2.881.235	3.073.386	2.616.009
Imobiliare	2.557.600	2.412.739	2.623.958	2.460.459
Construcții	2.295.233	1.711.912	2.048.430	1.489.575
Transport	2.497.058	2.370.619	2.007.143	1.919.864
Persoane fizice autorizate	1.103.075	998.317	899.426	823.227
Alții	1.194.298	1.069.132	1.043.197	921.198
Instituții financiare	451.076	663.221	3.768.946	2.832.928
Telecomunicații	225.002	246.275	184.230	215.330
Industria energetică	1.311.951	1.660.047	1.300.013	1.648.987
Industria minieră	80.435	63.088	74.157	55.739
Industria chimică	134.217	71.672	130.222	68.238
Instituții publice	8.938.882	8.806.034	8.925.506	8.783.219
Pescuit	21.685	20.675	20.588	19.634
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	73.952.610	69.583.549	72.742.707	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.612.040	-4.382.629	-4.306.095	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	69.340.570	65.200.920	68.436.612	63.449.954

(*) 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 1 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:

În mii lei	30-09-2023	31-12-2022
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.333.719	1.164.053
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența mai mare de 1 an, brut	2.493.235	2.051.959
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	3.826.954	3.216.012
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	-436.561	-270.050
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	3.390.393	2.945.962
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	-123.935	-133.365
Total creanțe din contracte de leasing financiar	3.266.458	2.812.597

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>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Instrumente de datorie, din care	44.791.869	43.307.183	44.563.961	43.079.635
- Administrații centrale	42.180.430	40.668.232	41.938.984	40.427.422
- Instituții de credit	2.233.663	2.183.444	2.233.663	2.183.444
- Alte societăți financiare	301.084	385.997	314.622	399.259
- Societăți nefinanciare	76.692	69.510	76.692	69.510
Instrumente de capitaluri proprii, din care	148.843	151.693	19.400	17.663
- Ale societăți financiare	144.133	147.302	15.192	13.740
- Societăți nefinanciare	4.710	4.391	4.208	3.923
Credite și avansuri, din care	25.913	26.856	25.913	26.856
- Administrații centrale	25.913	26.856	25.913	26.856
Total	44.966.625	43.485.732	44.609.274	43.124.154

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

În perioada încheiată la data de 30 septembrie 2023 Grupul a încadrat în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 5.163.529 mii lei, iar Banca obligațiuni în valoare de 3.657.978 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>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Instrumente de datorie, din care				
- Bănci Centrale	570.720	229.294	-	-
- Administrații centrale	2.963.241	1.387.383	2.013.215	517.327
- Instituții de credit	577.017	336.481	592.212	351.278
- Ale societăți financiare	1.006.625	62.194	1.006.625	62.194
- Societăți nefinanciare	45.926	44.360	45.926	44.360
Total	5.163.529	2.059.712	3.657.978	975.159

22. Alte active financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	998.024	1.006.326	967.312	966.833
Factoring fără recurs	589.389	398.757	589.389	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	458.936	462.226	267.040	529.056
Valori primite la încasare	59.462	50.851	59.462	50.851
Alte active financiare	7.162	10.604	844	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-58.311	-41.736	-26.144	-18.208
Total	2.054.662	1.887.028	1.857.903	1.935.629

La data de 30 septembrie 2023 din suma de 2.054.662 mii lei (31 decembrie 2022: 1.887.028 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 28.778 mii lei (31 decembrie 2022: 11.104 mii lei).

La data de 30 septembrie 2023 din suma de 1.857.903 mii lei (31 decembrie 2022: 1.935.629 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 3.901 mii lei (31 decembrie 2022: 4.335 mii lei).

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

23. Alte active nefinanciare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Stocuri și asimilate	87.018	76.806	54.129	44.873
Cheltuieli în avans	101.797	100.748	89.376	92.042
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	23.706	16.297	2.272	1.905
Alte active nefinanciare	11.153	7.290	3.153	220
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-18.898	-23.531	-7.905	-8.087
Total	204.776	177.610	141.025	130.953

24. Depozite de la bănci

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Depozite la vedere	183.900	330.045	191.260	357.910
Depozite la termen	131.230	1.348.037	166.067	1.273.632
Total	315.130	1.678.082	357.327	1.631.542

25. Depozite de la clienți

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Conturi curente	65.099.218	66.933.900	63.170.010	65.004.360
Depozite la vedere	859.632	994.890	632.813	753.703
Depozite la termen	62.466.256	50.620.317	61.618.583	49.583.917
Depozite colaterale	1.502.549	1.182.622	1.167.795	1.161.862
Total	129.927.655	119.731.729	126.589.201	116.503.842

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Persoane fizice	85.199.752	79.880.462	82.700.011	77.873.189
Persoane juridice	44.727.903	39.851.267	43.889.190	38.630.653
Total	129.927.655	119.731.729	126.589.201	116.503.842

26. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la administrații publice	31.279	25.714	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	990.672	1.304.939	376.015	371.006
- Bănci românești	614.657	933.933	-	-
- Bănci străine	376.015	371.006	376.015	371.006
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.308.019	1.420.904	1.261.529	1.366.877
Datorii din tranzacții repo	561.854	1.818.574	561.854	1.818.574
Alte fonduri de la instituții financiare	64.287	86.904	4.103	6.026
Obligațiuni emise	4.251.155	183.893	4.060.907	-
Total	7.207.266	4.840.928	6.264.408	3.562.483

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 30 septembrie 2023 și 31 decembrie 2022. În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	30-09-2023		31-12-2022		30-09-2023		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
	560.752	561.854	1.833.170	1.818.574	560.752	561.854	1.833.170	1.818.574
Total	560.752	561.854	1.833.170	1.818.574	560.752	561.854	1.833.170	1.818.574

27. Datorii subordonate

La 30 septembrie 2023 și 31 decembrie 2022 Grupul și Banca respectă indicatorii financiari impuși prin contractele de împrumut subordonat cu finanțatorii.

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	346.650	335.048	324.850	312.802
Obligațiuni neconvertibile	2.463.817	1.413.212	2.456.880	1.406.107
Total	2.810.467	1.748.260	2.781.730	1.718.909

28. Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	347.879	354.012	313.417	326.341
Provizioane concedii neefectuate	32.492	29.209	26.433	22.129
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	54.199	58.670	35.836	35.020
Provizioane pentru litigii, alte riscuri și cheltuieli (*)	53.952	58.655	44.478	47.806
Total	488.522	500.546	420.164	431.296

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

29. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Sume în curs de decontare	2.350.897	1.449.276	1.774.853	1.138.402
Creditori diverși	319.568	230.853	109.404	104.547
Dividende de plată	927.925	26.639	928.345	26.639
Alte datorii financiare	37.409	57.596	21.793	46.381
Total	3.635.799	1.764.364	2.834.395	1.315.969

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Alte impozite de plătit	63.109	61.902	43.557	39.833
Alte datorii nefinanciare	153.376	153.472	94.612	92.803
Total	216.485	215.374	138.169	132.636

31. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuit acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.212.206 mii lei (30 septembrie 2022: 1.609.276 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 796.988.210 (30 septembrie 2022 recalculat: 797.666.990 acțiuni).

La 30 septembrie 2022 și 30 septembrie 2023, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor, iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	30-09-2023	30-09-2022
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	-1.670.023	-991.237
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 30 septembrie 2022	-	91.000.000
Numărul mediu ponderat al acțiunilor	796.988.210	797.666.990
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate	796.988.210	797.666.990

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 -30 septembrie 2023;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc (amortizor impus începând cu raportul de adecvare calculat pentru 30 septembrie 2018).

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 30 septembrie 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 13.453.395 mii lei la 30 septembrie 2023 (31 decembrie 2022: 12.584.713 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 8.376.065 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 30 septembrie 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.

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

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

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

32. Gestionarea capitalului (continuare)

Nivelul și cerințele de fonduri proprii la 30 septembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 se prezintă astfel:

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Fonduri proprii de nivel 1	11.044.602	11.123.258	10.143.151	10.234.719
Fonduri proprii de nivel 2	2.408.793	1.461.455	2.405.692	1.453.940
Total nivel fonduri proprii	13.453.395	12.584.713	12.548.843	11.688.659

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

În %	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,14	18,40	17,71	18,92
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,14	18,40	17,71	18,92
Indicatorul de solvabilitate	20,88	20,81	21,91	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 nouă luni încheiată la 30 septembrie 2023, profitul curent realizat la 30 iunie 2023 a fost luat în calculul fondurilor proprii. Calculul capitalului reglementat la 30 septembrie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

33. Gestionarea riscului de credit

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Corporații și instituții publice	30.096.244	28.526.290	33.135.197	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.038.524	9.294.327	8.780.874	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.402.294	12.649.654	12.651.702	11.836.977
Credite ipotecare	18.469.181	17.384.457	18.118.338	17.018.290
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	5.272.677	4.600.644	-	-
Altele	64.083	74.139	56.596	64.945
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	77.343.003	72.529.511	72.742.707	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.735.975	-4.515.994	-4.306.095	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar	72.607.028	68.013.517	68.436.612	63.449.954

La 30 septembrie 2023, total expuneri bilanțiere și extrabilanțiere irevocabile erau de 82.155.838 mii lei (31 decembrie 2022: 76.641.699 mii lei) pentru Grup și 76.545.141 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.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

33. Gestionarea riscului de credit (continuare)

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

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

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

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la data de 30 septembrie 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	25.327.538	4.013.989	665.386	89.331	30.096.244
Întreprinderi mici și mijlocii	7.133.244	2.436.126	443.722	25.432	10.038.524
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.621.909	2.848.278	849.612	82.495	13.402.294
Credite ipotecare	16.631.150	1.596.615	200.861	40.555	18.469.181
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.271.121	639.930	331.938	29.688	5.272.677
Altele	18	47.017	16.038	1.010	64.083
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	62.984.980	11.581.955	2.507.557	268.511	77.343.003
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.263.311	-1.785.744	-1.626.372	-60.548	-4.735.975
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	61.721.669	9.796.211	881.185	207.963	72.607.028

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 nebancale (IFN)	3.504.776	669.249	393.398	33.221	4.600.644
Altele	59	59.862	13.139	1.079	74.139
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	58.616.052	11.164.912	2.400.005	348.542	72.529.511
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing	-1.161.644	-1.699.201	-1.564.848	-90.301	-4.515.994
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	57.454.408	9.465.711	835.157	258.241	68.013.517

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 30 septembrie 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	28.426.673	3.982.955	638.114	87.455	33.135.197
Întreprinderi mici și mijlocii	6.093.187	2.270.341	398.581	18.765	8.780.874
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.973.126	2.827.322	771.283	79.971	12.651.702
Credite ipotecare	16.294.982	1.591.014	191.787	40.555	18.118.338
Altele	18	40.315	15.979	284	56.596
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	59.787.986	10.711.947	2.015.744	227.030	72.742.707
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor	-1.196.881	-1.712.614	-1.354.845	-41.755	-4.306.095
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	58.591.105	8.999.333	660.899	185.275	68.436.612

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

34. Datorii cu impozit curent

Mai jos este prezentată structura datoriilor cu impozitul curent aferente Grupului și Băncii:

	Grup		Banca	
	30-09-2023	31-12-2022	30-09-2023	31-12-2022
Datorie cu impozitul curent	186.902	-	172.967	-
Creanță cu impozitul pe profit aferent incertitudinilor fiscale	64.096	-	64.096	-
Total	122.806	-	108.871	-

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 septembrie 2022

În anul 2023, Grupul și Banca au retratat anumite sume (prezentate în tabelul de mai jos) în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a altor elemente ale rezultatului global pentru perioada de 9 luni, respectiv 3 luni încheiată la 30 septembrie 2022, precum și în situația interimară sumarizată consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii pentru perioada de 9 luni încheiată la 30 septembrie 2022.

Aceste modificări au fost efectuate ca răspuns la revizuirile efectuate de conducerea Grupului și a Băncii, prin care a fost revizuită analiza modelului de afaceri al activelor financiare măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Inițial, în 2022, Grupul și Banca au reclasificat în situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2022 activele financiare din categoria activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatul global în categoria activelor financiare evaluate la cost amortizat.

După publicarea situațiilor financiare interimare sumarizate consolidate și individuale pentru perioada de nouă luni încheiată la 30 septembrie 2022, conducerea Grupului și a Băncii a continuat analiza modelului de afaceri pentru activele financiare respective și a concluzionat că nu îndeplinesc toate cerințele standardului IFRS 9 pentru a permite reclasificarea, astfel că s-a procedat la reversarea efectelor acestei operațiuni contabile, păstrând activele financiare în categoria în care au fost desemnate inițial - respectiv „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”. Situațiile financiare anuale consolidate și individuale la 31 decembrie 2022 nu au fost impactate ca urmare a acestor modificări.

Operațiunea nu a generat nicio retratare privind situația consolidată și individuală a poziției financiare la 31 decembrie 2022, respectiv situația interimară sumarizată consolidată și individuală a profitului sau pierderii pentru perioada de 9 luni, respectiv 3 luni încheiată la 30 septembrie 2022.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 septembrie 2022 (continuare)

i) Retratarea cifrelor comparative ale situației interimare sumarizate consolidate și individuale a altor elemente ale rezultatului global este prezentată mai jos:

În mii lei - Grup	3 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat	9 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat
Profitul exercițiului financiar	631.381	-	631.381	1.677.860	-	1.677.860
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	16.985	-18.054	-1.069	-792.110	-2.963.743	-3.755.853
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-12.599	-21.577	-34.176	-954.691	-3.536.766	-4.491.457
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat (a)	-	-	-	3.515.189	-3.515.189	-
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (b)	-3.660	3.523	-137	143.748	573.023	716.771
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	648.366	-18.054	630.312	885.750	-2.963.743	-2.077.993
Situația rezultatului global aferent:						
Acționarilor Băncii	618.713	-18.054	600.659	817.166	-2.963.743	-2.146.577
Intereselor fără control	-29.653	-	29.653	68.584	-	68.584
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	648.366	-18.054	630.312	885.750	-2.963.743	-2.077.993
În mii lei - Banca	3 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	3 luni încheiate la 30.09.2022 retratat	9 luni încheiate la 30.09.2022 raportat	Retratări	9 luni încheiate la 30.09.2022 retratat
Profitul exercițiului financiar	533.946	-	533.946	1.440.949	-	1.440.949
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere	-15.917	-18.054	-33.971	-797.455	-2.963.743	-3.761.198
Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:	-18.455	-21.577	-40.032	-942.123	-3.536.766	-4.478.889
Efectul reclasificării în modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, transferate în cost amortizat (netă de ajustări pentru depreciere) (a)	-	-	-	3.515.189	-3.515.189	-
Impozit aferent elementelor care pot fi reclasificate în profit sau pierdere (b)	2.565	3.523	6.088	144.674	573.023	717.697
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat	518.029	-18.054	499.975	643.494	-2.963.743	-2.320.249
Situația rezultatului global aferent:						
Acționarilor Băncii	518.029	-18.054	499.975	643.494	-2.963.743	-2.320.249
Intereselor fără control	-	-	-	-	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar	518.029	-18.054	499.975	643.494	-2.963.743	-2.320.249

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

35. Reclasificări ale cifrelor comparative ale perioadei încheiate la 30 septembrie 2022 (continuare)

La 30 septembrie 2022 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale a altor elemente ale rezultatului global aferente perioadei încheiate la 30 septembrie 2022:

- (a) Impactul în rezerva din reclasificarea activelor financiare la cost amortizat în active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global nete de ajustări pentru depreciere;
- (b) Impactul în rezerva aferent impozitului din reclasificarea activelor financiare la cost amortizat în active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

ii) Retratarea cifrelor comparative ale situației interimare sumarizate consolidate și individuale a modificărilor capitalurilor proprii este prezentată mai jos:

	Rezerve din active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	Total Atribuibil Actionarilor bancii	Total
În mii lei – Grup			
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat) raportat	-807.973	-807.973	-807.973
Retratări	-2.963.743	-2.963.743	-2.963.743
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat retratat	-3.771.716	-3.771.716	-3.771.716
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar raportat	-807.973	817.166	885.750
Retratări	-2.963.743	-2.963.743	-2.963.743
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar retratat	-3.771.716	-2.146.577	-2.077.993
Sold la 30 septembrie 2022 raportat	-1.804.670	10.083.430	10.649.475
Retratări / reclasificări	-2.963.743	-2.963.743	-2.963.743
Sold la 30 septembrie 2022 retratat	-4.768.413	7.119.687	7.685.732

	Rezerve din active financiare disponibile pentru vânzare	Total
În mii lei – Banca		
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat (netă de efectul reclasificării activelor financiare în cost amortizat) raportat	-797.450	-797.450
Retratări	-2.963.743	-2.963.743
Pierderi din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat retratat	-3.761.193	-3.761.193
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar raportat (a)	-797.450	-797.450
Retratări	-2.963.743	-2.963.743
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar retratat	-3.761.193	-3.761.193
Sold la 30 septembrie 2022 raportat	-1.802.117	-1.802.117
Retratări	-2.963.743	-2.963.743
Sold la 30 septembrie 2022 retratat	-4.765.860	-4.765.860

La 30 septembrie 2022 Grupul și Banca au făcut următoarele reclasificări cu impact în cifrele comparative din situațiile interimare sumarizate consolidate și individuale a modificărilor capitalurilor proprii aferente perioadei încheiate la 30 septembrie 2022:

- (a) Impactul în rezerva din reclasificarea activelor financiare la cost amortizat în active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global nete de ajustări pentru depreciere și netă de impozit;
- (b) Alte retratări în Situația interimară sumarizată consolidată a modificărilor în capitalurile proprii au fost efectuate pe linia de „Distribuire la rezervele statutare” din „Situația rezultatului global aferentă exercițiului” în „Contribuții și distribuții ale acționarilor”.

Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale

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

În data de 06 noiembrie 2023 Banca Transilvania S.A. a plătit dividende în conformitate cu Hotărârea Adunării Ordinare a Acționarilor din data de 29 septembrie 2023. Plățile reprezentând dividende convenite acționarilor s-au realizat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 1,13 lei, iar impozitul pe dividende s-a reținut la sursă conform reglementărilor legale în vigoare la data plății. Prin aceeași hotărâre AGOA s-a aprobat data de înregistrare ca fiind 23 octombrie 2023 și ex-date 20 octombrie 2023.

Situațiile financiare interimare consolidate și individuale au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 10 noiembrie 2023 și au fost semnate în numele acestuia.

Ömer TETIK
Director General

George CĂLINESCU
Director General Adjunct

Raportul Consolidat al Administratorilor

**pentru perioada de nouă luni încheiată la
30 septembrie 2023**

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

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 10 noiembrie 2023

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO 5022670

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

Capitalul social subscris și vărsat la 30.09.2023: 7.986.582.330 lei

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

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială:
Acțiuni nominative în număr de 798.658.233 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”) înființată în anul 1993. 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 Asistent de Brokeraj S.R.L., BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L., BT Safe Agent de Asigurare S.R.L., BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L., BT Leasing Moldova(MD) S.R.L., BT Microfinanțare IFN S.A., VB Investment Holding B.V., Improvement Credit Collection S.R.L., BT Pensii S.A. și Code Crafters by BT S.R.L.

Principalele domenii de activitate ale Grupului BT sunt: bancar, domeniu care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. (“Banca”), Victoriabank S.A. și Idea Bank S.A., servicii de investiții și brokeraj desfășurate prin BT Capital Partners S.A., leasing și credite de consum desfășurate în special de către BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, activitate care este desfășurată de către BT Asset Management S.A.I. S.A. și administrarea fondurilor de pensii facultative prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%. Începând cu Aprilie 2023 Banca deține controlul, printr-un fond de investiții, în societățile nou înființate BTP One S.R.L. și BTP Retail S.R.L.

Banca Transilvania este o societate pe acțiuni, cu sediul în Cluj-Napoca și cu acționariat în marea majoritate român – 75,89% la finele lunii septembrie 2023. În prezent BT ocupă primul loc după 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 ASF (Autoritatea de Supraveghere Financiară) în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I.

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

I. Evenimente cheie din perioada ianuarie-septembrie 2023

Modificări referitoare la actul constitutiv

Ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 26 aprilie 2023, a fost decisă majorarea capitalului social cu suma de 910.000.000 lei prin emisiunea unui număr de 91.000.000 de noi acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune. Majorarea capitalului social s-a realizat 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 valoare nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central. Prin urmare, noul capital social este de 7.986.582.330 lei, respectiv 798.658.233 de acțiuni cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune.

Procedurile legale de înregistrare a majorării de capital la Oficiul Național al Registrului Comerțului (“ONRC”), ASF și Depozitarul Central SA au fost finalizate în a doua parte a lunii iunie a anului 2023, iar majorarea de capital a devenit efectivă începând cu data de 24 iulie 2023.

Totodată, ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 26 aprilie 2023, a fost decisă desemnarea Deloitte Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2023- 2027, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, precum și încetarea mandatului auditorului existent. Finalizarea procesului de aprobare și înregistrare în fața autorităților competente a auditorului financiar s-a finalizat la începutul lunii august 2023.

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor din data de 29.09.2023 a aprobat distribuirea dividendelor în numerar din profitul anului 2022 precum și din rezervele aferente altor ani, astfel:

suma de 897.540.893 lei din rezervele de profit net aferente anului 2022, precum și suma de 4.914.768,77 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți, astfel suma totală de 902.455.661,77 lei fiind acordată ca dividende în numerar. De asemenea, s-a aprobat un program de emisiuni de obligațiuni corporative, denumite în euro și/sau lei și/sau în altă valută, după caz, în condițiile pieței în ceea ce privește rata dobânzii, cu o scadență de maximum 10 ani, cu frecvența cuponului anuală sau semi-anuală, pentru o sumă de maximum 1.500.000.000 euro, derulate pe o perioadă de maximum 5 ani.

Principalele tranzacții semnificative privind părțile afiliate

Nu au existat tranzacții cu părțile afiliate cu banca în trimestrul al III-lea al anului 2023.

Modificări intervenite în trimestrul III 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 03.08.2023 s-a decis încetarea contractului de mandat în funcția de Conducător și Director General Adjunct Juridic și Colectare al dnei Simona Sopon, prin acordul părților, ca urmare a pensionării, începând cu data de 03.08.2023;
- De asemenea, cu aceeași dată s-a decis preluarea cu titlu interimar a atribuțiilor Directorului General Adjunct Juridic și Colectare de către Directorul General Ionuț Morar.

BT DIRECT IFN S.A.

- La data de 09.08.2023 s-a aprobat numirea dnei Puhalschi Iuliana, cetățean român, născută la data de 13.02.1986, în funcția de Conducător și persoană responsabilă de conducerea și administrarea activității de prestare a serviciilor de plată, precum și Director General Adjunct al BT Direct IFN SA, pentru un mandat care urmează a-și produce efectele de la data aprobării de către Banca Națională a României și până la data de 01.08.2027 sau a revocării sale din funcția de Conducător al societății de către Consiliul de Administrație.

IDEA LEASING IFN SA

- La data de 25.07.2023 acționarii societății au decis desemnarea Deloitte Audit SRL, drept auditor financiar al societății cu mandat de la 01.01.2023 până la 31.12.2026, pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026, precum și încetarea mandatului auditorului existent.

IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL

- Asociatul unic al Idea Broker, Idea Leasing IFN SA a aprobat la data de 08.06.2023 transmiterea tuturor celor 600 părți sociale, reprezentând 100% din capitalul social al Idea Broker de Asigurare S.R.L., cu o valoare nominală de 250 lei/parte socială, către o persoană juridică din afara societății, respectiv către BT Leasing Transilvania IFN S.A. Cesiunea va avea loc după aprobarea acesteia de către ASF.

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- Urmare a ocupării de către dl Bernat Aurel a funcției de Director Executiv Instituției Financiare și Relații Investitori în cadrul Băncii Transilvania, Consiliul de Administrație a aprobat la data de 19.07.2023: (i) încetarea mandatului de Director General al dlui Bernat Aurel prin acordul părților, începând cu data de 01.08.2023, (ii) numirea dlui Dascăl Sergiu-Dan în funcția de Director General, începând cu data de 01.08.2023 și până la data de 31.05.2027 și (iii) numirea dlui Irimiea Victor Tudor în funcția de Director General Adjunct, pe un mandat de 4 (patru) ani începând cu data deciziei de aprobare emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară;
- Având în vedere desemnarea Deloitte Audit S.R.L. ca și auditor al societății-mamă Banca Transilvania, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a hotărât la data de 18.09.2023 revocarea auditorului financiar al societății, KPMG Audit S.R.L. și desemnarea Deloitte Audit S.R.L. drept auditor financiar al societății și al fondurilor administrate pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026;
- La data de 25.09.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară a emis decizia de autorizare a dnei Ilaș Ioana-Mihaela în calitatea de membru al Consiliului de Administrație pentru un mandat de 4 (patru) ani.

BT CAPITAL PARTNERS S.A.

- Având în vedere desemnarea Deloitte Audit S.R.L. ca și auditor al societății-mamă Banca Transilvania, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a hotărât la data de 08.09.2023 revocarea auditorului financiar al societății, KPMG Audit S.R.L., și desemnarea Deloitte Audit S.R.L. drept auditor financiar al societății pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026.

BT PENSII S.A.F.P.F. S.A.

- La data de 07.09.2023, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a aprobat majorarea capitalului societății prin aport în numerar cu suma de 5.000.000 lei prin emisiunea a 5.000.000 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune din partea acționarilor existenți, proporțional cu numărul acțiunilor pe care le posedă;

- Având în vedere desemnarea Deloitte Audit S.R.L. ca și auditor al societății-mamă Banca Transilvania, Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor a hotărât la data de 27.09.2023 revocarea auditorului financiar al societății, KPMG Audit S.R.L., și desemnarea Deloitte Audit S.R.L. drept auditor financiar al societății și al fondului administrat pentru auditarea situațiilor financiare aferente exercițiilor financiare 2023-2026.

B.C. Victoriabank S.A.

- La data de 25.07.2023 Consiliul de Administrație a aprobat tranzacția cu BT Leasing MD (persoană afiliată) în valoare de 3 milioane EUR.

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 prelungirea conflictului și tensiunile existente la nivelul regiunii și a sancțiunilor asociate acestuia;
- deteriorarea echilibrului macroeconomic interne, România aflându-se în topul listei țărilor europene în privința majorării deficitului bugetar, 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;
- creșterea presiunilor de pe piețele imobiliare comerciale pe fondul înăsprirea costurilor de finanțare precum și a costurilor mai ridicate ale materialelor de construcții;
- întârzierea absorbției fondurilor europene, în special prin Planul Național de Redresare și Reziliență, poate produce posibile efecte negative asupra capacității de diminuare a

dezechilibrelor interne și de susținere a investițiilor strategice în procesul de tranziție către o economie verde;

- incertitudini asociate modificărilor fiscale cu impact asupra mediului de afaceri, în special asupra companiilor mici precum și a celor din domeniul IT;
- amplificarea riscurilor cibernetice – în contextul accelerării proceselor de digitalizare și a folosirii tehnologiilor moderne, atât în mediul public cât și în mediul privat.

II. Informații detaliate

1. Situația economico-financiară

1.1.a. Rezultate financiare. Sintează

Indicatori	Grup		Bancă	
	Sep'23	Sep'22	Sep'23	Sep'22
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	28,87%	22,62%	25,79%	23,32%
ROA (profit net/media a activelor totale)	2,05%	1,64%	1,74%	1,50%
Costuri/Venituri	44,82%	48,62%	45,79%	51,49%
Total venituri nete, <i>mii lei</i>	5.628.556	4.427.807	4.641.266	3.846.773
Provizioane pentru riscul de credit, <i>mii lei</i>	-215.277	-317.588	-139.934	-197.837
Profit brut, <i>mii lei</i>	2.880.021	1.938.778	2.366.344	1.649.589
Profit net, <i>mii lei</i>	2.291.488	1.677.860	1.859.452	1.440.949
Rezultat pe acțiune de bază, <i>lei</i>	2,7757	2,0175		
Rezultat pe acțiune diluat, <i>lei</i>	2,7757	2,0175		
<i>Alte informații:</i>				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru			513	519
Număr de angajați activi	11.604	11.113	9.366	9.024

Indicatorii cheie de profitabilitate și performanță financiară ROE, ROA și Costuri/Venituri din primele nouă luni ale anului 2023 s-au îmbunătățit în comparație cu cele calculate pentru perioada similară a anului anterior atât la nivel de Bancă, cât și la cel de Grup, datorită creșterii veniturilor și al unui control adecvat al costurilor.

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

Situația poziției financiare a Grupului și a Băncii la sfârșitul lunii septembrie al anului 2023, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut și cu finalul anului trecut, se prezintă astfel:

Indicatori (milioane lei)	Grup				
	Sep'23	Dec'22	Sep'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23 vs Sep'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	19.781	14.541	16.508	36,0%	19,8%
Plasamente la bănci	8.036	5.567	5.343	44,3%	50,4%
Instrumente de trezorerie	51.902	47.191	47.448	10,0%	9,4%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	69.341	65.201	65.058	6,3%	6,6%
Creanțe din leasing financiar	3.266	2.813	2.739	16,1%	19,3%
Active imobilizate	2.505	2.327	2.141	7,7%	17,0%
Alte active	2.791	2.871	2.045	-2,8%	36,5%
Total active	157.622	140.511	141.282	12,2%	11,6%
Depozite de la clienți	129.928	119.732	113.439	8,5%	14,5%
Depozite de la bănci	315	1.678	1.824	-81,2%	-82,7%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	7.207	4.841	10.451	48,9%	-31,0%
Datorii subordonate	2.810	1.748	1.784	60,8%	57,5%
Alte datorii	4.962	3.040	3.135	63,2%	58,3%
Total datorii	145.222	131.039	130.632	10,8%	11,2%
Capitaluri proprii	12.400	9.472	10.649	30,9%	16,4%
Total datorii și capitaluri proprii	157.622	140.511	141.282	12,2%	11,6%

Indicatori (milioane lei)	Bancă				
	Sep'23	Dec'22	Sep'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23 vs Sep'22 %
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	17.859	12.645	14.547	41,2%	22,8%
Plasamente la bănci	8.912	6.635	6.303	34,3%	41,4%
Instrumente de trezorerie	50.154	45.823	46.278	9,5%	8,4%
Credite și avansuri acordate clienților, nete	68.437	63.450	63.215	7,9%	8,3%
Active imobilizate	2.508	2.566	2.415	-2,2%	3,9%
Alte active	2.508	2.841	2.008	-11,7%	24,9%
Total active	150.377	133.960	134.767	12,3%	11,6%
Depozite de la clienți	126.589	116.504	110.253	8,7%	14,8%
Depozite de la bănci	357	1.632	1.718	-78,1%	-79,2%
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	6.264	3.562	9.188	75,8%	-31,8%
Datorii subordonate	2.782	1.719	1.754	61,8%	58,6%
Alte datorii	4.138	2.585	2.698	60,1%	53,4%
Total datorii	140.131	126.002	125.611	11,2%	11,6%
Capitaluri proprii	10.247	7.958	9.155	28,8%	11,9%
Total datorii și capitaluri proprii	150.377	133.960	134.767	12,3%	11,6%

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

La sfârșitul primelor nouă luni ale anului, activele Grupului au ajuns la 157,6 miliarde, în creștere cu 12,2% față de finalul anului trecut și cu 11,6% față de finalul lunii septembrie 2022 în mare parte datorită creșterii activelor totale ale Băncii care au ajuns la 150,4 miliarde lei.

Portofoliul de credite. Portofoliul de credite nete ale Grupului, considerând și creanțele din contractele de leasing, însumează 72,6 miliarde lei, cu 6,75% peste nivelul finalului anului 2022, respectiv cu 7,10% peste nivelul înregistrat la sfârșitul lunii septembrie 2022.

La nivel Băncii, creditele nete reprezintă 68,4 miliarde lei la finalul lunii septembrie 2023, crescând cu 7,9% în ultimele nouă luni, și cu 8,3% față de aceeași perioadă a anului anterior. La nivelul segmentelor de business, soldul creditelor nete acordate companiilor au înregistrat cele mai însemnate creșteri, de 11,57% față de finalul anului precedent.

BT a continuat să fie un partener important în programele de sprijin guvernamental, acordând credite de peste 2,5 miliarde lei în cadrul acestora în primele nouă luni ale anului 2023.

În primele nouă luni ale anului 2023 au fost acordate peste 209.000 credite noi clienților persoane fizice și companiilor.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat la finele lunii septembrie 2023 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 140 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului). Soldul provizioanelor a atins nivelul de 4,3 miliarde lei la sfârșitul lunii septembrie 2023.

Rata creditelor neperformante NPL conform EBA este de 2,22% la 30 septembrie 2023 iar gradul de acoperire cu provizioane totale a creditelor neperformante conform EBA este de 197,75%.

Numerarul și disponibilitățile la Băncile Centrale reprezintă la 30 septembrie 2023 la nivel de Grup 13% din activele totale, respectiv 12% la nivel de Bancă, în creștere față de finele anului 2022, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă.

La nivel de Grup numerarul și disponibilitățile la Băncile Centrale au crescut cu 36,0% și 19,8% față de finalul lui 2022 și respectiv față de 30 septembrie 2022, ajungând la 19.781 milioane lei. La nivel de Bancă, creșterile sunt de 41,2% față de 31 decembrie 2022, și de 22,8% față de 30 septembrie 2022, soldul acestora ajungând la 17.859 milioane lei. Cea mai semnificativă componentă din această categorie de active o reprezintă rezervele minime obligatorii, cu o pondere de peste 79% și o creștere la nivel de Bancă față de decembrie 2022 de 64,9%.

Plasamentele la bănci la finalul lunii septembrie 2023, au crescut față de ambele perioade analizate, atât la nivel de Grup, cât și la nivel de Bancă: cu 44,3%, respectiv 34,3% față de 31 decembrie 2022, și cu 50,4%, respectiv 41,4% față de 30 septembrie 2022. Variațiile provin în cea mai mare parte

din creșterea depozitelor la termen și la vedere la instituții de credit, soldul acestora crescând de la 4.582 milioane lei (Decembrie 2022) la 7.864 milioane lei la nivelul Băncii (Septembrie 2023).

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, în totalul instrumentelor de trezorerie, cea mai semnificativă categorie o reprezintă activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă, reprezentând totodată aproximativ 33% atât din activele Grupului cât și ale Băncii la sfârșitul primelor nouă luni din 2023.

Față de 31 decembrie 2022, instrumentele de trezorerie au crescut cu 10% la nivel de Grup și cu 9,5% la nivel de Bancă, iar față de 30 septembrie 2022 s-au majorat cu 9,4% pentru Grup, și cu 8,4% pentru Bancă, ajungând la 51.902 milioane lei la nivel de Grup, respectiv la 50.154 milioane lei la nivel de Bancă. Creșterea acestor instrumente este direct corelată cu creșterea portofoliului de instrumente de datorie la nivel de bancă.

Resurse de la clienți. La nivel de Grup, depozitele clienței au ajuns la 129.928 milioane lei la 30 septembrie 2023, în creștere cu 8,5% față de finalul anului precedent și cu 14,5% față de 30 septembrie 2022. La nivel de Bancă, soldul depozitelor clienței a ajuns la 126.589 milioane lei la 30 septembrie 2023, în creștere cu 8,7% față de finalul anului precedent și cu 14,8% față de 30 septembrie 2022.

Din totalul depozitelor clienței, aproximativ 66% reprezintă economiile persoanelor fizice, iar aproximativ 34% economiile persoanelor juridice, atât pentru Grup cât și pentru Bancă. La 30 septembrie 2023, ponderea conturilor curente este aproximativ egală cu cea a depozitelor la termen.

Raportul credite-depozite la nivel de Bancă este de 57,5% la sfârșitul lunii septembrie 2023, volumul creditelor brute ajungând la 72,7 miliarde lei în timp ce resursele atrase de la clientelă sunt 126,6 miliarde lei.

Creditele de la bănci și alte instituții financiare reprezentând 4,5% din totalul datoriilor băncii au crescut semnificativ în primele nouă luni ale anului 2023, înregistrând o evoluție de 75,8% față de sfârșitul lunii decembrie 2022, la nivelul Băncii, datorită emisiunii suplimentare a obligațiunilor internaționale eligibile MREL de 190 milioane EUR în august 2023, după cele 600 milioane EUR emise în lunile aprilie și iunie 2023. Peste 90% din Creditele de la bănci și alte instituții financiare reprezintă finanțări de la instituții financiare internaționale și au o maturitate mai mare de 1 an.

Împrumuturile subordonate au înregistrat o creștere semnificativă de 61,8%, ajungând la 2.782 milioane lei la sfârșitul lunii septembrie 2023, față de 1.719 milioane lei la sfârșitul lunii decembrie 2022, la nivelul Băncii; creșterea categoriei constă în pachetul de obligațiuni subordonate de 200 milioane EUR oferit de IFC și Asian Infrastructure Investment Bank (AIIB). Această creștere a determinat ca nivelul Împrumuturilor subordonate să ajungă la aproape 2% din totalul datoriilor băncii.

Astfel, Banca Transilvania a emis obligațiuni eligibile MREL de aproape 1 miliard de EUR în primele nouă luni ale 2023, ca parte a programului de atragere de capital pentru finanțarea economiei prin emiterea de obligațiuni.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania S.A. la data de 30.09.2023 totalizează 10.247 milioane lei, în creștere cu 28,8% față de sfârșitul anului trecut, când însumau 7.958 milioane lei, evoluție determinată atât de majorarea capitalului social ca urmare a încorporării a 910 milioane lei reprezentând rezervele constituite din profitul net al anului 2022 cât și de îmbunătățirea rezervelor din titluri cu peste 1.300 milioane lei.

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

Grupul și Banca respectă reglementările în ceea ce privește fondurile proprii și solvabilitatea, nivelul indicatorului de adecvare a capitalului la riscuri depășind cu mult limitele minime impuse de legislație. La 30 septembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, Grupul și Banca au îndeplinit toate cerințele de reglementare privind fondurile proprii.

Indicatori	Grup			Bancă		
	Sep'23	Dec'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23	Dec'22	Δ Sep'23 vs Dec'22 %
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,14%	18,40%	-6,8%	17,71%	18,92%	-1,2%
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,14%	18,40%	-6,8%	17,71%	18,92%	-1,2%
Indicatorul de solvabilitate	20,88%	20,81%	0,3%	21,91%	21,61%	0,3%

Indicatori (milioane lei)	Grup			Bancă		
	Sep'23	Dec'22	Sep'23 vs Dec'22 %	Sep'23	Dec'22	Δ Sep'23 vs Dec'22 %
Fonduri proprii de nivel 1	11.045	11.123	-0,7%	10.143	10.235	-0,9%
Fonduri proprii de nivel 2	2.409	1.461	64,8%	2.406	1.454	65,5%
Total nivel fonduri proprii	13.453	12.585	6,9%	12.549	11.689	7,4%

Solvabilitatea Băncii calculată la 30 septembrie 2023 este de 22,94% (21,91% fără profitul inclus aferent trimestrului III, profitul net aferent semestrului I fiind încorporat în fondurile proprii), situându-se 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.c. Contul de profit și pierdere

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

Indicatori (milioane lei)	Grup			Bancă		
	Sep'23	Sep'22	Sep'23 vs Sep'22 %	Sep'23	Sep'22	Sep'23 vs Sep'22 %
Venituri nete din dobânzi	3.794	3.146	20,6%	3.100	2.616	18,5%
Venituri nete din speze și comisioane	942	852	10,5%	815	727	12,1%
Venit net din tranzacționare	525	553	-5,1%	451	502	-10,1%
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	127	-98		126	-102	
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	79	-80		85	-93	
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-93	-152	-39,1%	-87	-144	-39,5%
Alte venituri din exploatare	256	207	23,4%	151	340	-55,6%
Total venituri operaționale	5.629	4.428	27,1%	4.641	3.847	20,7%
Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-215	-318	-32,2%	-140	-198	-29,3%
Cheltuieli cu personalul	-1.450	-1.211	19,8%	-1.208	-1.022	18,2%
Cheltuieli cu amortizarea	-331	-287	15,5%	-299	-257	15,9%
Alte cheltuieli operaționale	-751	-674	11,6%	-628	-720	-12,7%
Total cheltuieli operaționale	-2.749	-2.489	10,4%	-2.275	-2.197	3,5%
Profitul înainte de impozit	2.880	1.939	48,5%	2.366	1.650	43,5%
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-589	-261	125,6%	-507	-209	143,0%
Profitul exercițiului financiar	2.291	1.678	36,6%	1.859	1.441	29,0%
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	2.212	1.609	37,5%	1.859	1.441	29,0%
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	79	69	15,6%			
Profitul exercițiului financiar	2.291	1.678	36,6%	1.859	1.441	29,0%

Banca Transilvania a înregistrat în primele nouă luni din anul 2023 un profit net de 1.859 milioane lei, aceasta fiind cu 29% mai mare față de cel înregistrat în perioada similară a anului anterior, când

totaliza 1.441 milioane lei. La nivelul Grupului s-a înregistrat aceeași dinamică de creștere, profitul net însumând 2.291 milioane lei, +36,6% comparativ cu aceeași perioadă a anului 2022 când era de 1.678 milioane lei.

Veniturile nete din dobânzi au înregistrat la 30.09.2023 o creștere substanțială de 20,6% la nivel de Grup și 18,5% la nivel de Bancă, determinate atât de creșterea activității de creditare a populației și companiilor, cât și de ratele de piață care sunt în continuare mai mari decât anul trecut (media ROBOR la 3 luni și la 6 luni fiind aproximativ 7% în primele nouă luni ale anului 2023).

Pe fondul creșterii continue a numărului de tranzacții și a numărului de clienți activi precum și a diversificării tipurilor de operațiuni puse la dispoziția clienților, categoria **veniturilor nete din speze și comisioane** arată o dinamică pozitivă, înregistrând creșteri atât la nivel de Grup cât și la nivel de Bancă cu peste 10,5%, respectiv 12,1% față de aceeași perioadă a anului 2022.

În primele nouă luni ale anului 2023 **venitul net din tranzacționare** a fost cu 5,1% mai mic la nivel de Grup și cu 10,1% la nivel de Bancă, fiind afectat de scăderea veniturilor privind instrumentele derivate pe rata dobânzii și pe cursul de schimb, compensate parțial de venituri mai mari din tranzacțiile de schimb valutar.

Astfel, **veniturile operaționale** au înregistrat o creștere substanțială în primele nouă luni ale anului 2023, totalizând 5.629 milioane lei la nivel de Grup și 4.641 milioane lei la nivel de Bancă, în creștere cu 27,1% respectiv 20,7% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Atât Banca cât și Grupul au înregistrat **cheltuieli operaționale** în creștere cu 3,5%, respectiv 10,4% față de perioada similară a anului trecut. Cea mai consistentă creștere a fost înregistrată în cazul cheltuielilor cu personalul: +18,2% pentru Bancă și a fost determinată inclusiv de majorarea salariilor fixe, a beneficiile acordate salariaților pentru susținerea acestora pe fondul unei inflații crescute precum și a extinderii bazei de angajați, numărul acestora crescând față de anul trecut cu 4,4% la nivelul Grupului și cu 3,8% la nivelul Băncii. Cheltuielile cu personalul reprezintă 57% din totalul cheltuielilor operaționale înregistrate în primele nouă luni ale anului curent. Alte cheltuieli operaționale au scăzut cu 12,7% în raport cu cele înregistrate în perioada similară a anului trecut la nivel de Bancă.

Rezultatul operațional. Date fiind cele mai sus, eficiența operațională a Băncii a continuat să se îmbunătățească, ajungând la 45,79%, în timp ce nivelul raportat pentru primele nouă luni ale anului 2022 a fost de 51,49% (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare (FGDB) și la Fondul de Rezoluție).

Rezultatul pe acțiune la nouă luni 2023 respectiv la nouă luni 2022, recalculat cu majorarea de capital social realizată în luna iulie 2023, se prezintă astfel:

Indicatori	Grup Sep'23	Grup Sep'22	Sep'23 vs Sep'22%	Bancă Sep'23	Bancă Sep'22	Sep'23 vs Sep'22%
Profitul exercițiului financiar (milioane lei)	2.291	1.678	36,6%	1.859	1.441	29,0%
Rezultatul pe acțiune de bază	2,7757	2,0175	37,6%	-	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	2,7757	2,0175	37,6%	-	-	-

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

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor, având 5,8 milioane de carduri în portofoliu, din care 630.000 carduri de credit. Cumpăraturile efectuate cu cele 5,8 milioane carduri au crescut cu 23% față de aceeași perioadă a anului trecut.

BT are peste 3,6 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 89% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al 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. Numărul plăților cu telefonul din trimestrul III 2023 a crescut cu 46% față de trimestrul III 2022. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 79% în raport cu cele realizate în aceeași perioadă a anului trecut.

Banca Transilvania deține la 30 septembrie 2023 o rețea de 1.850 ATM-uri, din care 606 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 494 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni, inclusiv pentru plata facturilor, peste 118.000 POS-uri instalate și colaborează cu peste 5.000 de comercianți, utilizatori de e-commerce.

Comparativ cu aceeași perioadă a anului anterior, în trimestrul al III-lea au crescut cu 48% interacțiunile în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Interacțiunile din cadrul platformei se apropie de 850.000 de accesări în cel de-al treilea trimestru al anului 2023.

Numărul de utilizatori de Internet Banking a depășit 2,4 milioane în trimestrul al III-lea din acest an, cu 22% mai mult față de aceeași perioadă a anului trecut. Volumul tranzacțiilor realizate prin Internet Banking și Mobile Banking a crescut cu 6% față de trimestrul III 2022.

Numărul angajaților activi ai Grupului la 30 septembrie 2023 a fost de 11.604 angajați (31 decembrie 2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 30 septembrie 2023 a fost de 9.366 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 612% la data de 30.09.2023, fiind cu mult peste nivelul minim necesar de 100%. Lichiditatea imediată a băncii la 30 Septembrie 2023 (49,76%) s-a îmbunătățit față de 31 Decembrie 2022 (44,5%), iar NSFR (indicatorul de finanțare stabilă netă) calculat pentru 30 Septembrie 2023 este de 229% în timp ce la finalul anului anterior era 220%.

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

Datele publicate de Oficiul Național al Registrului Comerțului (ONRC) arată scăderea numărului înmatriculărilor de firme cu 5,87% an/an la 99,92 mii în intervalul ianuarie – august 2023.

Pe de altă parte, conform statisticilor ONRC numărul de firme intrate în insolvență s-a redus cu 7,17% an/an la 3.975 în primele opt luni ale anului curent.

În cadrul ședințelor de politică monetară din trimestrul III 2023 Consiliul de Administrație al Băncii Naționale a României (BNR) a menținut rata de dobândă de referință la 7,00% și nivelurile ratelor rezervelor minime obligatorii aplicabile pasivelor în RON și valută ale instituțiilor de credit la 8,00%, respectiv 5,00%.

Datele băncii centrale indică majorarea soldului creditului neguvernamental total cu un ritm lunar în accelerare la 0,6% la 381,2 miliarde lei în septembrie (nivel record).

În dinamică an/an creditul neguvernamental s-a menținut pe tendința de decelerare în ultimele luni, până la 4,5% în septembrie, cea mai slabă evoluție din octombrie 2020 (din perioada pandemiei COVID-19).

Soldul creditului neguvernamental denominat în RON a urcat cu o rată lunară de 0,5% și un ritm anual în accelerare la 0,7%, până la 259,4 miliarde lei în septembrie.

Totodată, soldul creditului neguvernamental denominat în valută s-a majorat cu 1,0% lună/lună și cu 13,6% an/an la 121,7 miliarde lei în septembrie.

Între decembrie 2022 – septembrie 2023 creditul acordat companiilor a urcat cu 8,4% la 208,3 miliarde lei, confirmându-se continuarea ciclului investițional post-pandemie.

De asemenea, creditul direcționat populației s-a majorat cu 0,8% de la începutul anului la 172,9 miliarde lei în septembrie, evoluție determinată de majorarea componentei consum cu 3,6% în primele nouă luni din 2023 la 64,9 miliarde lei (cel mai ridicat nivel din septembrie 2010) (creditul pentru locuințe a scăzut cu 1,1% în primele nouă luni ale anului la 105 miliarde lei).

Statisticile BNR exprimă și creșterea depozitelor neguvernamentale cu un ritm lunar de 2,7% și cu o rată anuală în accelerare la 11,4%, la 547,9 miliarde lei în septembrie.

Între decembrie 2022 și septembrie 2023 depozitele populației au urcat cu 6,5% la 322,3 miliarde lei, iar depozitele companiilor au crescut cu 7,2% la 225,7 miliarde lei.

Astfel, raportul credite-depozite a scăzut la 69,6% în septembrie, cel mai redus nivel 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

Actiunile immobilizate au fost de 2.505 milioane lei la 30 septembrie 2023 la nivel de Grup, față de 2.327 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.141 milioane lei la 30 septembrie 2022. Față de cele

două perioade analizate din anul precedent, valoarea activelor imobilizate a înregistrat o creștere de 7,7% față de finalul anului precedent și o creștere de 17% față de 30 septembrie 2022.

La nivel de Bancă, activele imobilizate au fost de 2.508 milioane lei la 30 septembrie 2023, față de 2.566 milioane lei la 31 decembrie 2022, respectiv 2.415 milioane lei la 30 septembrie 2022. Față de Decembrie 2022, valoarea activelor imobilizate au înregistrat o scădere de 2,2%, iar față de septembrie 2022, o creștere de 3,9%.

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

Activitatea de bază s-a desfășurat în condiții normale, fără a fi înregistrate situații de excepție.

S-au îndeplinit obligațiile prevăzute de lege, privind organizarea și conducerea corectă și la zi a contabilității, privind respectarea principiilor contabilității, a regulilor și metodelor contabile prevăzute de reglementările în vigoare.

Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu IAS 34 “Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană, în vigoare la data de raportare interimară a Grupului și Băncii, 30 septembrie 2023. Datele prezentate referitoare la încheierea trimestrului III 2023 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare; Regulamentul UE nr. 575/2013 cu modificările și completările ulterioare; Regulamentul BNR nr.5/2013 cu modificările și completările ulterioare; Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit – republicat cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

3. Schimbări care afectează capitalul social și administrarea băncii

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

Nu este cazul.

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

Prin hotărârea Adunării Generale a Acționarilor („AGA”) din data de 29 septembrie 2023 s-au aprobat următoarele:

- distribuirea dividendelor în numerar din profitul anului 2022 precum și din rezervele aferente altor ani, astfel: suma de 897.540.893 lei din rezervele de profit net aferente anului 2022, precum și suma de 4.914.768,77 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți, astfel suma totală de 902.455.661,77 lei fiind acordată ca dividende în numerar și un dividend brut/acțiune de 1,13 lei (luând în considerare numărul acțiunilor cu drept la dividend de la data de înregistrare);
- data de 23 octombrie 2023 ca dată de înregistrare și 20 octombrie 2023 ca și ex-date pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de drepturi rezultate din hotărârile AGA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGA;
- data de 6 noiembrie 2023 a fost fixată ca dată a plății pentru plata dividendelor;
- un program de emisiuni de obligațiuni corporative, denumite în euro și/sau lei și/sau în altă valută, după caz, în condițiile pieței în ceea ce privește rata dobânzii, cu o scadență de maximum 10 ani, cu frecvența cuponului anuală sau semi-anuală, pentru o sumă de maximum 1.500.000.000 euro sau echivalent, pe baza unei structuri flexibile, prin mai multe emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maximum 5 ani.

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

La nivelul Consiliului de Administrație precum și la nivelul conducerii executive, nu au existat modificări.

La nivelul auditorului statutar, ca urmare a Hotărârilor Adunării Generale Ordinare a Acționarilor Băncii Transilvania din 26 aprilie 2023, a fost decisă desemnarea Deloitte Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2023-2027, întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, conform Ordinului BNR nr. 27/2010 cu modificările ulterioare, precum și încetarea mandatului auditorului existent.

4. Tranzacții semnificative

Nu au existat tranzacții semnificative în trimestrul al III-lea 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 al III-lea 2023.

5. Concluzii

Până la sfârșitul lunii septembrie 2023, Banca Transilvania a arătat o creștere organică susținută, mai ales datorită volumului în creștere privind tranzacțiile. Au fost acordate peste 209.000 credite, iar numărul de clienți activi depășește 4,1 milioane. Profitul net consolidat al Grupului Financiar Banca Transilvania înregistrat în perioada de referință este 2.291 milioane lei (+36,6% față de septembrie 2022), din care cel al băncii este 1.859 milioane lei (+29% față de septembrie 2022). Eficiența operațională a Băncii a continuat să se îmbunătățească, ajungând la 45,79%, în timp ce nivelul raportat pentru primele nouă luni ale anului 2022 a fost de 51,49% (calculate cu un impact anualizat al contribuției la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB și la Fondul de Rezoluție).

În primele nouă luni din 2023 rentabilitatea acțiunii Băncii Transilvania, ajustată pentru dividendul în acțiuni acordat în iulie, a fost de 25,2% , în timp ce indicele BET a înregistrat o creștere de 22,9%.

Atât acțiunile TLV, cât și indicele BET, au intrat pe un trend ascendent pronunțat începând cu ultima parte a lunii iunie. Acest context favorabil pentru piața locală de capital a fost impulsionat de IPO-ul Hidroelectrică și a continuat în săptămânile care au urmat listării. Capitalizarea Băncii Transilvania a ajuns la sfârșitul lunii septembrie 2023 la 3.5 miliarde EUR.

BT menține IMM-urile în centrul strategiei sale, având competențe unice pe piață și sucursale în toate zonele României. În Octombrie 2023, Banca Transilvania și Fondul European de Investiții (FEI) au semnat un acord de garantare prin care BT va acorda IMM-urilor credite cu garanții de portofoliu în valoare de 1,5 miliarde lei. Companiile vor putea accesa prin intermediul Băncii Transilvania credite de până la 7,5 milioane de euro atât pentru capital de lucru, cât și pentru investiții, cu garanții de maxim 70% din valoarea facilităților de credit. Acordul vizează două programe destinate sectorului privat, Competitivitate (The SME Competitiveness Guarantee) și Sustenabilitate (The SME Sustainability Guarantee), finanțate prin Facilitatea de Recuperare și Reziliență din cadrul Planului Național de Redresare și Reziliență (PNRR) și beneficiază de sprijinul InvestEU.

BT are o poziție foarte bună pe piața micro, IMM și middle corporate, dar și pe sectoarele specializate – medical și agro. Unele dintre acestea vor beneficia în continuare de investiții publice și de fonduri europene. Există un decalaj mare față de Europa de Vest în ceea ce privește sectorul medical – este nevoie de investiții, iar BT are know-how-ul necesar pentru a ajuta clienții.

Pe sectorul de retail banking, sunt câteva zone în care s-a ajuns la network effects – BT Pay este aplicația de banking și payments cu cei mai mulți utilizatori din România, iar programul STAR este cel mai mare ecosistem de comercianți și carduri de credit.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În data de 6 noiembrie 2023 Banca Transilvania S.A. a plătit dividende în conformitate cu Hotărârea Adunării Ordinare a Acționarilor din data de 29 septembrie 2023, plățile reprezentând dividende cuvenite acționarilor s-au realizat în conformitate cu prevederile legislației în vigoare.

Valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 1,13 lei, iar impozitul pe dividende s-a reținut la sursă conform reglementărilor legale în vigoare la data plății. Prin aceeași hotărâre AGOA s-a aprobat data de înregistrare ca fiind 23 octombrie 2023 și ex-date – 20 octombrie 2023.

ANEXE: Se anexează prezentului raport, în copie:

1. Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, întocmite în conformitate cu IAS 34 „Raportarea financiară intermediară” adoptat de Uniunea Europeană:
 - Situația interimară consolidată și individuală a profitului sau pierderii și a altor elemente ale rezultatului global;
 - Situația interimară consolidată și individuală a poziției financiare;
 - Situația interimară consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii;
 - Situația interimară consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie;
 - Note la situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale.

2. Declarația Directorului General Adjunct al Băncii Transilvania S.A. privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiar-contabile aferente perioadei încheiate la 30 septembrie 2023.

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

PREȘEDINTE C.A.
HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL
ÖMER TETIK

**STRUCTURA ACȚIONARIATULUI BT LA DATA DE
30.09.2023**

Explicații	Nr. Persoane	Nr. Acțiuni	Procent %
CAPITAL ROMÂNESC	47.599	606.067.292	75,89
persoane fizice	46.888	177.973.357	22,28
persoane juridice	711	428.093.935	53,60
din care SIF	5	147.842.608	18,51
CAPITAL STRĂIN	1.028	192.590.941	24,11
persoane fizice	795	8.677.253	1,09
persoane juridice	233	183.913.688	23,03
TOTAL	48.627	798.658.233	100

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr. 30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 30 septembrie 2023 și confirmăm că :

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare interimare sumarizate, consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 30 septembrie 2023;
- b) Situațiile financiare interimare sumarizate consolidate și individuale, întocmite la 30 septembrie 2023, oferă o imagine fidelă a activelor, obligațiilor, poziției financiare, contului de profit sau pierdere a Băncii Transilvania S.A.;
- c) Banca Transilvania S.A. își desfășoară activitatea în condiții de continuitate;
- d) Raportul interimar a fost întocmit în conformitate cu prevederile Regulamentului ASF nr. 5/2018 și prezintă corect și complet informațiile la data de raportare.

**DIRECTOR GENERAL ADJUNCT,
GEORGE CĂLINESCU**

10 noiembrie 2023

