



Raportul Consiliului de Administrație



MESAJUL BT PENTRU ACȚIONARI

MOTORELE BĂNCII ÎN 2023: FINANȚAREA COMPANIILOR ȘI A POPULAȚIEI, CREȘTEREA ACTIVITĂȚII OPERAȚIONALE ȘI ATRAGEREA DE NOI CLIEȚI

Stimați acționari,

Aruncând o privire spre 2023, putem spune că a fost un an bun pentru Grupul Banca Transilvania, în care ne-am consolidat leadership-ul. Am crescut mai repede decât piața, am continuat să contribuim la creșterea gradului de incluziune financiară, la digitalizarea românilor și la crearea de locuri de muncă. Master-planul nostru a fost consolidarea poziției de lider a Băncii Transilvania, care a ajuns la peste 21% din piață, precum și creșterea sustenabilă a activității celorlalte companii din Grupul BT.

Am reușit să generăm economii de scară și eficiență crescută, ceea ce ne permite să oferim clienților condiții din ce în ce mai bune, din toate punctele de vedere. De asemenea, am atins câteva cifre rotunde: 4 milioane de clienți, 6 milioane de carduri emise și 10.000 de angajați în echipa băncii.

Din 2023 beneficiem de dublă evaluare internațională, din partea Moody's (care a acordat băncii rating de credit Investment grade datorită capitalului robust, rentabilității puternice și lichidității semnificative) și Fitch Ratings (care a reconfirmat ratingul BT pe termen lung, la BB+, cu perspectivă stabilă, precum și ratingul de viabilitate, la bb+). În contextul în care, în România și Uniunea Europeană, cerințele de capital sunt tot mai



stricte, auditarea din partea acestora susține eforturile noastre de a menține un cost cât mai bun al capitalului.

Mediul economic a fost volatil și incert atât pe piețele internaționale, cât și pe plan intern. Economia românească, deși a crescut anul trecut cu aproximativ 2%, reprezintă doar jumătate față de 2022 și sub previziunile începutului de an. Cu toate acestea, a marcat și performanțe: inflația a scăzut la 6,7%, față de 16% (2022), dobânzile în lei și cursul valutar s-au stabilizat. Ca și grup financiar, am continuat să susținem economia românească, populația și antreprenorii, să contribuim la educația și incluziunea financiară a românilor.

Performanța business-ului BT, în cifre

Finanțarea companiilor și a populației, creșterea activității operaționale și atragerea de noi clienți au fost motoarele băncii noastre anul trecut.

- Activele Grupului Financiar BT au ajuns la finalul anului 2023 la 169,2 miliarde lei.
- Profitul net consolidat al Grupului BT a fost de 2,98 miliarde lei, cu 20% mai mare decât în 2022, din care cel al băncii, de 2,49 miliarde lei, cu 14% mai mult comparativ cu 2022. Profitul operațional al băncii a crescut la peste 3,5 miliarde lei, cu aproape 30% mai mare față de 2022.
- Eficiența operațională BT, reflectată de raportul cost/venit, s-a îmbunătățit, ajungând la 45,6%, datorită bunei gestionări a costurilor și eficientizării activității prin digitalizarea proceselor.
- Am continuat să susținem clienții prin finanțări, așa încât au fost acordate peste 270.000 de credite, menținând ritmul din 2022.
- Banca a fost cel mai mare partener în programele guvernamentale lansate în 2023, cu peste 3,35 miliarde lei finanțare.
- Numărul de clienți activi a ajuns la 4,2 milioane. Banca a atras 623.000 de clienți noi în cursul anului, dintre care 93.000 sunt companii, iar 530.000 sunt persoane fizice. Cu alte cuvinte, aceste cifre înseamnă, în medie, 1.700 de clienți noi în fiecare zi.

- Am marcat un record istoric, prin cele 8 milioane de tranzacții într-o singură zi, realizate prin toate canalele (noiembrie 2023) Băncii Transilvania, dublu față de o zi standard.

Banca Transilvania & piața de capital

2023 a fost unul din cei mai buni ani pentru piața de capital din România, dacă ne uităm la capitalizarea companiilor listate, valoarea totală tranzacționată, lichiditate sau la indicele BET, care a urcat cu peste 30%. Banca Transilvania a continuat să fie din nou printre performerii la bursă.

- Anul trecut am avut cea mai mare creștere a numărului de acționari, peste 7.800, așa încât banca avea la finalul anului 2023 peste 51.000 de acționari.
- Capitalizarea bursieră a Băncii Transilvania a trecut de 19 miliarde lei, înregistrând noi maxime istorice la Bursa de Valori București.
- Am lansat nu mai puțin de cinci emisiuni de obligațiuni, care au contribuit la asigurarea unui nivel optim de fonduri pentru finanțarea activității bancare, care sunt surse distincte față de economiile clienților, în linie cu standardele europene privind acest sector.
- Pentru comunicarea cu investitorii și acționarii pe parcursul anului 2023, banca a obținut rating Vektor maxim în urma evaluării Asociației pentru Relații cu Investitorii la Bursă din România.

- BT a primit premiul „Cea mai bună comunicare cu jurnaliștii a unui emitent în 2023” în cadrul galei BVB Awards, ca urmare a nominalizărilor din partea presei.



Fuziuni și achiziții

Inclusiv anii trecuți ne-am arătat deschiderea către oportunități de investiții care să contribuie la creșterea Grupului BT pe toate segmentele, după succesul altor achiziții și fuziuni pe care le-am avut până acum. Banca a cumpărat în ultimii ani, de la investitori din Austria, Grecia și Polonia, trei bănci, Volksbank România, Bancpost și Idea::Bank, care înseamnă o cotă de piață cumulată de

aproape 7%. Pe lângă bănci, am achiziționat companii cu activitate complementară banking-ului. Dacă e să ne referim la leasing, pentru care avem planuri mari, până acum am achiziționat trei companii de profil, Țiriac Leasing (2022), Idea::Leasing (2021) și ERB Leasing (2018).

2023 a fost prolific din acest punct de vedere – cu o fuziune pe leasing sub umbrela BT Leasing, o achiziție în Republica Moldova de către Victoriabank, parte din Grupul BT, concretizată în 2024, precum și cu etapa de negocieri pentru achiziția de către Banca Transilvania a OTP Bank România și a subsidiarelor sale din țara noastră.

- **BT Leasing și Țiriac Leasing au devenit o singură companie în ianuarie 2023**
Fuziunea celor doi jucători de top de pe piață a venit cu impact pozitiv în business, prin creșterea și diversificarea bazei de clienți, BT Leasing ajungând la 25.000 de clienți și 500 milioane EUR în portofoliu. Ne-am propus să fim soluția de leasing preferată de piața auto, cu servicii de top pentru business-uri și antreprenori.
- **Victoriabank (Republica Moldova) a achiziționat BCR Chișinău**
În 2023 am văzut oportunități de extindere în Republica Moldova prin Victoriabank, una dintre băncile de top din țara vecină, parte din Grupul Banca Transilvania. Tot anul trecut a fost semnat angajamentul ferm al Victoriabank de a achiziționa integral acțiunile deținute de BCR România la BCR Chișinău. Achiziția a avut loc la

Începutul anului 2024 și a marcat o premieră pe piață – o bancă locală cumpără integral o altă instituție bancară din Moldova. Achiziția reconfirmă misiunea Victoriabank de a-și consolida poziția pe piața bancară, de a fi un susținător al economiei Republicii Moldova și de a contribui la creșterea sinergiilor cu România și Uniunea Europeană.

- **Primii pași pentru achiziția OTP Bank România și a subsidiarelor din țara noastră de către BT**

După câteva luni de negocieri care s-au derulat în 2023, am ajuns la un acord cu OTP Group, semnat oficial în februarie 2024, la București, pentru cumpărarea OTP Bank și a subsidiarelor sale din România. Suntem în etapa în care așteptăm aprobările autorităților pentru închiderea tranzacției, după care urmează integrarea companiilor achiziționate în Grupul Banca Transilvania.

Suntem aici să susținem în continuare dezvoltarea economiei și să contribuim la prosperitatea oamenilor. Profitabilitatea băncii ne ajută să ducem mai departe planurile pe care le avem, să urmărim creșterea Grupului BT pe toate segmentele pe care suntem activi, dar și să ne dezvoltăm pe altele noi. Folosim avantajul dimensiunii business-ului și al bazei mari de clienți pentru servicii tot mai bune și mai eficiente.

Dacă ne uităm la ultimii cinci ani, 2018 – 2023, banca noastră și-a dublat activele, creditele și depozitele, iar baza de clienți activi a crescut cu aproape 50%, iar 2023 a contribuit

semnificativ la aceste rezultate.

Vă invităm să parcurgeți acest raport anual, care este despre unul dintre cei mai buni ani din istoria BT și despre impactul Grupului Banca Transilvania în economie și societate.

Mulțumim pentru încrederea în Grupul Banca Transilvania.

Horia Ciorcilă

Președinte
Consiliul de Administrație
Banca Transilvania

Ömer Tetik

Director General
Banca Transilvania

CAPITOLUL 1: MODELUL DE BUSINESS ȘI TOP MANAGEMENTUL BT

Consiliul de Administrație
Comitetul Conducătorilor
Brandul Banca Transilvania

CAPITOLUL 2: 2023, UN AN PROLIFIC

Climatul macroeconomic
Sistemul bancar din România
Banca Transilvania, prin ochii clienților și angajaților
Premii și recunoașteri
Impactul BT în economie și societate în 2023. Infografic
BT, parte din comunitate

CAPITOLUL 3: BANCA TRANSILVANIA ȘI ACȚIONARII

Comunicarea cu acționarii
Banca Transilvania pe piața de capital în 2023
Calendarul de comunicare financiară 2024
Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2023

CAPITOLUL 4: GRUPUL FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

Achiziții, integrări, fuziuni
Rezultate financiare. Sintează
Comaniile Grupului Financiar BT
 Banca Transilvania S.A.
 BT Capital Partners S.A.
 BT Asset Management SAI S.A.
 BT Pensii
 BT Microfinanțare IFN S.A.
 BT Leasing Transilvania IFN S.A.
 BT Direct IFN S.A.
 BT Building S.R.L.
 Improvement Credit Collection S.R.L.

BT Leasing MD S.R.L.

B.C. Victoriabank S.A.

Salt Bank S.A.

Code Crafters

Realizarea strategiei în 2023

Obiective strategice pentru 2024

Plan de dezvoltare pentru anul 2024

Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2024

CAPITOLUL 5: RAPORTUL MANAGEMENTULUI

Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania

Situația poziției financiare a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar

Banca Transilvania

Programe de obligațiuni din 2023

Situația contului de profit și pierdere

Indicatori de prudență bancară

Performanța segmentelor de business ale băncii

Clienți Corporativi Mari

Clienți Corporativi Medii

Clienți IMM

Clienți Micro Business

Clienți persoane fizice

Trezorerie

CAPITOLUL 6: SUSTENABILITATE & ESG ÎN BT ÎN 2023

Sustenabilitatea în BT în 2023

Ratingurile și recunoașterile ESG obținute de BT în 2023

Finanțarea sustenabilă și Cadrul de finanțare durabilă

Grija pentru comunitate

Raportarea ESG

CAPITOLUL 7: OAMENII DE LA BT. MANAGEMENTUL RESURSELOR UMANE

Cifrele înseamnă oameni
Cultură și climat organizațional
Dezvoltare personală
Evaluarea performanței
Beneficii
Recrutare
Politica de remunerare
Sănătatea, protecția și siguranța angajaților

CAPITOLUL 8: MANAGEMENTUL RISCULUI

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

CAPITOLUL 9: GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

Adunarea Generală a Acționarilor
Consiliul de Administrație
Comitetele Consiliului de Administrație
Comitetul de Audit
Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2023
Comitetul de Remunerare

	Raportul Comitetului de Remunerare aferent anului 2023
Comitetul de Nominalizare	
	Raportul Comitetului de Nominalizare aferent anului 2023
Comitetul de Administrare a Riscurilor	
	Raportul Comitetului de Administrare a Riscurilor aferente anului 2023
Comitetul Conducătorilor	
Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor	
Comitetul de Achiziții	
Comitetul de Resurse Umane	
Comitetul de Politică și Aprobare Credite din Centrala BT	
Comitetele de Credit și Risc din Centrala BT	
Comitetele specifice activității Departamentului de Remediere Credite și Direcției Workout, Insolvență și Faliment	
Comitetul de Monitorizare Executări Silite și Valorificare Active	
Comitetul Special de Aprobare a Declanșării Executării Silite/Trecerii în Litigiu	
Comitetul de Credit Instituții Financiare	
Comitetul de Credit și Risc – Sucursale	
Comitetul de Monitorizare a Datelor și Business Intelligence	
Comitetul de Risc Operațional	
Comitetul de Control Linia 2	
Politica Grupului BT privind diversitatea	
Principii privind respectarea drepturilor omului	
Practici privind combaterea corupției și a dării de mită	
Protecția împotriva activităților de spălare de bani	
Resurse suplimentare	
Anexe	



Modelul de business și top managementul BT

- Consiliul de Administrație
- Comitetul Conducătorilor
- Brandul Banca Transilvania

MODELUL DE BUSINESS

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

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

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

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE



Horia Ciorcilă

Președinte al Consiliului de Administrație



Thomas Grasse

Vicepreședinte
al Consiliului de Administrație
(Membru Independent Neexecutiv)



Ivo Gueorguiev

Membru Independent Neexecutiv



Vasile Pușcaș

Membru Independent Neexecutiv



Mirela Bordea

Membru Independent Neexecutiv



**Lucyna
Stanczak-Wuczynska**

Membru Independent Neexecutiv



**Florin Predescu
Vasvari**

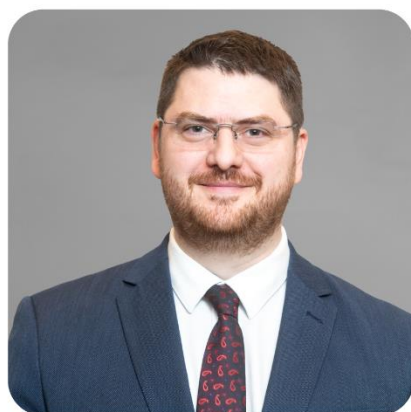
Membru Independent Neexecutiv

COMITETUL CONDUCĂTORILOR



Ömer Tetik
Director General

În ordine alfabetică



George Călinescu
Director General Adjunct Financiar



Oana Ilaș
Director General Adjunct Retail
Banking



Tiberiu Moisă
Director General Adjunct
MidCorporate & IMM



Bogdan Pleșuvescu
Director General Adjunct
Legal



Luminița Runcan
Director General Adjunct
Risc



Leontin Toderici
Director General Adjunct
Operațiuni

BRANDUL BANCA TRANSILVANIA

Evaluare Brand Finance Banking 500 2024: BT este al treilea cel mai puternic brand bancar din lume. Banca Transilvania a înregistrat de la un an la altul rezultate remarcabile în ceea ce privește valoarea și forța brandului, cu rezultate maxime în 2024.

Potrivit evaluării **Brand Finance Banking 500 2024**:

- **BT este unul dintre cele mai puternice branduri bancare din lume:** a urcat pe locul 3, de pe locul 7, cu un Brand Strength Index (BSI) de excepție, de 92,3/100.
- **Valoarea brandului Banca Transilvania a crescut cu 34% față de 2023** și a ajuns la 686,5 milioane de dolari, urcând 44 de locuri în clasament, pe poziția 252. Anul trecut, banca era pe poziția 297, cu o valoare de 513 milioane de dolari.

BT a înregistrat în 2023 un profit de aproape 2.491 milioane lei, cu 14% mai mare decât în 2022 și a atras 623.000 de clienți noi, însemnând, în medie, 1.700/zi calendaristică. Finanțarea companiilor și a populației, creșterea activității operaționale și atragerea de noi clienți au fost **motoarele băncii** în cursul anului trecut.

Banca Transilvania a intrat în topul Brand Finance Banking 500 în anul 2018, pe locul 486, cu o valoare a brandului de 174 milioane de dolari.



2023, un an prolific

- Climatul macroeconomic
- Sistemul bancar din România
- Banca Transilvania, prin ochii clienților și angajaților
- Premii și recunoașteri
- Impactul BT în economie și societate în 2023. Infografic
- BT, parte din comunitate

CLIMATUL MACROECONOMIC

2023, anul divergențelor

Relansarea economică post-pandemie a continuat anul trecut, dar se evidențiază intensificarea divergențelor între principalele blocuri economice ale lumii, în contextul persistenței ajustărilor în sfera comerțului internațional și tendinței de majorare pentru costurile reale de finanțare.

Economia mondială

Estimările de iarnă ale Fondului Monetar Internațional (FMI) exprimă decelerarea ritmului anual de creștere economică pe plan mondial de la 3,5% în 2022 la 3,1% în 2023, cea mai slabă dinamică din anul pandemic 2020.

Această evoluție a fost determinată de temperarea dinamicii anuale a PIB-ului grupului țărilor dezvoltate, de la 2,6% în 2022 la 1,6% în 2023, pe fondul ajustării comerțului internațional și tendinței de creștere a costurilor reale de finanțare.

Pe de altă parte, PIB-ul țărilor emergente și în dezvoltare a urcat cu o rată anuală în consolidare la 4,1% în 2023, conform estimărilor instituției financiare internaționale.

Se evidențiază acumularea de semnale de stabilizare a climatului macroeconomic mondial la cumpăna dintre ani (2023-2024), evoluție influențată de efectele bază și de tendința de temperare a presiunilor inflaționiste, cu impact la nivelul așteptărilor privind deciziile de politică monetară pe termen scurt.

Astfel, economia lumii a crescut pentru a treia lună consecutiv în ianuarie 2024, cu un ritm în accelerare (cel mai ridicat din iunie 2023), conform indicatorului PMI Compozit (estimat de Markit Economics).

Se evidențiază stagnarea din sfera industriei prelucrătoare, după ajustarea pe parcursul a 16 luni consecutiv, determinată de climatul dificil din comerțul internațional, nivelul ridicat al costurilor de finanțare și persistența incertitudinilor.

Sectorul de servicii a crescut pentru a 12-a lună consecutiv în ianuarie, cu cel mai bun ritm din iulie 2023, conform indicatorului PMI.

SUA

Prima economie a lumii (cu o dimensiune nominală de peste 27,9 trilioane dolari la finalul anului trecut) a crescut cu o dinamică anuală în accelerare la 2,5% în 2023, după cum arată estimările preliminare ale Departamentului Comerțului.

Evoluția a fost determinată de redinamizarea consumului public – avans cu 4,0% an/an. Consumul

privat (principala componentă a PIB-ului și, totodată, motorul economiei mondiale) a decelerat de la 2,5% an/an în 2022 la 2,2% an/an în 2023.

Pe de altă parte, ritmul anual al formării brute de capital fix a decelerat la 0,5% în 2023, pe fondul tendinței de creștere pentru costurile reale de finanțare și persistenței incertitudinilor.

China

A doua economie a lumii (cu un PIB nominal de 17,8 trilioane dolari anul trecut) a înregistrat un ritm anual de creștere de 5,2% în 2023, în accelerare de la 3,0% în 2022, conform estimărilor Institutului Național de Statistică de la Beijing.

Se evidențiază creșterea valorii adăugate brute în servicii cu o rată anuală în accelerare la 5,8% în 2023. Totodată, industria a înregistrat o creștere cu un ritm anual de 4,7% anul trecut.

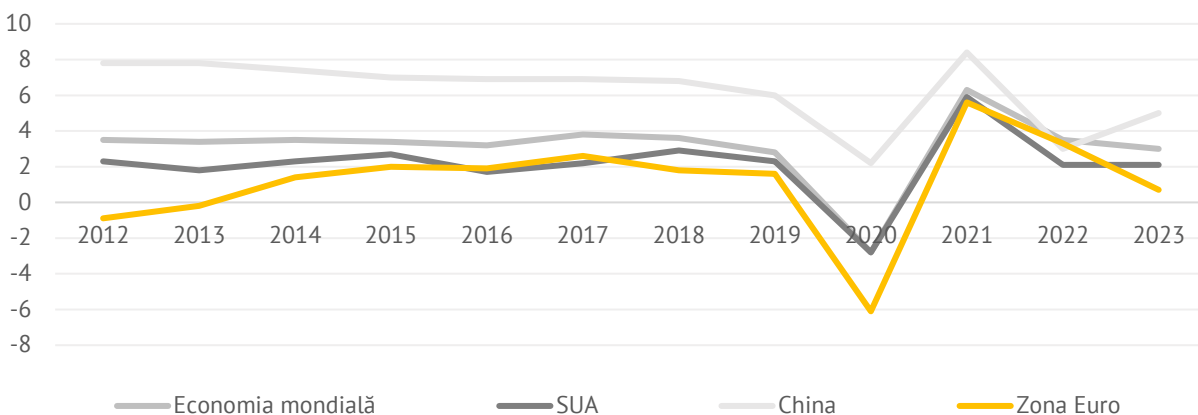
Cu toate acestea, valoarea adăugată brută din sectorul primar a decelerat de la 4,2% în 2022 la 4,1% în 2023, cea mai slabă evoluție din anul pandemic 2020.

Zona Euro

În regiune (principalul partener economic al României) ritmul anual de creștere s-a temperat de la 3,4% în 2022 la 0,5% în 2023, conform estimărilor preliminare Eurostat.

Se evidențiază deteriorarea climatului economic din Germania, economia locomotivă a regiunii ajustându-se cu 0,3% an/an în 2023.

Evoluția PIB-ului (%, an/an)



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

Economia financiară

La nivelul dimensiunii financiare a economiei se evidențiază continuarea tendinței de majorare a ratelor de dobândă pe piața monetară și pe piața titlurilor de stat, creșterea indicilor bursieri și deprecierea cursului dolarului american în 2023, într-un context caracterizat prin politica monetară restrictivă implementată de băncile centrale din țările dezvoltate. În Statele Unite Rezerva Federală a hotărât creșterea ratei de dobândă de referință de la (4,25% - 4,50%) în 2022 la (5,25% - 5,50%) în 2023. În Zona Euro Banca Centrală Europeană a crescut rata dobânzii de referință de la 2,5% în 2022 la 4,5% în 2023.

- Astfel, în SUA nivelul SOFR s-a situat la 5,38% la finalul anului 2023, în majorare cu 1,08 puncte procentuale comparativ cu cel înregistrat la sfârșitul anului 2022.
- În Zona Euro nivelul EURIBOR la trei luni s-a majorat cu 1,78 puncte procentuale între finele anului 2022 și sfârșitul anului 2023, la 3,909%.

Titlurile de stat

Pe piața titlurilor de stat ratele de dobândă pe scadența 10 ani s-au menținut pe tendința ascendentă în 2023, în contextul deciziilor de politică monetară ale băncilor centrale. Conform statisticilor Rezervei Federale (FED) barometrul pentru costul de finanțare în economie s-a situat la niveluri medii anuale de 3,96% în Statele Unite (avans cu 34,2% an/an) și 2,43% în Germania (plus 113,1% an/an) în 2023.

Piața de acțiuni

Climatul din piețele internaționale de acțiuni s-a ameliorat în 2023, evoluție susținută de o serie de factori, inclusiv tendința de atenuare a presiunilor inflaționiste, cu impact la nivelul așteptărilor privind deciziile de politică monetară pe termen scurt (acumularea de semnale de recalibrare, prin reducerea ratelor de dobândă de referință începând cu prima jumătate a anului 2024).

Anul trecut indicele Dow Jones din Statele Unite a crescut cu 13,7%, iar indicele pan-european EuroStoxx 50 a urcat cu 19,2%.

Pe piața valutară cursul mediu al dolarului american s-a depreciat cu 2,6% an/an în raport cu moneda unică europeană în 2023, evoluție influențată de o serie de factori, inclusiv semnalele și deciziile de politică monetară din Statele Unite și Zona Euro și climatul pozitiv din piețele financiare internaționale.

România: +2,0% an/an în 2023

Conform primelor estimări ale Institutului Național de Statistică (INS) economia României a crescut cu 2,0% an/an în 2023, ritm în decelerare de la 4,1% în 2022.

Evoluția a fost determinată de continuarea ciclului investițional post-pandemie, în contextul implementării programelor Uniunii Europene.

Astfel, în 2023 economia națională a continuat să evolueze cu un ritm superior celui înregistrat în Zona Euro (principalul partener economic).

- Datele publicate de Institutul Național de Statistică indică scăderea ratei medii anuale a șomajului de la 5,6% în 2022 la 5,5% în 2023, cel mai redus nivel din 2019.
- Conform statisticilor Ministerului de Finanțe raportul deficit bugetar/PIB s-a ajustat de la 5,76% în 2022 la 5,68% în 2023.
- Totodată, ponderarea deficitului de cont curent în PIB s-a diminuat de la 9,2% în 2022 la 7,1% în 2023.
- Nu în ultimul rând, datele Institutului Național de Statistică indică creșterea prețurilor de consum cu un ritm mediu anual de 10,4% în 2023, în decelerare de la 13,8% în 2022.

Evoluția principalilor indicatori macro-financiar	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
PIB real (% an la an)	2,9	8,2	6,0	3,9	-3,7	5,7	4,1	2,0
Rata inflației IPC (% an/an, medie anuală)	-1,6	1,3	4,6	3,8	2,6	5,0	13,8	10,4
Rata șomajului (medie, %)	7,2	6,1	5,3	4,9	6,1	5,6	5,6	5,5
Rata dobânzii de politică monetară (% sf. de an)	1,75	1,75	2,50	2,50	1,50	1,75	6,75	7,00
ROBOR (3L) (% , medie anuală)	0,78	1,15	2,79	3,13	2,38	1,82	6,20	6,62
ROBOR (6L) (% , medie anuală)	1,03	1,33	3,00	3,25	2,46	1,94	6,35	6,78
EURIBOR (3L) (% , medie anuală)	-0,26	-0,33	-0,32	-0,36	-0,43	-0,55	0,35	3,43
EURIBOR (6L) (% , medie anuală)	-0,17	-0,26	-0,27	-0,30	-0,37	-0,52	0,68	3,69
EUR/RON, sfârșitul anului	4,5411	4,6597	4,6639	4,7793	4,8694	4,9481	4,9474	4,9746
USD/RON sfârșitul anului	4,3033	3,8915	4,0736	4,2608	3,9660	4,3707	4,6346	4,4958
EUR/USD, sfârșitul anului	1,0541	1,1993	1,1450	1,1234	1,2271	1,1326	1,0666	1,1050

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

Banca Națională a României a majorat rata dobânzii de referință la 7,0% în 2023

La prima ședință de politică monetară din 2023 Banca Națională a României (BNR) a crescut rata dobânzii de referință de la 6,75% la 7,00%.

Ulterior, banca centrală a menținut rata dobânzii de politică monetară la 7,00% până la finalul anului trecut, pentru contracararea presiunilor inflaționiste și ancorarea așteptărilor cu privire la dinamica anuală a prețurilor de consum în convergență spre intervalul țintă.

La nivelul pieței monetare ROBOR pe scadența trei luni și ROBOR pe scadența șase luni au înregistrat medii anuale de 6,62%, respectiv 6,78% în 2023, în majorare de la 6,20%, respectiv 6,35% în 2022.

În sfera pieței titlurilor de stat rata de dobândă pe scadența 10 ani (barometrul pentru costul de finanțare în economie) s-a situat la un nivel mediu de 7,0% în 2023, în diminuare de la 7,6% în 2022.

Pe piața valutară cursul EUR/RON a continuat tendința de apreciere graduală în 2023, spre un nivel mediu anual de 4,95, în contextul persistenței deficitelor gemene.

Nu în ultimul rând, la nivelul pieței de acțiuni indicele BET a crescut cu 30,9%, până la 15.266,5 puncte în 2023, evoluție susținută de climatul pozitiv din piețele financiare internaționale și listarea companiei Hidroelectrica.

Evoluția pe sectoare:

- Comerțul cu amănuntul: variabila **proxy** pentru consumul privat (principala componentă a PIB) a urcat cu o rată medie anuală de 1,9% în 2023, în decelerare de la 4,4% în 2022, pe fondul nivelurilor ridicate ale presiunilor inflaționiste și costurilor de finanțare;
- Producția industrială: -4,9% an/an în medie în 2023, evoluție determinată de climatul dificil din sfera comerțului internațional și din Zona Euro și de creșterea costurilor reale de finanțare;
- Construcțiile: majorare cu 14,2% an/an în medie în intervalul ianuarie – decembrie 2023, pe fondul implementării programelor Uniunii Europene pentru dezvoltarea infrastructurii critice.

SISTEMUL BANCAR DIN ROMÂNIA

Climatul pozitiv din sfera sectorului bancar intern s-a consolidat în 2023, evoluție susținută de o serie de factori, inclusiv continuarea ciclului investițional post-pandemie, nivelul ridicat al ratei de dobândă de politică monetară și tendința de scădere pentru rata creditelor neperformante.

Creditul neguvernamental

- Conform statisticilor Băncii Naționale a României (BNR) soldul creditului neguvernamental total a crescut cu un ritm mediu anual de 7,2% în 2023, în decelerare de la 15,4% în 2022.
- Soldul creditului neguvernamental denominat în lei a urcat cu o rată medie anuală de 2,4% în 2023, în decelerare de la 16,1% în 2022, evoluție determinată de creșterea costurilor reale de finanțare.
- Componentele Populație și Companii s-au majorat cu dinamici medii anuale de 3,3%, respectiv 1,1% în 2023.
- Pe de altă parte, creditul neguvernamental denominat în valută a crescut cu o rată medie anuală de 19,5% în 2023, în accelerare de la 13,8% în 2022.

- Creșterea pe segmentul companii cu 29,9% an/an în medie a contrabalansat ajustarea la nivelul componentei populație cu 10,7% an/an în medie în 2023.
- Astfel, în 2023 creditul acordat populației și creditul direcționat companiilor s-au majorat cu dinamici medii anuale în decelerare la 1,2%, respectiv 13,0%, pe fondul tendinței de majorare a costurilor reale de finanțare.
- La final de 2023 soldul creditului neguvernamental total a înregistrat un nivel de 387,1 miliarde lei, în majorare cu 6,4% an/an.

Depozitele neguvernamentale

- În 2023 s-a consolidat tendința ascendentă pentru soldul depozitelor neguvernamentale, pe fondul climatului pozitiv din piața forței de muncă și din piața financiară și aprecierii cursului EUR/RON.
- La final de 2023 soldul depozitelor neguvernamentale s-a situat la 574 miliarde lei (maxim istoric), în creștere cu 11,8% an/an.
- Anul trecut depozitele neguvernamentale s-au majorat cu 10,3% an/an în medie (în accelerare de la 9,6% an/an în 2022), evoluție determinată de creșterea pe segmentul lei cu 18,1% an/an în medie (depozitele în valută au scăzut cu 3,4% an/an în medie).
- Soldul depozitelor populației și soldul depozitelor companiilor au urcat cu dinamici medii anuale de 10,4%, respectiv 10,0% în 2023.

Raportul credite/depozite s-a diminuat de la 70,9% în decembrie 2022 la 67,4% în decembrie 2023, evoluție determinată de declinul înregistrat la nivelul componentei lei, de la 74,1% la 65,9%.

Pe segmentul credite/depozite în valută s-a înregistrat creștere de la 64,6% în decembrie 2022 la 71,0% în decembrie 2023.

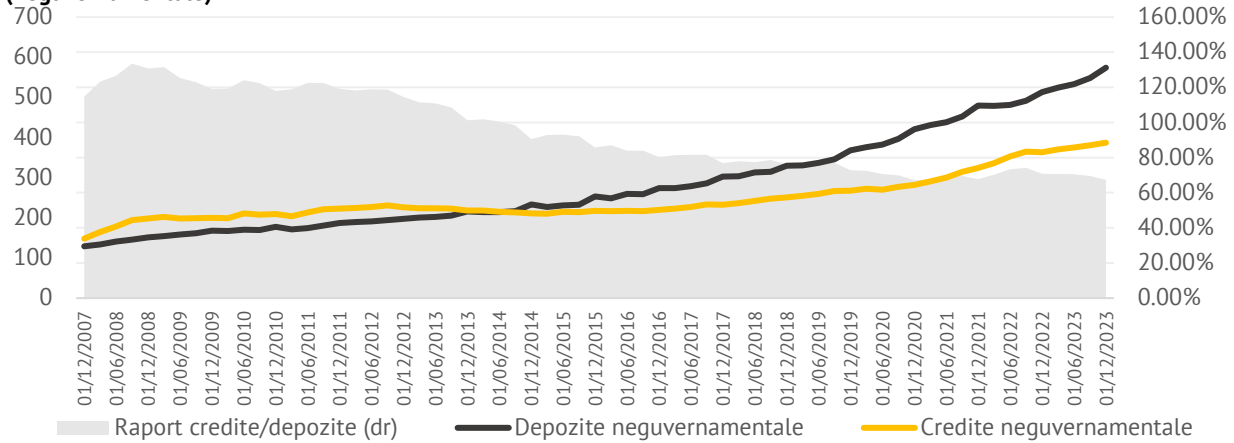
Rata creditelor neperformante din sectorul bancar intern a continuat să scadă în 2023, la 2,33% la final de an (de la 2,65% la sfârșit de 2022), un nivel minim istoric.

Performanța financiară a sectorul bancar intern a continuat să se amelioreze în 2023

- Activele totale au urcat cu 12,1% an/an în medie în intervalul ianuarie – decembrie, după cum arată statisticile BNR.
- La final de 2023 activele totale din sectorul bancar intern s-au situat la 803,4 miliarde lei (161,5 miliarde EUR), în majorare cu 14,6% an/an.
- Rezultatul net agregat la nivel de sector bancar a crescut cu 36,0% an/an în medie, la 13,7 miliarde lei în perioada ianuarie – decembrie 2023, evoluție susținută de continuarea ciclului investițional post-pandemie și de declinul ratei creditelor neperformante.
- Indicatorii ROA și ROE au crescut la 1,82%, respectiv 20,4% în 2023.

- Indicatorul de solvabilitate s-a situat la 22,51% la final de 2023, în scădere de la 23,40% la sfârșitul anului 2022.

Credite vs. depozite (neguvernamentale)



Sursa: BNR

Considerăm că ciclul investițional post-pandemie va continua în trimestrele următoare în România, susținut de implementarea programelor lansate la nivelul Uniunii Europene după incidența șocurilor exogene, negocierile de aderare la Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) și performanța solidă a sectorului bancar intern.

BANCA TRANSILVANIA, PRIN OCHII CLIENȚILOR ȘI ANGAJAȚILOR

În 2023, am continuat să luăm pulsul relației cu clienții prin studii specifice, prin care să vedem, în funcție de experiența cu BT, care este NPS-UL (Net Promoter Score, gradul de recomandare al băncii către alte persoane):

- Studiul NPS (realizat lunar intern)
- Studiul Banca Transilvania NPS Persoane Fizice (realizat de Kantar Romania)
- Studiul Banca Transilvania NPS Persoane Juridice (realizat de Kantar Romania)

NPS. Cum ne văd clienții

Studiile NPS (Net Promoter Score, gradul de satisfacție și recomandare al băncii către alte persoane) sunt realizate atât intern printr-o echipa dedicată, cât și extern.

Colectarea feedback-urilor clienților este realizată prin sondaje telefonice sau pe e-mail, în rândul clienților persoane fizice și companii BT, imediat după ce aceștia au interacționat cu agențiile și sucursalele băncii, cât și la nivel de întregă relație de colaborare.

Rezultate:

- Scorul de recomandare BT către alte persoane este mai mare comparativ cu anul precedent.
- Clienții menționează ca puncte forte: reputația, interacțiunea cu echipa băncii, respectiv oferta de produse și servicii.
- Indicatorii de satisfacție au avut la bază 60.636 de feedback-uri transmise prin telefon și aproape 31.392 prin e-mail.

Studii externe Kantar Romania: BT, poziție dominantă în raport cu competiția

Pe segmentul de companii, cat si persoane fizice, in 2023, BT a realizat cu Kantar Romania, un nou val din studiile de **NPS** (Net Promoter Score), studii inițiate în 2017. Scopul recurent al studiilor este acela de a surprinde poziția BT în piață pe aspecte legate de recomandare, precum și dinamica BT și a principalilor competitori, de la an la an.

Din studiul realizat, **NPS Persoane Juridice**, reies următoarele:

- Banca Transilvania își păstrează poziția de lider de piață, înregistrând un scor de recomandare superior băncilor cu dimensiuni comparabile, în creștere cu 3 unități față de anul 2020.
- BT are o foarte puternică asociere cu faptul că este o *bancă românească*. Acest atribut de brand reprezintă cel mai puternic asociator la nivelul întregii piețe analizate.
- Raportat la întreaga piață, pe BT o caracterizează pozitiv în special încrederea/reputația, experiențele cu angajații, rețeaua extinsă (agenții și aparate) și terminalele POS, fiind de asemenea punctate ca și avantaje competitive.
- Banca Transilvania generează o experiență plăcută, în media concurenților pieței (principalii concurenți).

Din studiul realizat, **NPS Persoane Fizice**, reies următoarele:

BT își menține scorul NPS semnificativ peste media pieței, în creștere cu 3 unități față de 2022. Din punct de vedere al ierarhiei, ocupă poziția a doua, având cea mai ridicată pondere a promotorilor.

Pentru BT, principalele motive de apreciere menționate de clienți sunt legate de produse și servicii, orientarea către nevoile clienților, reputație și personal. Față de media pieței, clienții BT apreciază într-o mai mare măsură reputația și infrastructura.

PREMII ȘI RECUNOAȘTERI

Premii și recunoașteri	Din partea	Detalii
Rating Investment Grade	Moody's	Banca Transilvania, la prima evaluare din partea agenției internaționale de rating Moody's
Ratingul BT reconfirmat <ul style="list-style-type: none"> Perspectivă stabilă: BB+ Rating de viabilitate: bb- 	Fitch Ratings	Fitch Affirms Banca Transilvania at 'BB+'; Outlook Stable
Rating ESG de 3.5 puncte din 5, conform evaluării FTSE Russell	FTSE Russell	Rating-ul FTSE Russell pentru Banca Transilvania
BT, pe primul loc în Topul celor mai mari bănci din Europa de Sud-Est, pentru al V-lea an consecutiv	SeeNews	SeeTop 100: Record-high revenues for Southeast Europe's biggest companies in 2022
Most GHG Mitigated în Europa Centrală	International Finance Corporation (IFC)	Banca Transilvania primește recunoașterea Most GHG Mitigated din partea IFC
ESG Risk Rating – Low Risk	Sustainalytics	Banca Transilvania obține rating ESG Low Risk din partea Sustainalytics, pentru al doilea an consecutiv
GOLD Level Recognition pentru Raportul de Sustenabilitate BT 2022	The Azores Sustainability & CSR Services	BT, una dintre companiile cu cel mai mare ranking al sustenabilității
<ul style="list-style-type: none"> BT este unul dintre cele mai puternice branduri bancare din lume: a urcat pe locul 3, cu un Brand Strength Index (BSI) de excepție, de 92,3/100. Valoarea brandului BT: 686,5 milioane de dolari, +34% 2023 vs. 2022, urcând 44 de locuri în clasament, pe poziția 252. 	Brand Finance	Evaluarea Brand Finance Banking 500 2024: BT este al treilea cel mai puternic brand bancar din lume
Banca Transilvania este cel mai puternic brand românesc, cu un rating de elită AAA+, conform topului Romania 50 2023, realizat de Brand Finance.	Brand Finance	BT, cel mai puternic brand românesc, cu un rating de elită AAA+
<ul style="list-style-type: none"> BT - Cea mai bună comunicare cu jurnaliștii a unui emitent în 2023. Premiul presei financiare BT Asset Management – Cel mai performant fond local de investiții în 2023 BT Capital Partners – Cel mai activ intermediar pe segmentul de obligațiuni în 2023 	Bursa de Valori București	Trei companii din Grupul Banca Transilvania, performeri și în 2023 pe piața de capital

<p>Cele mai bune practici în relația cu investitorii:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cea mai bună companie în Investor Relations • Rising Star în comunicarea ESG 	Asociația Română a Băncilor (ARIR)	BT, premiată pentru relația cu investitorii
Rating VEKTOR maxim, pentru comunicarea cu investitorii și acționarii, al cincilea an consecutiv	Asociația Română a Băncilor (ARIR)	Rating VEKTOR maxim pentru comunicarea Băncii Transilvania cu investitorii și acționarii
Top 10 cele mai valoroase companii din România	Ziarul Financiar	Gala ZF 25 de ani. Ziarul Financiar a premiat cele mai valoroase companii din România. Top 10 companii din economie au o valoare cumulată de peste 50 mld. euro
<ul style="list-style-type: none"> • Employer of the Year - Working Romania Champion, premiu obținut pentru strategia de resurse umane, privită din perspectiva dezvoltării angajaților, precum și a beneficiilor non-financiare și programelor de wellbeing. • Sustainability Project of the Year: Governance, recunoaștere primită pentru eforturile în direcția sustenabilității și a dezvoltării durabile a afacerilor, din perspectiva guvernantei corporative. 	Business Review	Două premii pentru BT
Premiul de excelență pentru cel mai puternic brand românesc	Ziarul Bursa	Gala Bursa 2023
The Acceleration Champion in SME Banking	Future Banking	Câștigătorii Future Banking Gala
BT, în Top 100 cei mai doriți angajatori din România	Catalyst Solutions	Banca Transilvania, printre cei mai doriți 100 de angajatori
Banca Transilvania a obținut locul I pentru inițiativele orientate spre dezvoltarea personală și profesională a angajaților	International Coaching Federation (ICF)	BT, premiată pentru inițiativele dedicate dezvoltării angajaților
The Power of Legacy - pentru contribuția BT la expoziția „Brâncuși: surse românești și perspective universale”	Haute Culture Magazine	Premiile The Culture of Luxury Gala

IMPACTUL BT ÎN ECONOMIE ȘI SOCIETATE ÎN 2023. INFOGRAFIC



169,2 miliarde lei

Active Grup BT



>270.000

Credite noi acordate
de BT în 2023



138,1 miliarde lei

Valoarea depozitelor clienților
Grupului BT în 2023

2.984,2 milioane lei

Profitul net Grup BT
+20% în 2023 vs 2022

2.490,6 milioane lei

Profit net BT
+14% în 2023 vs 2022

3.501,7 milioane lei

Profit operațional BT
+30% în 2023 vs 2022



1 din 4

Carduri aflate în circulație în România este emis de BT



>95%

Din cardurile fizice BT sunt realizate din materiale reciclate,
fiind prietenoase cu mediul înconjurător



4,2 milioane

Numărul clienților activi

623.000 numărul clienților noi atrași de BT în 2023

- 93.000 clienți corporate
- 530.000 persoane fizice



3,7 milioane

Clienți unici digitalizați



1,2 miliarde lei

Contribuția directă a BT la economia României, prin
plata impozitelor și taxelor de stat în 2023



≈2%

din tot impozitul pe profit colectat în 2023 de către stat de la
companiile din România reprezintă impozitul pe profit al BT
pentru anul trecut.

BT, PARTE DIN COMUNITATE

Principalele direcții de implicare în comunitate după care se ghidează banca pentru implicarea în proiecte sunt:

- Susținerea economiei românești și a antreprenorilor;
- Susținerea sportului de performanță;
- Susținerea mediului cultural & artistic.
- Susținerea tinerelor talente și dezvoltarea noilor idei;
- Oferirea de suport și solidaritate comunităților defavorizate;
- Implicarea în proiecte ce țin de mediu & protecția mediului.

Strategia & politica de implicare în proiecte

Principalele domenii susținute sunt: cultural, artistic, de învățământ, științific – cercetare fundamentală și aplicată, umanitar, religios, filantropic, sportiv, al protecției drepturilor omului, medico-sanitar, de asistență și servicii sociale, de protecția mediului, social și comunitar, de reprezentare a asociațiilor profesionale, precum și de întreținere, restaurare, conservare și punere în valoare a monumentelor istorice.

Entitățile care pot beneficia de susținere din partea BT pot fi persoane juridice fără scop lucrativ, instituții și autorități publice și persoane publice cu domiciliul în România care desfășoară activități în sectoarele de activitate enumerate mai sus. De asemenea, pot beneficia de sponsorizări și emisiuni sau programe de radio și televiziune, dar și de activități precum tipărirea de cărți ori publicații care se încadrează în domeniile menționate anterior.

Totodată, sucursalele BT primesc anual un buget alocat pentru sponsorizări, pe care îl pot folosi în concordanță cu normele interne, pentru proiecte și inițiative cu impact pe plan local.

Investiții în comunități în 2023

Educație financiară

- **FIT – Finanțe pe Înțelesul Tuturor** este programul de educație financiară diseminat pe toate categoriile de vârstă și educație. România se află pe ultimul loc în ceea ce privește educația financiară, potrivit Eurobarometrului privind Monitorizarea nivelului de alfabetizare financiară în UE, publicat în 2023. Nevoia de educație financiară la nivel național este considerabil mare, dat fiind că România se poziționează pe locuri cotașe din punct de vedere al nivelului de educație financiară în UE, dar și la nivel mondial, fiind clasată pe locul 123 din 143 de țări.
- Prin **Școala Altfel**, colegii din unitățile BT se implică în acțiuni de educație financiară.

- **Tabăra Urbană**, proiect inițiat de Banca Națională a României (BNR), Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) și Ministerul Finanțelor (MF) pentru copiii din clasele a 6-a și a 7-a din diferite orașe din țară. BT s-a implicat în orașele Baia Mare, Oradea, Timișoara, Suceava și Târgu Mureș. Colegii din locațiile respective au primit suportul de curs din partea Asociației Române a Băncilor (ARB).
- **Dreptul la banking** - este o campanie a comunității bancare din România despre drepturi și cunoaștere bancară.

Implicare directă

- **Transilvania International Film Festival (TIFF)**

TIFF a fost primul mare festival de film din România și rămâne în continuare evenimentul de referință din zona culturală. Banca este partener principal din 2018. Festivalul este cunoscut atât pentru filmele promovate, dar și pentru evenimentele adiacente și atmosfera unică. BT este alături de TIFF atât pentru ediția TIFF Cluj, cât și pentru TIFF Sibiu, Oradea, Caravana TIFF Unlimited, Noaptea Albă a filmului românesc, Sunscreen Festival, Alba Iulia Music & Film și Gala Premiilor Gopo. În 2023, TIFF Cluj a avut 125.000 participanți și peste 100 de evenimente sold out.

- **Festivalul Electric Castle**

În 2023, EC a strâns la un loc de-a lungul celor 5 zile de festival, **232.00 de festivalieri**, dintre care 17.000 numai în zona de camping.

Împădurire zona camping, acțiune la care au participat aproximativ 100 de voluntari care, împreună, au plantat 2.000 de arbori. Proiectul se va derula pe parcursul mai multor ani, pentru a transforma complet zona de camping a festivalului din Bonțida, aceasta putând să aibă rolul de parc public în afara perioadei de festival.

- **UNTOLD Festival**

BT este partener cu Untold încă de la prima ediție, din 2015. Untold aduce împreună peste 400.000 de festivalieri din diverse colțuri ale lumii.

Sport

- **Clubul Sportiv Academia de fotbal Gheorghe Hagi**

Academia este cel mai mare proiect sportiv pe partea de fotbal din România. Copiii care ajung aici trebuie să aibă rezultate bune la învățătură și să fie buni sportivi. Sunt aproximativ 250 de sportivi în cadrul Academiei, împărțiți pe 13 categorii de vârstă, de la 6 la 19 ani. În primii zece ani de

existență s-au obținut 24 titluri naționale de juniori, iar media anuală a jucătorilor furnizați loturilor naționale ale României (seniori, U21, U19, U18, U17, U16, U15) depășește 40 de jucători / sezon. (suntem parteneri din 2022).

- **Comitetul Olimpic și Sportiv Român**

BT este partener COSR din 2022. Comitetul sprijină sportul de înaltă performanță și se ocupă de Echipa României care participă la Jocurile Olimpice. Tot COSR organizează și conduce delegațiile atât la Jocurile Olimpice, cât și la alte competiții internaționale patronate de Comitetul Internațional Olimpic.

- **Federația Româna de Fotbal**

În 2021, banca a dat startul unui parteneriat cu Federația Română de Fotbal, prin care am devenit banca lor oficială și principalul partener al echipelor de tineret și juniori. Începând cu 2023, BT este inclusiv partener la Echipei Naționale de Fotbal. Tot în 2023, banca a anunțat parteneriatul pentru UEFA Euro Under21, unde România a fost gazdă.

- **Federația Română de Baschet**

Parteneriatul BT cu Federația Română de Baschet a început în 2017, când în Cluj-Napoca a avut loc cea mai mare competiție sportivă din zonă, o grupă a Campionatului European de Baschet. Ideea inițială de la care a pornit parteneriatul a fost contribuția la *deregionalizarea* investiției noastre în baschetul românesc prin poziționarea BT ca fiind cel mai mare suporter al acestui sport din România. Colaborarea Băncii Transilvania cu FRB a avut impact pozitiv pentru peste 35.000 de sportivi, începând chiar de la copiii de 7-8 ani.

- **Asociația Club Sportiv U-BT Cluj-Napoca**

Povestea BT în baschet a început în 2015, când s-a implicat pentru prima dată în U-BT, apoi național, la nivel de federație și echipe naționale. Astfel, acum BT deja are o asociere puternică cu baschetul și mai mult decât atât, beneficiază de o asociere puternică cu o poveste de succes. U-BT înseamnă toate echipele de juniori, academie, echipa de seniori fiind principalul pilon de imagine.

- **FC Universitatea Cluj**

În 2017, banca a început un parteneriat cu FC Universitatea Cluj 1919 și Clubul Sportiv UBT Cluj Napoca, BT devenind sponsor și partener al Echipei de fotbal de seniori U Cluj.

- **NRA**

Napoca Rally Academy este deja un parteneriat tradițional BT, cu o colaborare de peste 15 ani.

- **Federația Română de Gimnastică**

În anul 2023, BT a fost partener al Campionatului Mondial de Junioare, organizat în Cluj-Napoca. Competiția a adus împreună cele mai bune sportive junioare de pe toate continentele.

- **Federația Română de Tenis**

În 2023, BT a sponsorizat Țiriac Foundation Trophy, singurul turneu WTA (Women's Tennis Association) care se desfășoară în București. Turneul WTA 125 întrunește 32 de jucătoare internaționale și un tablou de dublu cu 8 echipe.

- **Federația Română de Șah**

Banca s-a alăturat programului "Educație prin Șah", destinat tuturor elevilor claselor din ciclul primar I-IV, organizat de Federația Română de Șah. Programul are ca scop introducerea șahului ca materie opțională în școlile publice, dar și instruirea profesorilor. În proiect sunt incluși circa 150.000 de elevi, plus cadrele didactice, familiile acestora, comunitățile etc., impactul fiind de aproximativ 300.000 de persoane. În momentul de față, sunt legitimate peste 200.000 de persoane, cu o creștere anuală de 5%.

- **Transylvania Open**

Parteneriatul cu Transylvania Open a început chiar de la prima ediție, în 2021. În 2023 a fost desemnat pentru al doilea an consecutiv „Cel mai bun turneu din lume la categoria WTA250”.

- **Sports Festival**

Sports Festival este cel mai mare eveniment din România dedicat sportului datorită numărului de sporturi în care participanții se pot iniția (aproximativ 30). La ediția din 2023 au participat peste 150.000 de adulți și copii.

- **Evenimente de alergare:** Maraton Apuseni (aprox 1.300 participanți), Timișoara 21km (aproximativ 1.000 participanți), Via Transilvanica Maraton (800 participanți).

Mediu

- **Via Transilvanica**

Este un traseu turistic care se întinde pe 1.400 km. Scopul proiectului este de a reinventa turismul (din zona rurală) a României și de a facilita accesul călătorilor la comunitățile de pe traseu și la

poveștile lor, pe care să le ajute să se dezvolte într-un mod sustenabil și responsabil. Banca s-a alăturat proiectului ca partener strategic în 2023, pe cel puțin 3 ani.

Comunitate

- **Timișoara Capitală Europeană a Culturii în 2023**

Ne-am alăturat ca partener principal al programului și ne-am implicat în diferite proiecte punctuale din oraș: expoziția Victor Brauner, Adrian Ghenie, Constantin Brâncuși, Pepiniera 1306 plante pentru Timișoara, Faber – centrul creativ și artistic, Spontan – evenimente din zona de fun etc. Evenimentul a însemnat pentru Timișoara peste 2000 de evenimente la care au participat 1,3 milioane de oameni, iar Timișoara a primit expunere internațională.

- **Asociația Little People**

O platformă de teleterapie prin care tinerii și copiii bolnavi de cancer pot beneficia în mod gratuit de sesiuni de psihoterapie & consiliere. Proiectul a fost început în 2019, iar de la începutul colaborării 105 persoane afectate de cancer (pacienți, aparținători și supraviețuitori de cancer) s-au înregistrat pentru a beneficia de programul Sunt OK! accesând 670 de sesiuni de terapie.

- **#remesh – Asociația Ateliere fără frontiere**

Remesh este unul dintre proiectele celor de la Ateliere Fără Frontiere – o organizație care luptă pentru inserția socială și profesională a persoanelor vulnerabile și marginalizate.

Cifre cheie:

- 3 tone de bannere și meshuri publicitare colectate într-un an în cadrul atelierului;
- 6.000 metri pătrați de bannere și meshuri publicitare colectate într-un an în atelier;
- 16.000 kg CO2 au fost evitate din atmosferă prin reutilizarea bannerelor și meshurilor publicitare într-un an;
- 600.000 de pungă de plastic de unică folosință au fost evitate prin re folosirea plaselor remesh (tip tote bag) într-un an.

- **Campania Roz pentru curaj!**

Campanie de awareness, pentru creșterea gradului de conștientizare cu privire la importanța screening-ului preventiv de cancer la sân. Pentru o zi, am devenit și în acest an roz: site-ul BT, rețelele de socializare, chiar și logo-ul BT. Sperăm ca astfel să tragem un semnal de alarmă și să încurajăm femeile să își facă timp, să meargă la medic.

- **Peditel**

Call-center pediatric care oferă, prin telemedicină sfaturi medicale gratuit, în regim, non-stop, cu acoperire națională și internațională. Susținem acest proiect anual, începând cu 2021. Cifre-cheie pentru acest proiect: 9 ani de activitate non-stop, 618.264 copii ajutați, 1.018.378 minute vorbite în 2022.

- **The Kittchen Battle**

Competiție caritabilă de gătit. Toți banii strânși în urma vânzării de bilete au fost folosiți pentru a oferi gratuit peste 100.000 mese calde celor nevoiași. Rezultatele acestui proiect au fost peste 150.000 EUR strânși în urma evenimentului și peste 100.000 de mese gratuite.

- **Hope and Homes**

Proiectul Bursele Dar. Am oferit 15 burse pentru copii și tineri vulnerabili care excelează în artă, sport sau învățatură. Valoarea fiecărei burse a fost de 2.000 EUR. Sprijinim fundația Hope for Homes începând cu anul 2019.

- **SOS Satele Copiilor**

Caravana faptelor bune – rezolvarea de problemele în comunitățile vulnerabile din județul Sibiu. Împreună cu SOS Satele Copiilor am reușit să renovăm un spațiu în care se vor desfășura activități destinate copiilor și tinerilor din Orașul Avrig. Centrul de Resurse oferă atât un spațiu multifuncțional de întâlnire, cât și o încăpere în care se pot desfășura sesiuni de terapie sau consiliere - individuale sau în grupuri restrânse.

La Centrul multifuncțional din Sibiu, am realizat o bibliotecă dotată cu cărți potrivite fiecărei vârste, atât pentru copii, cât și pentru părinții dornici să învețe lucruri noi. 150 de copii și adulți aflați în programul SOS de prevenirea separării copiilor de părinți, din Sibiu, au beneficiat de controale oftalmologice gratuite, dar și de ochelari potriviți nevoilor.

- **Salvați Copiii România**

Anul acesta, de Crăciun, ne-am alăturat campaniei „Pune o porție în plus la masă” a organizației Salvați Copiii România. Costul pentru o masă caldă a fost în valoare de 20 lei/ copil.

În 2023, au fost 9.666 donații în valoare de 773.069,83 lei (BT Pay), iar în site, pe platforma BT, 2.345 donații în valoare de 39.084 lei.



Banca Transilvania și acționarii

- Comunicarea cu acționarii
- Banca Transilvania pe piața de capital în 2023
- Calendarul de comunicare financiară 2024
- Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2023

COMUNICAREA CU ACȚIONARI

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

Comunicarea s-a făcut, ca în fiecare an, în funcție de calendarul de comunicare financiară, publicat în ianuarie (2023) atât pe site-ul BT, cât și pe site-ul Bursei de Valori București. Acesta cuprinde datele la care banca: publică rezultatele financiare (trimestriale, semestriale și anuale) și organizează adunările generale și teleconferințele pentru investitori. Desfășurarea Adunărilor Generale a Acționarilor, precum și reglementările privind drepturile și obligațiile acționarilor sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societăților comerciale, prin Legea Nr. 297/2004 privind piața de capital, precum și prin celelalte reglementări legale în materie.

Ce a cuprins comunicarea cu acționarii și investitorii în 2023:

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

Unde comunicăm cu și pentru acționari și investitori

investor.relations@btrl.ro

Tel: +40 264 407 150

Fax: +40 264 301 128

www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori

www.bancatransilvania.ro

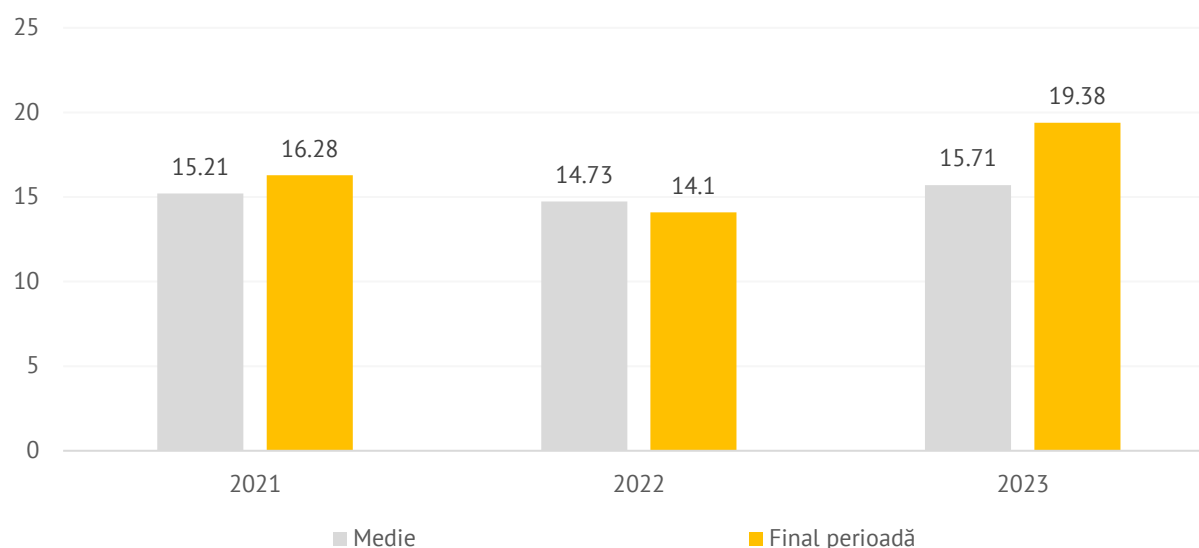
BANCA TRANSILVANIA PE PIAȚA DE CAPITAL ÎN 2023

Atât acțiunile TLV, cât și piața locală de capital în ansamblu prezintă o tendință ascendentă mai pronunțată începând cu ultima parte a lunii iunie. Acest context favorabil pentru piața locală de capital a fost impulsionat de IPO-ul Hidroelectrica și s-a menținut până la finalul anului.

Astfel, în 2023 rentabilitatea acțiunii Băncii Transilvania, ajustată pentru dividendul în acțiuni acordat în iulie, a fost de 37,5%¹, în timp ce indicele BET a înregistrat o creștere de 31,8%. Rentabilitatea totală a acțiunii TLV, incluzând dividendul în numerar plătit în noiembrie (ex-date: 20 octombrie), a fost de 44,7%, comparativ cu 39,9% în cazul BET-TR.

Capitalizare bursieră, 2021-2023

mln. RON



*Sursa: EquityRT

În iulie, Banca Transilvania a avut o majorare de capital social, în valoare de 910 milioane lei, prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2022, în urma căreia a acordat acțiuni cu titlu gratuit acționarilor. La finalul lunii septembrie, acționarii au aprobat distribuirea sumei de 902,5 milioane lei drept dividende în numerar. Suma, corespunzătoare unui dividend brut pe acțiune de 1,13 lei, a fost distribuită în noiembrie. De asemenea, pe parcursul anului, BT a efectuat răscumpărări de acțiuni în valoare de 32,3 milioane lei.

¹ Creșterea prețului neajustat a fost de 21,8%.

Evoluția capitalizării bursiere

Data	Preț (ajustat, exceptând pentru dividende cash)	Nr. acțiuni	Capitalizare (md. lei)	Capitalizare (md. EUR)
31 dec. 2023	24,26	798.658.233	19,38	3,89
31 dec. 2022	17,64	707.658.233	14,10	2,85
31 dec. 2021	20,30	6.311.469.680	16,28	3,29
31 dec. 2020	16,11	5.737.699.649	12,91	2,65
31 dec. 2019	16,89	5.215.917.925	13,54	2,83
31 dec. 2018	12,05	4.812.481.064	9,65	2,07

*Sursa: EquityRT

Structura acționariatului la 31.12.2023

Acționari	31.12.2023	31.12.2022
NN Group (*)	9,36%	10,11%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,37%	22,20%
Societăți comerciale românești	45,13%	43,11%
Persoane fizice străine	1,09%	1,05%
Societăți comerciale străine	15,18%	16,66%
Total	100,00%	100,00%

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

CALENDARUL DE COMUNICARE FINANCIARĂ 2024

1. Prezentarea rezultatelor financiare anuale preliminare 2023	26 februarie
2. Conferința pentru prezentarea rezultatelor	28 februarie
3. Adunarea Generală a Acționarilor de aprobare a rezultatelor financiare anuale	25 aprilie (prima convocare) 26 aprilie (a doua convocare)
4. Prezentarea rezultatelor financiare anuale aprobate, individuale și consolidate	26 aprilie
5. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului I 2024	10 mai
6. Conferința pentru prezentarea rezultatelor aferente trimestrului I 2024	13 mai
7. Prezentarea rezultatelor financiare semestriale 2024	27 august
8. Conferința pentru prezentarea rezultatelor semestriale 2024	30 august
9. Prezentarea rezultatelor financiare aferente trimestrului III 2024	08 noiembrie
10. Conferința pentru prezentarea rezultatelor aferente trimestrului III 2024	11 noiembrie

PROPUNERI PRIVIND REPARTIZAREA PROFITULUI PENTRU EXERCIȚIUL FINANCIAR 2023

Consiliul de Administrație al băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 2.490.571.678 lei, conform următoarei situații:

Propunere repartizare profit 2023	Sume (lei)
Profit brut 2023	3.128.495.605
Impozit pe profit curent/amânat	(637.923.927)
Profit net 2023	2.490.571.678
5% Fond de rezervă legală din profit brut	(156.424.780)
Rezerve profit reinvestit	(151.930.768)
Profit net de repartizat	2.182.216.130

Consiliul de Administrație propune spre aprobare majorarea capitalului social al băncii de la 7.986.582.330 lei la 9.168.798.460 lei, cu suma de 1.182.216.130 lei, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2023. Majorarea capitalului social se va realiza prin emiterea unui număr de 118.221.613 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA, urmând a se stabili și prețul pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare. Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 1.000.000.000 lei. Dividendul brut pe acțiune este de 1,2521000331.

Propunere repartizare profit 2023	Sume (lei)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	2.182.216.130
Dividende	1.000.000.000
Capitalizare rezerve profit net 2023	1.182.216.130
Capital social la data de referință*	7.986.582.330
Randament/acțiune % capitalizare	0,1480252856

*Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 798.658.233 acțiuni cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social.



Grupul Financiar Banca Transilvania

- Achiziții, integrări, fuziuni
- Rezultate financiare. Sintează
- Companiile Grupului Financiar BT
 - Banca Transilvania S.A.
 - BT Capital Partners S.A.
 - BT Asset Management SAI S.A.
 - BT Pensii
 - BT Microfinanțare IFN S.A.
 - BT Leasing Transilvania IFN S.A.
 - BT Direct IFN S.A.
 - BT Building S.R.L.
 - Improvement Credit Collection S.R.L.
 - BT Leasing MD S.R.L.
 - B.C. Victoriabank S.A.
 - Salt Bank S.A.
 - Code Crafters
- Realizarea strategiei în 2023
- Obiective strategice pentru 2024
- Plan de dezvoltare pentru anul 2024
- Propuneri privind poziția financiară și contul de profit și pierdere 2024

ACHIZIȚII, INTEGRĂRI, FUZIUNI

2023 a fost prolific din punctul de vedere al achizițiilor, integrărilor și fuziunilor – cu o fuziune pe leasing sub umbrela BT Leasing, o achiziție în Republica Moldova de către Victoriabank, parte din Grupul BT, concretizată în 2024, precum și cu etapa de negocieri pentru achiziția de către Banca Transilvania a OTP Bank România și a subsidiarelor sale din țara noastră.

BT Leasing și Țiriac Leasing au devenit o singură companie în ianuarie 2023.

Fuziunea celor doi jucători de top de pe piață a venit cu impact pozitiv în business, prin creșterea și diversificarea bazei de clienți, BT Leasing ajungând la 25.000 de clienți și 500 milioane EUR în portofoliu. Ne-am propus să fim soluția de leasing preferată de piața auto, cu servicii de top pentru business-uri și antreprenori.

Victoriabank (Republica Moldova) a achiziționat BCR Chișinău.

În 2023 am văzut oportunități de extindere în Republica Moldova prin Victoriabank, una dintre băncile de top din țara vecină, parte din Grupul Banca Transilvania. Tot anul trecut a fost semnat angajamentul ferm al Victoriabank de a achiziționa integral acțiunile deținute de BCR România la BCR Chișinău. Achiziția a avut loc la începutul anului 2024 și a marcat o premieră pe piață – o bancă locală cumpără integral o altă instituție bancară din Moldova. Achiziția reconfirmă misiunea Victoriabank de a-și consolida poziția pe piața bancară, de a fi un susținător al economiei Republicii Moldova și de a contribui la creșterea sinergiilor cu România și Uniunea Europeană.

Primii pași pentru achiziția OTP Bank România și a subsidiarelor din țara noastră de către BT

După câteva luni de negocieri care s-au derulat în 2023, am ajuns la un acord cu OTP Group, semnat oficial în februarie 2024, la București, pentru cumpărarea OTP Bank și a subsidiarelor sale din România. Suntem în etapa în care așteptăm aprobările autorităților pentru închiderea tranzacției, după care urmează integrarea companiilor achiziționate în Grupul Banca Transilvania.

REZULTATE FINANCIARE. SINTEZĂ

Informații Financiare ale Grupului	BANCA		GRUP	
	2023	2022	2023	2022
ROE (Profit net/media capitalurilor proprii)	24,41%	25,25%	25,54%	24,93%
ROA (profit net/ media anuală a activelor totale la valoare netă)	1,70%	1,68%	1,93%	1,81%
Costuri/Venituri	45,60%	49,65%	45,38%	47,51%
Total venituri nete, mii lei	6.437.146	5.359.989	7.724.962	6.279.956
Provizioane pentru riscul de credit, mii lei	(373.178)	(278.021)	(513.088)	(495.155)
Profit brut, mii lei	3.128.496	2.420.680	3.705.963	2.801.053
Profit net, mii lei	2.490.572	2.177.999	2.984.230	2.488.417
Rezultat pe acțiune de bază			3,6241	3,0143
Rezultat pe acțiune diluat			3,6241	3,0143
Fondurile proprii de nivel 1, mil. lei	11.142	10.235	12.043	11.123
Valoarea totală a expunerii ponderate la risc, mil. Lei	62.011	54.090	69.393	60.552
Total active, mil. lei	161.785	133.960	169.169	140.511
Total capitaluri proprii, mil. lei	11.829	7.958	13.897	9.472
<i>Alte informații</i>				
Număr de agenții, sucursale și puncte de lucru	511	513		
Număr de angajați activi	9.547	9.109	11.841	11.256

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

COMPANIILE GRUPULUI FINANCIAR BT

Grupul Financiar Banca Transilvania este cel mai mare ecosistem de susținere a antreprenorilor români prin servicii integrate de banking, brokeraj, administrare investiții leasing, finanțare consumatori și pensii facultative. Grupul cuprinde societatea-mamă, Banca Transilvania și subsidiarele acesteia, cu sedii în România, Italia și Republica Moldova, iar în cadrul său lucrează 11.841 angajați (11.256 la 31.12.2022).

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

Banca Transilvania S.A.

Banca Transilvania este cea mai mare bancă din România, în funcție de active. Peste 4 milioane de clienți folosesc serviciile Băncii Transilvania. Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 454 agenții, 4 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2022: 42 de sucursale, 454 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

- Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2023 era de 11.841 angajați (2022: 11.256 angajați). Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2023 era de 9.547 angajați (2022: 9.109 angajați).
- Sediul social al Băncii este Calea Dorobanților nr. 30-36, Cluj-Napoca, România.
- BT a fost fondată în 1993, iar activitatea a început în 1994.

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

Filială	Domeniul de activitate	% Deținere directă sau indirectă 2023	% Deținere directă sau indirectă 2022
Victoriabank S.A.	Activități bancare și financiare cu licență	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.	Broker asigurări	100%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Broker asigurări	100%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Broker asigurări	100%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Broker asigurări	100%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
Idea Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	100%	100%
BT Broker de Asigurare S.R.L.	Activități ale agenților de asigurare și a broker-ilor	100%	100%
Code Crafters by BT	Activități de realizare softuri la comandă	100%	100%
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%
BTP One S.R.L.	Activități de închiriere și subînchiriere a proprietăților real estate	100%	-
BTP Retail S.R.L.	Activități de închiriere și subînchiriere a proprietăților real estate	100%	-

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

Filială	Domeniu de activitate	% Participație directă	% Participație totală
BT Capital Partners S.A.	Investiții	99,59%	99,59%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	62,97%	100,00%
BT Investments S.R.L.	Investiții	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	Credite de consum	98,34%	100,00%
BT Building S.R.L.	Investiții	28,94%	100,00%
BT Asset Management SAI. S.A.	Managementul activelor	100,00%	100,00%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	67,80%	100,00%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agenților de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	99,90%	100,00%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
Salt Bank S.A.	Alte activități de intermediere monetară	99,50%	100,00%
Code Crafters by BT	Activități de realizare a softului la comandă	99,90%	100,00%

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

Filială*	Total active (mln. lei)		Profit net (mln. lei)	
	2023	2022	2023	2022
BT Capital Partners S.A.	513,03	344,00	15,94	5,75
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	3.805,79	1.940,34	148,94	85,95
BT Investments S.R.L.	99,73	92,60	7,13	11,64
BT Direct IFN S.A.	959,70	733,71	43,82	7,65
BT Building S.R.L.	272,30	283,52	2,19	7,42
BT Asset Management SAI S.A.	156,00	152,60	24,90	18,04
BT Leasing MD S.R.L.	151,19	164,39	6,50	6,73
Improvement Credit Collection S.R.L.	36,70	27,86	9,28	10,63
BT Microfinanțare IFN S.A.	946,38	772,96	60,29	47,86
Salt Bank S.A.	1.770,60	2.292,73	(24,33)	(14,11)
Code Crafters by BT	9,07	2,04	2,78	1,33

*Cifre prezentate conform Situațiilor Financiare Individuale

BT Capital Partners S.A.

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

BT Capital Partners, în cursul anului 2023, în calitate de Co-Lead Manager a intermediat emisiunea de acțiuni Hidroelectrică în cadrul celei mai mari oferte publice de vânzare acțiuni de pe Bursa de Valori București, valoare EUR 1,9 miliarde.

BT Capital Partners, în calitate de Manager a intermediat o serie de emisiuni de obligațiuni emise de către Banca Transilvania SA în cadrul programului EMTN (1 miliard EUR), respectiv:

- Aprilie 2023, obligațiuni în valoare de 500 milioane EUR, maturitate de 4 ani, sumele atrase fiind asimilate fondurilor proprii;
- Iulie 2023, obligațiuni în valoare de 200 milioane EUR de la IFC și Asian Infrastructure Investment Bank, obligațiuni subordonate.

De asemenea a fost Manager în cadrul primei emisiuni din cadrul celui de al doilea program EMTN (1,5 miliarde EUR) al Băncii Transilvania, derulată în Decembrie 2023 în valoare de 500 milioane EUR. Prima emisiune de obligațiuni cu o etichetă de tip ESG pentru Banca Transilvania, cu o componentă de social (minim 50%) și o componentă verde, listată la [Bursa din Dublin](#).

BT Capital Partners, în calitate de Lead Manager, împreună cu consorțiul format din Alpha Bank România și Raiffeisen Bank a intermediat emisiunea de obligațiuni pentru Consiliul Județean Cluj, desfășurată în cadrul unui plasament privat. Suma atrasă de la investitori a fost de 75,6 milioane EUR.

BTCP a intermediat transferul pe Piața Reglementată a Bursei de Valori București a companiei AROBS Transilvania Software, companie listată pe piața AeRO din Decembrie 2021.

BT Capital Partners a intermediat, în anul 2023, cele patru emisiuni de titluri de stat Fidelis, fiind liderul consorțiului compus din BCR, BRD - Groupe Societe Generale și Alpha Bank.

BT Capital Partners este pe piață din anul 2016, când BT Securities, compania de brokeraj a Grupului Financiar BT, a preluat activitatea de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance.

- BT Capital Partners are 57 de angajați activi și 9 puncte de lucru la 31.12.2023.
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2023 este de 513 milioane lei (344 milioane lei la 31.12.2022) iar profitul net este de 15,9 milioane lei.
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter.

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management administrează organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) și fonduri de investiții alternative (FIA). Fondurile ofera o gamă diversificată de produse de investiții

- fonduri de venit fix, fonduri de obligațiuni, fonduri de tip index, fonduri de acțiuni și un fond imobiliar. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România cât și în Europa și SUA, prin plasamente în lei, în EUR, dolari americani și lire sterline.

- La finalul anului 2023, compania administrează 17 fonduri de investiții dintre care: 14 OPCVM și 3 FIA, având peste 147.000 investitori și active sub administrare de peste 4,5 miliarde lei. Cota de piață la 31.12.2023 este de 19,70%.
- Valoarea activelor în administrare la 31.12.2023 este de 4.527 milioane lei (4.181 milioane lei la 31.12.2022).
- Număr de angajați activi la 31.12.2023: 42
- Anul înființării: 2005
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, et.1.

BT Pensii

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

- Este singura companie românească de administrare a pensiilor facultative.
- Clienții Băncii Transilvania au posibilitatea să contribuie la fondul de pensii facultative Pensia Mea prin cele peste 500 de sucursale și agenții ale Băncii Transilvania.
- La finalul anului 2023, numărul de participanți la fondul Pensia Mea a crescut la 51.495, iar suma administrată, la 217,8 milioane lei.
- Sediul social: București. Str. Buzzești nr.75-77, et.5.

BT Microfinanțare IFN S.A.

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

BT Microfinanțare este cea mai mare companie de microfinanțare din România, lucrând cu peste 18.300 de afaceri mici din 3.500 localități, pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.

- În anul 2023 peste 8.500 de micro-întreprinderi au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A.

- Soldul creditelor la sfârșitul anului 2023 a fost de 1.009,1 milioane lei (2022: 780,7 milioane lei)
- Diversitatea finanțării: compania susține peste 407 de tipuri de activități
- Numărul de angajați activi: 253
- BT Microfinanțare a fost fondată în anul 2016
- Sediul social: București, Șos. București – Ploiești, nr. 43

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

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

- Număr de angajați activi: 305 (31.12.2023)
- Numar de clienți activi: 26.195 (31.12.2023)
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2023 este de 3.806 milioane lei iar profitul net este de 149 milioane lei
- În 2019, obligațiunile BT Leasing au debutat la tranzacționare, fiind astfel a doua companie a Grupului BT, care folosește mecanismele de finanțare ale Bursei de Valori București.
- Anul fondării: 1995.
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr.74-76, et.1.

BT Direct IFN S.A.

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

- BT Direct are peste 231.200 de clienți, 196.600 de carduri de credit și 10,9% cotă de piață (30.09.2023).
- În data de 28 aprilie 2011, Societatea, a obținut, de la BNR, autorizația de Instituție de Plată, Seria IP, nr. 004, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență nr. 113/2009, privind serviciile de plată („OUG 113/2009”) și a Regulamentului BNR 21/2009, în vederea creditării prin intermediul cardurilor de credit a persoanelor fizice.
- BT Direct și ERB Retail Services IFN S.A. au fuzionat prin absorbție în 1 august 2019, iar denumirea BT Direct IFN S.A. a fost păstrată. Compania ERB Retail Services a fost achiziționată de Banca Transilvania de la Eurobank Group în 2018, odată cu Bancpost și ERB Leasing.
- Număr de angajați activi: 187 (31.12.2023)
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2023 este de 960 milioane lei (734 milioane lei la 31.12.2022) iar profitul net este de 43,8 milioane lei.
- Sediul social: Cluj-Napoca, Str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76, et. 3.

BT Building S.R.L.

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

- Anul înființării: 2003.
- Total Active: 272 milioane lei
- Sediul social: Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36

Improvement Credit Collection S.R.L.

Improvement Credit Collection activitatea companiei este conform cod CAEN “Activități ale agențiilor de colectare și a birourilor (oficiilor) de raportare a creditului”.

- Profit net 31.12.2023: 9,28 milioane lei (2022: 10,6 milioane lei)
- Total active: 31.12.2023: 36,7 milioane lei (2022: 27,8 milioane lei)
- Anul înființării: 2013
- Sediul social (începând cu 01.01.2024): Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși, nr. 74-76

BT Leasing MD S.R.L.

BT Leasing MD este prima companie deschisă de Grupul Financiar Banca Transilvania în Republica Moldova. Înființată în 2008, BT Leasing MD este lider de piață, clasându-se pe primul loc în ultimii 7 ani, cu o cotă de piață de aproximativ 40%. Oferă soluții avantajoase de finanțare atât pentru persoane fizice, cât și pentru societățile comerciale din Republica Moldova.

În parteneriat cu Victoriabank, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, promovează spiritul antreprenorial și susține întreprinzătorii, care reprezintă aproximativ 70% din portofoliul companiei.

- Profit BT Leasing MD, 31.12.2023: 6,5 milioane lei (2022: 6,7 milioane lei).
- Active în valoare de 151,2 milioane lei la 31.12.2023 (2022: 164,4 milioane lei)
- Portofoliu de leasing, 31.12.2023: 143,6 milioane lei (2022: 139,9 milioane lei)
- Clienți activi la 31.12.2023: 1.688
- Contracte active la 31.12.2023: 2.256
- Opțiuni de finanțare: MDL și EUR
- 90,82% din soldul tranzacțiilor de leasing active sunt fără restanță (31.12.2023)
- Anul înființării: 2008
- Număr de angajați activi: 38 (31.12.2023)
- Sediul social: Municipiul Chișinău, str. Pușkin 60/2

B.C. Victoriabank S.A.

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

- Profitul net (31.12.2023) a ajuns la 173 milioane lei;
- Peste 310.000 de clienți activi lucrează cu Victoriabank, iar în echipă sunt 1.138 de angajați activi la 31.12.2023;
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2023 este de 5.587 milioane lei;
- Banca are 68 de sedii în 30 de localități din Republica Moldova;
- Victoriabank este prima și unica bancă 100% online, unde clienții pot să-și actualizeze 100% datele online și să facă 100% din operațiunile de bază, online;
- Este instituția bancară care a adus în Republica Moldova cardurile, bancomatele, POS-urile și plata contactless cu telefonul și smartwatch-ul;
- Victoriabank este listată la Bursa de Valori din Moldova și este prima bancă comercială din Republica Moldova;
- Anul fondării: 1989;
- Sediul social: Chișinău, str. 31 August 1989, nr. 141.

Anul trecut a fost semnat angajamentul ferm al Victoriabank de a achiziționa integral acțiunile deținute de BCR România la BCR Chișinău. Achiziția a avut loc la începutul anului 2024 și a marcat o premieră pe piață – o bancă locală cumpără integral o altă instituție bancară din Moldova. Achiziția reconfirmă misiunea Victoriabank de a-și consolida poziția pe piața bancară, de a fi un susținător al economiei Republicii Moldova și de a contribui la creșterea sinergiilor cu România și Uniunea Europeană.

Salt Bank S.A.

Salt Bank S.A. (fosta Idea::Bank S.A.) este o bancă care a fost achiziționată împreună cu celelalte societăți de sub brandul IDEA în România, în cursul anului 2021, de către Banca Transilvania, care a devenit acționar unic (direct și indirect) începând cu 29 octombrie 2021. Salt Bank funcționează ca bancă fără numerar din 14 iunie 2022 și își propune un proces de transformare digitală totală, astfel încât să devină prima bancă complet digitală "made in Romania", fără unități bancare, oferind clienților săi servicii bancare doar prin canale digitale. Mai exact, banca își va oferi serviciile prin intermediul unei aplicații de mobile banking (și portofel). Ca element de diferențiere față de alte neo-bănci sau FinTech-uri care oferă astfel de platforme, Salt Bank intenționează să ofere servicii de asistență pentru clienți prin propriul call center. Printre serviciile bancare și financiare prestate de bancă se numără: conturi curente, acceptarea de depozite, creditare, finanțare zilnică, finanțare pe termen mediu și lung, servicii de plăți interne și operațiuni valutare, operațiuni de schimb valutar, etc.

- Anul înființării: 1998
- Sediul: Bulevardul Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, et. 6, sectorul 2, București, România
- Număr de angajați activi: 163 (31.12.2023)
- Grupul Salt Bank include, pe lângă Salt Bank S.A., Idea Leasing IFN S.A. (participația directă a Salt Bank în subsidiară fiind de 88,6713%)
- Total active (31.12.2023) 1.770 milioane lei
- Profitul net/pierderea netă după impozitare (pentru 2023): (-) 24,3 milioane lei

În data de 10 iunie 2022, Banca a transferat către Banca Transilvania un portofoliu de 25.165 de clienți, un portofoliu de credite de 354 milioane lei echivalent și 1.523 milioane lei echivalent în depozite clienți. La 31 decembrie 2023, structura portofoliului de credite este reprezentată în proporție de 100% de credite persoane fizice. Creanțele din leasing financiar achiziționate de la Idea Leasing IFN S.A. reprezintă 76% din creditele nete acordate de Bancă clienților și creanțe din leasing financiar. Principala sursă de finanțare pentru achiziția creanțelor din leasing a fost susținută de depozite de la banca-mamă. Idea Leasing IFN S.A. și-a restrâns activitatea comercială începând cu 1 iulie 2023.

Code Crafters

Code Crafters a fost lansată în 2022 ca și compania tehnologică a grupului cu scopul de a-și crește propriile capacități tehnologice.

- Număr de angajați activi: 92 (31.12.2023)
- Valoarea totală a activelor la 31.12.2023 este de 9,1 milioane lei și profitul net de 2,8 milioane lei

REALIZAREA STRATEGIEI IN 2023

Ce ne-am propus pentru anul 2023

Obiective calitative

- Susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, în contextul internațional volatil și cel al provocărilor interne, inclusiv presiunile inflaționiste, criza energetică, tensiunile geopolitice. Totodată, BT să rămână un partener de încredere pentru programele naționale și europene ce au avut ca obiectiv susținerea companiilor și populației afectate de contextul socio-economic (efecte post-pandemice, conflictul din Ucraina);
- Menținerea poziției de cel mai mare finanțator din România prin creștere organică și menținerea interesului pentru achiziții sau fuziuni cu entități ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri;

- Consolidarea poziției de jucător de top în toate segmentele de activitate: leasing, administrare active, intermediere financiară etc și creșterea sinergiilor între companiile din grup;
- Implementarea etapei 2023 din planul multi-anual de creștere sustenabilă prin dezvoltarea continuă a competențelor ESG ale echipei Grupului BT, prin dezvoltarea de produse și programe de finanțare sustenabilă pentru clienții noștri și încorporarea principiilor de dezvoltare durabilă în toate activitățile noastre;
- Un rol semnificativ complementar la planul multi-anual s-a considerat a fi adus de evaluarea independenței de tip ESG Digital: o preocupare constantă pentru automatizarea operațiunilor și inovarea fluxurilor de interacțiune în beneficiul clienților, prin investiții în tehnologie, inițiative de digitalizare și infrastructura aferentă;
- Construirea primei bănci 100% digitale din România: una din prioritățile BT, a fost în 2023, operaționalizarea primei bănci integral digitală, care este capabilă să ofere segmentului-țintă de clienți o ofertă completă de produse și servicii bancare, ce pot fi accesate online 100% în condiții de siguranță.

Obiective cantitative

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

Ce am realizat

În contextul continuării relansării economice post-pandemice ce a continuat în 2023, Banca Transilvania și-a asumat rolul de cel mai mare finanțator din România și cea mai mare instituție financiară conform activelor din România în 2023. Banca a continuat, de asemenea, să fie un partener în programele guvernamentale de finanțare a investițiilor, să dezvolte noi soluții de dezvoltare tehnologică, digitalizare și de dezvoltare a infrastructurii. Rezultatele financiare pe 2023 confirmă așteptările managementului băncii și arată consolidarea poziției băncii și a Grupului BT pe piața locală.

Obiective calitative

- Sustenabilitate:
 - BT a publicat primul său Cadru de finanțare durabilă, în Noiembrie 2023, care are opinia favorabilă din partea Sustainalytics (Second Party Opinion). Prima emisiune de obligațiuni sustenabile în valoare de 500 milioane EUR pe baza Cadrului de finanțare durabilă a avut loc în noiembrie 2023, iar fondurile atrase vor fi utilizate

- pentru finanțarea și/sau refinanțarea unui portofoliu de credite verzi sau cu o componentă socială.
- Creditele verzi acordate companiilor în 2023 au însumat 1.116 milioane lei, cu 40% mai mari decât în 2022.
 - Finanțările pentru proiecte de energie regenerabilă au crescut cu 200%, în timp ce proiectele pentru climat special, inclusiv pentru eficiența apei, au crescut de aproape 4 ori.
 - 15% dintre creditele ipotecare acordate în 2023 se califică drept verzi (grad EPC A). În 2023 au fost acordate credite ipotecare verzi în valoare de 827 milioane lei.
 - Peste 7,5% din portofoliul total de credite retail este reprezentat de credite verzi, în valoare de 2,2 miliarde lei.
 - 1 din 2 finanțări de leasing acordate de BT Leasing în 2023 au fost pentru vehicule hibride și/sau electrice, cumulând o valoare de 840 milioane lei.
 - 30% din portofoliul total de leasing este reprezentat de vehiculele hibride și electrice.
 - BT a primit 100 milioane EUR de la IFC și 100 de milioane de euro de la AIIB, ca parte a unei emisiuni de obligațiuni subordonate de 200 milioane EUR. BT s-a angajat să investească aceste fonduri în credite ipotecare verzi (nivel A EPC).
 - 17 ani pe piața serviciilor medicale oferind finanțări sectorului în valoare de 3,5 miliarde lei.
 - Peste 40.000 clienți agribusiness care au primit finanțări în total de 5,2 miliarde lei.
- Implicarea susținută în programele de susținere a economiei românești:
 - Prin programele guvernamentale, BT a acordat credite în valoare de 3,35 miliarde lei;
 - Banca Transilvania ca membră a **Confederației Naționale pentru Antreprenariat Feminin - CONAF**, transpune principiile CONAF, în linie cu **Strategia UE pentru Egalitate de Gen 2020 – 2025**, în acțiuni destinate susținerii femeilor cu spirit antreprenorial din România alăturându-se proiectelor de finanțare precum Femeia Antreprenor și Start-up Nation.
 - Susținerea banking-ului la distanță - de oriunde, oricând:
 - Peste 3,7 milioane de clienți unici digitalizați, reprezentând 89% din clienții activi;
 - Numărul de carduri a ajuns la 6 milioane, iar tranzacțiile realizate cu acestea în 2023 au crescut cu 22% față de 2022;
 - Numărul plăților cu telefonul a crescut cu 48% în anul 2023 față de 2022;
 - Numărul utilizatorilor BT PAY a crescut cu 27% în anul 2023 față de 2022 și aproximativ 60% din cardurile emise sunt carduri înrolate în BT PAY;
 - 21% din sumele mici interbancare în EUR sunt primite instant;

- 16% din plățile mici în EUR sunt instant;
- Peste 100.000 de clienți din generația Z în BT PAY KIDDO;
- 96% tranzacții inițiate pe canale digitale;
- 50.000 clienți înrolați în BT GO și plăți în valoare de peste 1 miliard;
- 5.000 de antreprenori au accesat opțiunile de facturare prin BT GO.

Obiective cantitative

Indicator	Propunere	Realizări
Total Active	152,20 miliarde lei, creștere cu 13,6% față de 2022	161,78 miliarde lei, creștere 20,8% față de 2022
Profitul net	2.337 milioane lei	2.491 milioane lei, cu 6,6% mai mare față de buget 2023 și cu 14,4% mai mare decât 2022
Resursele atrase de la clienți	123,41 miliarde lei, creștere cu 6,1% față de 2022	134,44 miliarde lei, creștere cu 15,4% față de 2022
Plasamente clientelă	72,49 miliarde lei, creștere cu 5,9% față de 2022	75,92 miliarde lei, creștere cu 12,5% față de 2022
Capitaluri proprii	12,12 miliarde lei	11,83 miliarde lei, creștere cu 48,6% față de 2022
Carduri emise la sfârșitul anului 2023	5,8 milioane carduri	6 milioane carduri
Raportul cost/venit	47,3%	45,6%
Raport credite/depozite	58,7%	56,5%
Buget de investiții	459 milioane lei (TVA inclus)	381 milioane lei (TVA inclus)

- Creșterea calității portofoliului de credite măsurată prin rata creditelor neperformante conform EBA (rata NPL):
 - 1,98% la sfârșitul anului 2023, comparativ cu 2,44% la sfârșitul anului 2022;

OBIECTIVE STRATEGICE PENTRU 2024

Obiective calitative

- Susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, în contextul internațional volatil și cel al provocărilor interne, inclusiv presiunile inflaționiste, tensiunile geopolitice, calendarul electoral aglomerat la nivel local și global. Totodată, BT va rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene ce au ca obiectiv susținerea companiilor și populației, accesul la finanțare, implementarea proiectelor la nivel național (infrastructură, reforme în administrație, digitalizare și tranziția către o economie mai sustenabilă);
- Consolidarea poziției de cel mai mare finanțator din România prin creștere organică și menținerea interesului pentru achiziții sau fuziuni cu entități ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri;

- Consolidarea poziției de jucător de top în toate segmentele de activitate: leasing, administrarea activelor, intermediere financiară etc. și creșterea sinergiilor între companiile din grup;
- Implementarea etapei 2024 din planul multi-anual de creștere sustenabilă prin dezvoltarea continuă de competențe ESG a echipei Grupului BT, de produse și programe de finanțare sustenabilă pentru clienții noștri și de încorporarea principiilor de dezvoltare durabilă în toate activitățile noastre. Un rol semnificativ, complementar la planul multi-anual va fi adus de evaluarea independentă de tip ESG;
- Digital: o preocupare constantă pentru automatizarea operațiunilor și inovarea fluxurilor de interacțiune în beneficiul clienților, prin investiții în tehnologie, inițiative de digitalizare și infrastructura aferentă;
- Construirea primei bănci 100% digitale din România: în urma finalizării etapei de rebranding și a demersurilor pentru implementarea unor soluții tehnice cu renume, una din prioritățile BT pentru perioada următoare este lansarea în piață a platformei și produselor Salt Bank, prima bancă integral digitală concepută în România. Misiunea Salt Bank este să ofere segmentului-țintă de clienți o ofertă de produse și servicii bancare ce pot fi accesate online 100%, în condiții de siguranță;
- Actualizarea unei culturi organizaționale caracterizată de valori de colaborare și interacțiune funcțională, diversificare și adaptare continuă la modificări în mediul de afaceri prin dezvoltarea profesională și personală continuă a angajaților.

Obiective cantitative

- Total active: creștere de +10,3%
- Total credite brute: creștere de +6,1%
- Total resurse de la clienți: creștere de +9,1%
- Raportul Cost/Venit: 49,7%
- Credite/Depozite: 55,6%

PLAN DE DEZVOLTARE PENTRU ANUL 2024

Bugetul de investiții pentru 2024 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	78,49
Investiții IT și carduri, din care:	439,12
<i>Hardware IT</i>	54,72
<i>Software IT</i>	236,80
Retail și carduri, din care:	147,60
<i>Hardware retail carduri</i>	29,84
<i>Software retail carduri</i>	117,76
Securitate	8,77
Centrul de procesare numerar	34,77
Inițiative digitale	54,08
Altele	27,82
Total investiții cu TVA inclus	643,05

PROPUNERI PRIVIND POZIȚIA FINANCIARĂ ȘI CONTUL DE PROFIT ȘI PIERDERE 2024

În proiectarea indicatorilor pe anul 2024 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 4,8%, un curs mediu de 5,04 LEI\EUR.

Se estimează o creștere a activelor cu 10,3% față de nivelul înregistrat în 2023 (până la 178,789 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 45,6%, a lichidităților imediate de 22,5% și a investițiilor în titluri de 30,7%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2024 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebanară cu 9,1% față de 2023, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 89,0%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2024 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.

Elementele din Situația Poziției Financiare și din Contul de Profit și Pierdere propuse pentru anul 2024 sunt următoarele:

Situația Poziției Financiare (milioane lei)	Buget propunere 2024
Numerar și echivalente numerar	40.274
Titluri de valoare	54.816
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	81.533
Provizioane pentru credite	(4.732)
Imobilizări	2.065
Investiții în participații	2.623
Alte active	2.210
Total active	178.789
Depozite de la clienți	146.619
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	10.702
Datorii subordonate	3.412
Alte datorii	3.973
Total datorii	164.706
Capitaluri proprii	11.082
Profit/pierdere anuală	3.001
Total capitaluri proprii	14.083
Total datorii și capitaluri proprii	178.789

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2024
Venituri din dobânzi	9.238
Cheltuieli cu dobânzile	(3.899)
Venituri nete din dobânzi	5.338
Venituri nete din comisioane	1.244
Venit net din tranzacționare	852
Contribuția la Fondul de Garantare	(74)
Alte venituri	306
Total venituri	7.666
Cheltuieli cu personalul	(1.940)
Alte cheltuieli operaționale	(1.277)
Cheltuieli cu amortizarea	(485)
Alte cheltuieli	(104)
Total cheltuieli	(3.807)
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	(329)
Profit înainte de impozitare	3.531
Impozitul pe profit	(530)
Profitul net al exercițiului financiar	3.001



Raportul Managementului

- Performanța Grupului Financiar Banca Transilvania
- Situația poziției financiare a Băncii Transilvania și a Grupului Financiar Banca Transilvania
- Programe de obligațiuni din 2023
- Situația contului de profit și pierdere
- Indicatori de prudență bancară
- Performanța segmentelor de business ale băncii

Clienți Corporativi Mari

Clienți Corporativi Medii

Clienți IMM

Clienți Micro Business

Clienți persoane fizice

Trezorerie

PERFORMANȚA GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

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

SITUAȚIA POZIȚIEI FINANCIARE A BĂNCII TRANSILVANIA ȘI A GRUPULUI FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA (31.12.2023 VS 31.12.2022)

- Banca Transilvania a încheiat anul 2023 cu active totale de 161.785 milioane lei, +20.8%;
- Plasamentele brute în credite +12,5%;
- Resursele atrase de la clienți +15,4%;
- Banca a atins activele bugetate cu +6.3%;
- La nivel consolidat, totalul activelor a fost de 169.169 milioane lei.

Poziția financiară la sfârșitul anului 2023:

Milioane lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2023	Buget 2023	Realizări 2022	Δ 2023/ 2022	Realizări 2023	Realizări 2022	Δ2023/ 2022
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1) / (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	22.286	12.027	12.645	76,2%	24.253	14.541	66,8%
Plasamente la bănci și instituții publice	12.619	19.936	6.635	90,2%	12.273	5.567	120,4%
Plasamente în credite acordate clienților	75.921	72.486	67.474	12,5%	80.421	72.530	10,9%
Provizioane credite acordate clienților	-4.371	-4.293	-4.024	8,6%	-4.850	-4.516	7,4%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	50.076	46.473	45.823	9,3%	51.775	47.191	9,7%
Valori imobilizate	2.889	2.917	2.566	12,6%	2.488	2.172	14,5%
Imobilizări corporale, necorporale și active aferente drepturilor de utilizare	2.015	2.209	1.858	8,5%	2.487	2.169	14,7%
Titluri de participare	873	708	708	23,3%	1	4	-64,5%
Alte active	2.365	2.652	2.841	-16,8%	2.809	3.026	-7,1%

Milioane lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2023	Buget 2023	Realizări 2022	Δ 2023/ 2022	Realizări 2023	Realizări 2022	Δ2023/ 2022
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1) / (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Total active	161.785	152.198	133.960	20,8%	169.169	140.511	20,4%
Capitaluri proprii	11.829	12.122	7.958	48,6%	13.897	9.472	46,7%
Împrumut subordonat	2.404	2.711	1.719	39,8%	2.423	1.748	38,6%
Resurse atrase de la clientelă	134.443	123.413	116.504	15,4%	138.053	119.732	15,3%
Resurse atrase de la bănci	9.666	10.351	5.194	86,1%	10.583	6.519	62,3%
Alte datorii	3.443	3.600	2.585	33,2%	4.213	3.040	38,6%
Total datorii și capitaluri proprii	161.785	152.198	133.960	20,8%	169.169	140.511	20,4%

Raportul credite brute/depozite (31.12.2023)

- Raportul credite/depozite: 56.5%
- Volumul creditelor brute bancare: 75.921 milioane lei;
- Resursele atrase de la clienți: 134.443 milioane lei;
- Indicatorul raport credite/depozite este în continuare sub valoarea înregistrată la nivel de sistem bancar (67,84%);
- Valorile în continuare ridicate înregistrate de rata inflației determină o creștere mai lentă a depozitelor ca urmare și a impactului asupra veniturilor disponibile ale populației, dar încrederea pe care o au deponenții în Banca Transilvania continuă să determine o creștere a resurselor determinând rolul acesteia ca pilon de susținere a economiei și a societății.

Portofoliul de credite (31.12.2023)

Soldul creditelor brute a băncii: +12,5% mai mare decât soldul de la finalul anului 2022, în condițiile în care, în anul 2023, s-au scos în afara bilanțului credite în sumă de 103,8 milioane lei, cu aproximativ 50% mai puțin decât anul precedent. Domeniile în care s-au creat noile expuneri sunt în continuare diverse atât la nivel de sectoare de activitate, cât și privind grupurile de debitori.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 1,62% din totalul portofoliului de credite BT, în creștere față de 2022, când indicatorul măsura 1,50%, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 1,98% la decembrie 2023.

Soldul provizioanelor (31.12.2023)

Cheltuiala netă, la nivel de Bancă, cu ajustările pentru active financiare, pentru alte riscuri și angajamente de creditare: 373,2 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara

bilanțului) este cu 34,2% mai mare comparativ cu alocarea înregistrată în 2022, menținând în continuare o abordare de risc prudentă.

Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare este în continuare la un nivel confortabil, de 120%, în conformitate cu apetitul de risc BT.

Soldul total al provizioanelor: 4.371 milioane lei, +8,6% față de 2022.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală (31.12.2023)

Indicatorul de lichiditate a înregistrat valoare de 50,74% la finele anului 2023. Numerarul și disponibilitățile la Banca Centrală au constituit 22.286 milioane lei la nivelul băncii, +76,2% față de 2022, dar peste nivelul minim considerat acceptabil de bancă din perspectiva riscului de lichiditate. Aproximativ 82% din sumele din această categorie la nivel de bancă (18,290 milioane lei) fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Plasamente la bănci și instituții publice (31.12.2023)

Au crescut la nivel de bancă cu 90,2% față de anul 2022, la 12.619 milioane lei. Creșterea a fost determinată de creșterea depozitelor la vedere, a colateralelor și a depozitelor la termen la alte bănci și la instituții publice.

Titlurile (31.12.2023)

Portofoliul de titluri și instrumente derivate: +9,3% față de anul trecut, ajungând la 50.076 milioane lei la nivel de bancă.

Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrațiile centrale, în valoare de 37.960 milioane lei la nivel de grup.

Valorile immobilizate (31.12.2023)

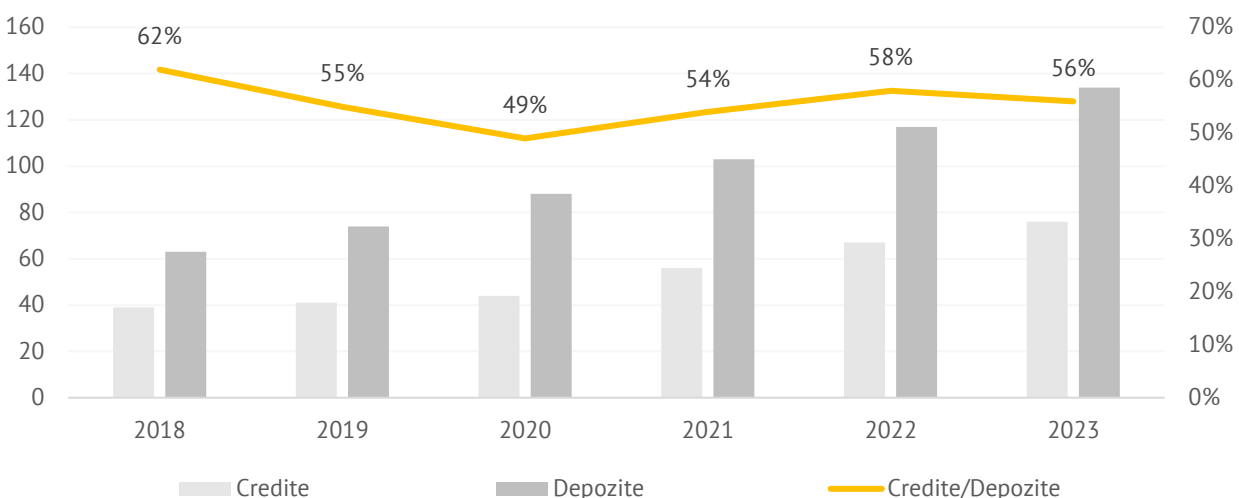
+12,6% față de anul 2022, la 2.889 milioane lei. O pondere importantă o au activele aferente dreptului de utilizare, care la 31 decembrie 2023 erau în valoare de 698 milioane lei la nivel de bancă, respectiv 514 milioane lei la nivel de Grup BT. De asemenea, creșterea volumului investițiilor informatice pentru digitalizarea și optimizarea proceselor bancare s-a reflectat în soldul valorilor immobilizate de la finele lui 2023. Immobilizările corporale reprezintă 755 milioane lei (terenuri și clădiri: 278 milioane lei), immobilizările necorporale sunt în valoare de 562 milioane lei și immobilizările financiare 873 milioane lei.

Resurse de la clienți (31.12.2023)

Pentru bancă, depozitele atrase au avut o creștere semnificativă: +15,4% față de 2022, ritmul fiind superior creșterii generale de +9,6% înregistrată la nivelul sistemului bancar.

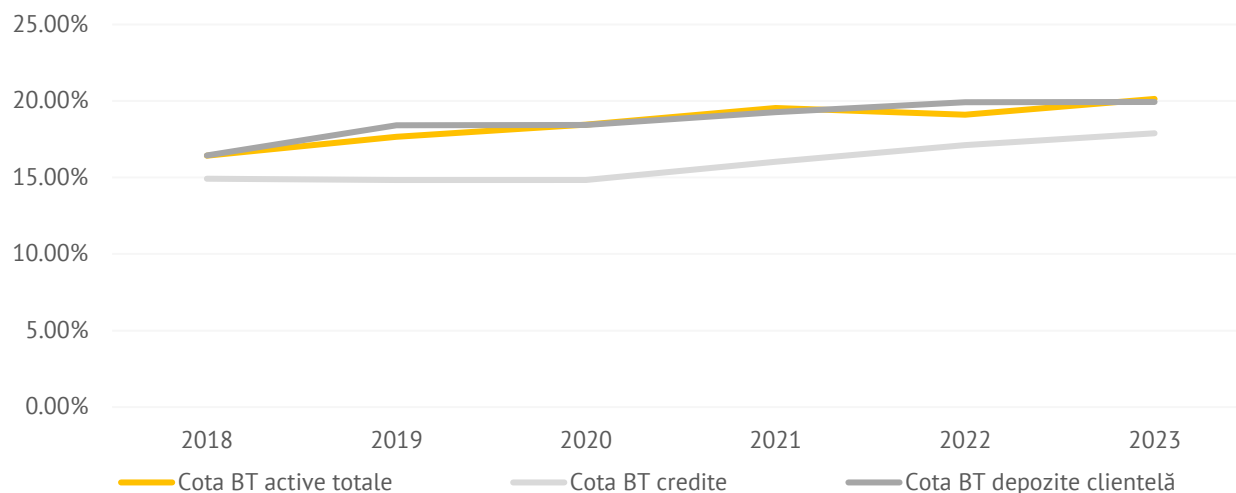
64% din depozite sunt de la persoane fizice și 36% sunt de la persoane juridice.

Raport credite/depozite 2018-2023



Banca are 20,14% cotă de piață, în funcție de active

Cotă de piață 31.12.2023



Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2023 de 11.829.366.610 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2023 era format din 798.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). În structura capitalului nominal s-a luat în calcul 86.501.040 lei reprezentând ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe

utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;

- Prime de capital: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 1.037.130.226 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -1.498.237.389lei;
- Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 28.738.049 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.912.911.684 lei;
- Acțiuni proprii: -12.982.146 lei;
- Profit: 2.490.571.678 lei;
- Repartizare profit: -308.355.548 lei.

La 31.12.2023, Grupul Financiar Banca Transilvania are în sold suma de 28,3 milioane lei, reprezentând 2,7 milioane acțiuni Banca Transilvania, în timp ce Banca Transilvania are în sold aproximativ 12.982 mii lei valoare acțiuni proprii la această dată.

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2023 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 25.04.2023, când s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a până la 5.000.000 acțiuni, în cadrul unui program Stock Option Plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație.

PROGRAME DE OBLIGAȚIUNI DIN 2023

- [EMTN 1/ XS2616733981](#)
- [EMTN 2/ XS2724401588](#)

În mijlocul turbulențelor de pe piețele financiare din 2023, emisiunile de obligațiuni preferențiale de rang superior au oferit o alternativă de investiții mai sigură pentru investitorii cu aversiune la risc, sporind stabilitatea piețelor și contribuind la rezistența instituțiilor financiare.

În acest context, BT susținut de partenerii strategici, a intrat pe piața obligațiunilor, în aprilie 2023, în contextul primului **Program de Obligațiuni** aprobat în cadrul **Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor** în noiembrie 2022, fiind prima emisiune din Europa, ca mărime, apărută după evenimentele care au marcat sectorul bancar internațional la începutul anului.

Programul a fost conceput atât pentru a asigura îndeplinirea cerințelor prudențiale, cât și pentru a spori vizibilitatea și reputația băncii pe piețele financiare fiind primul Program listat pe o piață internațională **Euronext Dublin**. BT s-a adresat astfel unei game mai largi de investitori, comunicând despre povestea și performanțele înregistrate în sectorul financiar din piața locală, precum și despre potențialul de creștere alături de economia României. Prin încrederea acordată de investitori, manifestată prin interesul ridicat chiar de la emisiune debut, banca își duce la îndeplinire angajamentul față de acționari, mobilizând capital necesar pentru o creștere organică și stabilitatea băncii.

BT a emis obligațiuni de tip Senior Non-Preferred, pe o perioadă 4 ani, cu o rată a cuponului de 8.875, în valoare de **500 milioane EUR**, în cadrul primei emisiuni, cu investitori plasând ordine de peste 850 de milioane de EUR. Sumele atrase din această primă emisiune au fost tratate ca fiind instrumente de datorie eligibile MREL. Peste 80% din totalul emisiunii a fost subscris de investitori din aproape 20 de țări, **BERD** fiind investitorul principal, cu o subscriere în valoare de **90 de milioane EUR**. Ca urmare a interesului ridicat din partea investitorilor instituționali pentru prima emisiune, banca a decis să suplimenteze emisiunea cu **100 de milioane EUR**, în **iunie 2023** și cu **190 milioane EUR** în **august 2023**. Coordonatorul global al Programului (*aranjorul*) a fost *Morgan Stanley*, iar *co-managerii (dealerii)* au fost *BT Capital Partners* și *ING Bank*, selectați de Banca Transilvania pe baza reputației, experienței și istoricului relevant în domeniul obligațiunilor.

Tot în **iunie 2023**, în cadrul aceluiași Program, **IFC** (International Finance Corporation) acordă 100 de milioane EUR băncii ca parte a unui *pachet de obligațiuni subordonate* de **200 de milioane EUR**, alături de **AIIB** (Asian Infrastructure Investment Bank). Obligațiunile sunt listate la Bursa de Valori București și au o **maturitate** de **10 ani**, cu o rată a cuponului de EURIBOR 6M + 6,68%, respectând cadrele de reglementare Basel III, UE și ale României. Acest instrument de capital hibrid, de rangul 2 contribuie la creșterea rezilienței BT și a sectorului bancar din România. Această facilitate de finanțare susținută de IFC, împreună cu AIIB ajută la intensificarea eforturilor de finanțare în domenii de interes pentru tranziția către o economie durabilă în România. Astfel, direcționarea fondurilor obținute către creditele ipotecare verzi contribuie la reducerea consumului de energie și emisiile de gaze cu efect de seră.

Cel de-al doilea Program de obligațiuni a fost aprobat în cadrul **Adunării Generale Extraordinare a Acționarilor** din **29 septembrie 2023**. În cadrul acestui nou program, BT a emis **primele obligațiuni cu o etichetă de tip ESG**, cu o componentă de social (minim 50%) și o componentă verde, și este listată la **Bursa din Dublin**. Obligațiunile sunt de tip MREL, contribuind, conform standardelor europene, la asigurarea unui nivel optim de fonduri eligibile MREL.

Astfel, Banca Transilvania a emis obligațiuni de tip Senior Non-Preferred în cuantum de 500 de milioane de EUR. **90%** din totalul emisiunii a fost subscrisă de investitori din 21 de țări, dintre care

108 investitori au fost instituții financiare, fonduri de investiții și de pensii, bănci comerciale și centrale, precum și companii de asigurare și companii comerciale. Interesul investitorilor pentru instrumentele emise de BT s-a menținut ridicat, aceștia plasând ordine de peste EUR 1.650 miliarde de euro, rata cuponului a fost de 7,25%, iar maturitatea de 5 ani. Vânzarea obligațiunilor a fost coordonată de aranjorii JP Morgan SE, Citigroup Global Markets Europe AG, ING Bank N.V (care a fost și consultant unic pentru sustenabilitate), iar BT Capital Partners a fost co-manager.

Prima emisiune cu etichetă de tip ESG a fost integrată în **Cadrul de Finanțare Durabilă al Grupului BT**. Sustainalytics a revizuit categoriile, criteriile de eligibilitate și impactul estimat prin finanțările de acest tip, oferind o **Opinie** în beneficiul investitorilor.

Astfel, Banca Transilvania devine un emitent activ în piețele internaționale, ambele programe contribuind la stabilitatea și creșterea financiară generală a băncii. Din punct de vedere al impactului cuantificat, ambele programe au dus la îmbunătățirea ratelor de acoperire a capitalului și a capacităților de creditare. Programele au întărit abilitatea băncii de a naviga prin schimbări și de a valorifica oportunitățile. Ambele emisiuni au fost evaluate de **Fitch** la momentul emisiunii, acordând un rating **BB fiecărei serii de obligațiuni**.

SITUAȚIA CONTULUI DE PROFIT ȘI PIERDERE

Elementele componente ale Contului de profit și pierdere la 31 decembrie 2023, comparativ cu anul 2022 și cu prevederile bugetate:

Milioane lei	BANCA				GRUP		
	Realizări 2023	Buget 2023	Realizări 2022	Δ 2023/2022	Realizări 2023	Realizări 2022	Δ 2023/2022
	(1)	(2)	(3)	(4)=(1)/ (3)-1	(5)	(6)	(7)=(5)/ (6)-1
Venituri operaționale totale	6.437	6.112	5.360	20,1%	7.725	6.280	23,0%
din care							
venituri nete din dobânzi	4.319	4.341	3.658	18,1%	5.257	4.427	18,8%
venituri nete din comisioane	1.106	1.117	998	10,8%	1.268	1.168	8,5%
Cheltuieli operaționale	-2.935	-2.893	-2.661	10,3%	-3.506	-2.984	17,5%
Rezultat operațional	3.502	3.219	2.699	29,8%	4.219	3.296	28,0%
Provizioane constituite net	-373	-622	-278	34,2%	-513	-495	3,6%
Profit brut	3.128	2.597	2.421	29,2%	3.706	2.801	32,3%

Profitul brut (31.12.2023)

- Banca Transilvania: 3.128 milioane lei, +29,2% față de 2022
- Grupul Financiar BT: 3.706 milioane lei, +32,3% față de 2022

Profit net (31.12.2023)

- Banca Transilvania: 2.491 milioane lei, +14,4% față de 2022
- Grupul Financiar Banca Transilvania: 2.984 milioane lei, +20% față de 2022

Raportul cost/venit (31.12.2023)

- Banca Transilvania a atins nivelul de 45,6%, în scădere față de 2022 (49,7%).
- Rămâne un raport atent monitorizat, iar unul din obiectivele băncii este eficiența operațională sporită.

Veniturile operaționale (31.12.2023)

- Au atins nivelul de 6.437 milioane lei, cu +20,1% mai mult decât în 2022, ca urmare a creșterii volumului de business, atât prin prisma finanțărilor acordate populației și companiilor, cât și a volumului operațiunilor derulate prin bancă.
- +5,3% venituri operaționale față de nivelul bugetat.
- Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:
 - Venituri nete din dobânzi: 4.319 milioane lei în 2023, sumă în creștere cu 18,1% față de anul precedent, la nivel de bancă și cu 18,8%, până la 5.257 milioane lei, la nivel de Grup. Din aceste venituri, la nivel de bancă, o pondere semnificativă de 40,1% o au veniturile din titluri în sumă de 1.733 milioane lei.
 - Venituri nete din comisioane: au înregistrat o creștere de 10,8%, ajungând la 1.106 milioane lei, cu -0,9% sub nivelul bugetat; evoluția pozitivă față de anul precedent se datorează creșterii numărului tranzacțiilor efectuate cu cardul cu 22%, oferirea unor soluții digitale precum și implementarea plăților instant atât pe lei cât și în valută, care împreună au dus la o creștere a numărului de tranzacții precum și a veniturilor încasate.
 - Venit net din tranzacționare: Acest venit a scăzut cu -9,6% la nivel de bancă și cu -4,2% la nivel de grup. Scăderile fiind ca urmare a înregistrării unor cheltuieli nete din instrumente derivate, compensate parțial de creșterea veniturilor nete din tranzacții de schimb valutar, veniturilor nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valuta străină și a veniturilor nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării.

Cheltuielile operaționale: înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare au ajuns la nivel de Grup la 3.506 milioane lei, față de 2.984

milioane lei (2023 vs 2022). La nivelul Grupului BT, evoluția cheltuielilor operaționale a fost influențată în principal de evoluția cheltuielilor băncii.

Cheltuieli cu personalul: +18,8% la nivelul Grupului BT și +16,5% la nivel de bancă (2023 vs 2022), ca urmare a extinderii bazei de angajați cu peste 5% și a beneficiilor aferente. Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul și opțiunea de achiziție a unui număr de acțiuni emise de bancă, generând în anul 2023 cheltuieli la nivelul băncii de 65 milioane lei, în scădere cu 30% comparativ cu anul 2022.

Rezultatul operațional: +29,8% în 2023 față de 2022, ajungând la 3.502 milioane lei la BT, pe fondul unor venituri operaționale mai mari ca urmare atât a performanțelor băncii, cât și a evoluțiilor macroeconomice, în special a ratelor de dobândă pe piața monetară.

Cheltuielile nete cu provizioane: 373 milioane lei, în creștere cu 34,2% comparativ cu 2022 la nivel de bancă, ca urmare creșterii portofoliului de credite.

INDICATORI DE PRUDENȚĂ BANCARĂ

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

Indicator	Nivel	Nivel BT 31.12.23	Nivel BT 31.12.22
Indicatorul de solvabilitate	> 8%	21,61%	21,61%

Indicatorul de solvabilitate este la un nivel confortabil de 21,61%, fără profitul aferent celei de-a doua jumătăți de an 2023 inclus. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

PERFORMANȚA SEGMENTELOR DE BUSINESS ALE BĂNCII

În 2023, BT a continuat cu aceeași dedicare sa ofere susținere pentru stakeholderi, menținând-și angajamentul de a contribui la susținerea economiei românești și venind pentru toate segmentele de business cu soluții.

Evoluția bazei de clienți: +7,8% în 2023 vs 2022

Numărul clienților activi pe linii de afaceri, pentru care Banca Transilvania reprezintă banca principală, a crescut cu +7,8% în 2023 față de 2022, iar structura este următoarea:

Clienți activi BT	31.12.2023	31.12.2022	2023/2022
Clienți Corporativi Mari	1.517	1.419	6,9%
Clienți Corporativi Medii	11.197	10.548	6,2%
Clienți IMM	25.358	22.438	13,0%
Clienți Micro Business	415.679	387.727	7,2%

Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.785.742	3.509.320	7,9%
TOTAL	4.239.493	3.931.452	7,8%

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

Clienți Corporativi Mari

- Soldul creditelor brute aferente liniei de business la nivel consolidat a ajuns la 24,5 miliarde lei la finalul anului 2023;
- BT a continuat să-și axeze politica de creditare pe agricultură sustenabilă, IT&C, infrastructură, industrie, educație și sănătate, domenii care au fost motoare importante de creștere în portofoliul de credite în ultimii ani și care rămân de interes;
- Prin cadrul de finanțare durabilă aprobat în noiembrie 2023, BT a reafirmat determinarea de a sprijini tranziția României către o economie sustenabilă. Banca este un partener important pentru sectorului corporativ local oferind soluții de finanțare atât pentru proiectele de investiții, cât și pentru soluții de banking cât mai eficiente și mai integrative.

Clienți Corporativi Medii

- +15,8% soldul creditelor brute la nivelul consolidat, atingând 11,5 miliarde lei (2023 vs 2022);
- +33,3% soldul depozitelor la nivel de bancă, ajungând la 13,1 miliarde lei (2023 vs 2022);
- În completarea finanțărilor oferite din fonduri proprii, BT a participat activ în transmiterea în mediul de business a beneficiilor oferite de programele guvernamentale care au însumat finanțări de 3,35 miliarde lei în 2023.

Clienți IMM

- Aproximativ 6.000 de credite noi;
- +17,4% soldul creditelor IMM (2023 vs 2022) și a ajuns la aproape 5,5 miliarde lei la nivel de grup și la 4,5 miliarde lei la nivel de bancă;
- Banca are cel mai diversificat mediu de susținere a IMM-urilor din România, prin deschidere, abordare, echipă, produse și servicii.

Pe parcursul anului 2023, au fost acordate peste 9.100 credite în cadrul programelor guvernamentale pentru IMM-uri: IMM Invest Plus, Agro-IMM invest; Garant Construct; Innovation; IMM Invest Prod; Rural Invest; Femeia Antreprenor, Start-up Nation cu o valoare totală finanțată de peste 3.35 miliarde lei.

Pentru facilita implicarea activă în dezvoltarea IMM-urilor, BT a dezvoltat treptat o platformă bancară all-in-one pentru antreprenori, BT Go care nu oferă doar servicii bancare pentru antreprenori, ci reprezintă un ecosistem de business adaptabil indiferent de profilul afacerii. BT GO a ajuns la 50.000 de clienți înrolați și la peste 5.000 de clienți care au accesat opțiunile de facturare.

Pe lângă implicarea activă în cadrul programelor de sprijin guvernamental, în 2022 au continuat inițiativele de îmbunătățire a experienței digitale prin posibilitatea accesării și gestionarea online a depozitelor, conturilor de economii, creditelor și cardurilor, chiar și a schimburilor valutare.

Clienți Micro Business

- +7,2% număr de clienți activi (2023 vs 2022), ajungând la peste 415.000;
- Peste 15.700 credite acordate la nivel de bancă în 2023;
- 4,8 miliarde lei sold credite acordate la nivel consolidat;
- +5,8% soldul creditelor (2023 vs 2022) la nivel de bancă;
- +24,3% soldul depozitelor (2023 vs 2022).

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

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

Clienți persoane fizice

- +7,9% număr de clienți (2023 vs 2022), ajungând la peste 3,7 milioane;
- +13,5% număr clienți unici digitalizați, ajungând la peste 3.4 milioane;
- +22% număr de tranzacții realizate cu cardurile BT (2023 vs 2022);
- 6 milioane de carduri;
- 3,5 milioane de carduri unice sunt în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay;
- Numărul plăților cu telefonul a crescut cu 48% în anul 2023 față de 2022. Totodată, transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 75% în raport cu cele realizate în anul 2022;
- 1.865 ATM-uri (comparativ cu 1.816, la sfârșitul anului 2022), din care 616 sunt bancomate multifuncționale și 494 sunt terminale BT Express Plus;
- peste 120.000 POS-uri;
- Peste 16.000 de persoane și-au cumpărat locuințe cu ajutorul BT, suma acordată fiind de aproximativ 4,7 miliarde lei. Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 18,7 miliarde lei și a crescut cu 10% față de decembrie 2022, reprezentând 25% din portofoliul de credite;
- 110.000 de credite de consum, de aproximativ 4,4 miliarde lei, au fost acordate în 2023;
- 63% mai multe interacțiuni în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service

unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului.

Trezorerie

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

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

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii bănci a fost stimulată inclusiv activitatea de schimb valutar, unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 19,7% față de 2022, ajungând la un nivel de 685 milioane lei în 2023.

6

Sustenabilitate & ESG în BT în 2023

- Sustenabilitatea în BT în 2023
- Ratingurile și recunoașterile ESG obținute de BT în 2023
- Finanțarea sustenabilă și Cadrul de finanțare durabilă
- Grijă pentru comunitate
- Raportarea ESG

SUSTENABILITATEA ÎN BT ÎN 2023

În 2023, BT și-a continuat angajamentul solid în domeniul sustenabilității și a continuat să dezvolte acțiuni și proiecte multiple și complexe menite să sprijine îndeplinirea obiectivelor sale durabile. Prin toate acțiunile desfășurate la nivelul Grupului Financiar BT, în 2023, accentul a fost pus pe generarea unui impact pozitiv asupra economiei și societății, iar părțile interesate au contribuit la acest efect multiplicator. Avem o strategie solidă de sustenabilitate, care se bazează pe un profund simț al responsabilității și datoriei pe care o avem față de mediul înconjurător, față de clienții noștri, față de angajați, față de comunități și față de economia românească în general. Banca Transilvania a continuat și pe parcursul anului 2023 aplicarea principiilor strategiei sale de sustenabilitate, care a avut în vedere trei piloni principali:

Performanță

În 2023, BT a continuat să fie un actor esențial pentru creșterea sectorului financiar românesc. BT a contribuit la o economie mai incluzivă și la educația antreprenorială și financiară a companiilor și a populației. Politicile și procedurile noastre de creditare se bazează pe principii financiare responsabile.

Pe parcursul anului 2023, Banca Transilvania a continuat să se concentreze pe dezvoltarea portofoliului de credite și să investească în sectoare sustenabile, unde poate stimula inovația și poate avea un impact pozitiv asupra comunităților.

A fost publicat primul nostru [Cadru de finanțare durabilă](#) și s-a emis o primă tranșă de obligațiuni sustenabile.

Accesul la produse și servicii financiare este esențial pentru creșterea durabilă a unei comunități. Acestea contribuie la reducerea sărăciei și a inegalităților, la dezvoltarea afacerilor, la crearea de locuri de muncă și la inovarea financiară. Creșterea BT este strâns legată de dezvoltarea economiei românești. Banca și subsidiarele sale au contribuit și vor continua să contribuie la o economie locală mai incluzivă. Astfel, prin modelul său de business, prin acoperirea geografică la nivel național și prin asigurarea de puncte de acces chiar și în zonele subdezvoltate economic sau mai puțin populate, Grupul BT pune la dispoziția clienților săi o gamă de soluții dedicate care vin în sprijinul persoanelor fizice, antreprenorilor și IMM-urilor din România, indiferent de locația sau dimensiunea afacerii, facilitând accesul la produse și servicii financiare pentru toți clienții, oriunde și oricând, inclusiv pentru persoanele și afacerile din zonele nebancaizate.

Oamenii

Diversitatea, drepturile omului, egalitatea de șanse, recrutarea și remunerarea sunt plasate pe lista de priorități și vor continua să fie un domeniu prioritar și în 2023. Astfel, am devenit membri ai Cartei

Diversității și am continuat sau ne-am extins programele și inițiativele sociale pe parcursul anului 2023.

Mediu

Banca Transilvania a continuat să evalueze pe parcursul anului 2023 impactul său direct asupra mediului și să integreze principiile de protecție a mediului în politicile de creditare ale băncii. Prioritățile BT sunt determinate de interesul de a reduce amprenta ecologică a activității sale, cu scopul de a avea o contribuție pozitivă prin combaterea schimbărilor climatice și prin reducerea impactului negativ asupra mediului. În 2023, BT a calculat pentru prima dată emisiile sale Scope 3 pentru exercițiul financiar 2022. Ne-am angajat în acest proiect cu scopul de a avea o imagine precisă care să permită băncii să ia decizii în cunoștință de cauză și să adapteze produsele și serviciile de dimensiuni corecte care pot contribui la reducerea amprentei de carbon a clienților noștri și, în consecință, a băncii.

RATINGURILE ȘI RECUNOAȘTERILE ESG OBTINUTE DE BT ÎN 2023

2023 a fost un alt an în care eforturile noastre au fost recunoscute și validate extern prin ratingurile și recunoașterile obținute de la agenții și organizații internaționale.

Pentru al doilea an consecutiv, banca a primit un rating de risc ESG scăzut din partea **Sustainalytics**. BT a obținut un scor de 15,1, o îmbunătățire față de scorul obținut în 2022 (17). Acest scor plasează BT pe locul 122 (față de 133 în 2022) din 1.038 de bănci analizate la nivel global. Sustainalytics a analizat următoarele aspecte: guvernanta corporativă, integrarea factorilor ESG în modelul de afaceri, calitatea și sustenabilitatea produselor și serviciilor oferite clienților, confidențialitatea și securitatea datelor, etica în afaceri și dezvoltarea capitalului uman. Criteriile de analiză au luat în considerare 10 standarde și cadre internaționale, precum Global Reporting Initiative, Sustainability Accounting Standards Board, Task Force on Climate-related Financial Disclosures și Forumul Economic Mondial.

Banca Transilvania a avut o performanță bună în anul 2023 și a obținut pentru al doilea an consecutiv un rating foarte bun de 81/100 (A-), din partea **Refinitiv**, o companie din cadrul London Stock Exchange Group. Acest scor plasează Banca Transilvania pe locul 51 din 1.123 de bănci evaluate de Refinitiv la nivel mondial. Evaluarea Refinitiv este realizată pe baza celor 3 mari piloni ESG (Mediu, Social și Guvernanta), cu accent pe sub-categorii specifice, cum ar fi Emisii, Utilizarea resurselor, Inovare, Drepturile omului, Responsabilitatea produselor, Forța de muncă, Managementul comunității, Acționari, Strategia de CSR. O performanță puternică a fost remarcată în ceea ce privește guvernanta corporativă (84/100 puncte) și mediul (84/100 puncte).

Banca Transilvania a primit în 2023 **calificativul** maxim **Vektor** (10/10) pentru comunicarea cu investitorii, în urma evaluării Asociației pentru Relația cu Investitorii de la Bursa Română de Valori

(ARIR). Acesta este al cincilea an consecutiv în care BT primește 10 puncte din 10 pentru comunicarea cu unul dintre cei mai importanți stakeholderi ai săi,

În decembrie 2023, Banca Transilvania a primit din partea CST Index **recunoașterea Gold Level Recognition** pentru Raportul de Sustenabilitate 2022. Punctajul obținut, 93 puncte/100, plasează Banca Transilvania pe locul al doilea între toate companiile evaluate de CST.

BT a primit, de asemenea, un scor ESG de 3,5/5 din partea **FTSE Russell** în decembrie 2023, o îmbunătățire față de rezultatul din 2022.

FINANȚAREA SUSTENABILĂ ȘI CADRUL DE FINANȚARE DURABILĂ

În calitate de lider în sistemul bancar românesc, BT înțelege importanța crucială a sustenabilității și a planificării pe termen lung în fața provocărilor sociale și de mediu. În conformitate cu strategia sa extinsă de sustenabilitate, Grupul BT a stabilit un **Cadru de finanțare durabilă** pentru a-i permite să emită instrumente financiare sustenabile menite a finanța și refinanța proiecte care permit tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon și rezilientă la schimbările climatice și/sau care au un impact social pozitiv și ameliorează problemele sociale. Prin emiterea de instrumente de finanțare durabilă, Grupul BT va oferi o transparență suplimentară în ceea ce privește proiectele finanțate care aduc beneficii sociale și de mediu. În acest fel, Grupul BT speră să încurajeze continuarea investițiilor în proiecte durabile din punct de vedere al mediului și social, care vor contribui la atingerea obiectivelor Acordului de la Paris privind clima și a Obiectivelor de Dezvoltare Durabilă ale ONU (ODD). În plus, instrumentele de finanțare sustenabilă vor ajuta la diversificarea bazei de investitori a Băncii Transilvania, vor lărgi dialogul cu investitorii existenți și vor contribui la dezvoltarea pieței de finanțare sustenabilă. Cadrul de finanțare sustenabilă este susținut de o **opinie externă** emisă de Sustainalytics.

În noiembrie 2023, BT a emis primele sale obligațiuni sustenabile pe baza principiilor enunțate în Cadrul de finanțare durabilă. Banca Transilvania a atras 500 de milioane euro printr-o emisiune de obligațiuni în data de 29 noiembrie.

Aceasta a fost prima emisiune de obligațiuni cu etichetă ESG emisă de Banca Transilvania, cu o componentă socială (minim 50%) și o componentă verde. O sumă egală cu încasările din Instrumentele de Finanțare Durabilă emise de Banca Transilvania va fi utilizată pentru finanțarea și/sau refinanțarea unui portofoliu de Credite Eligibile, așa cum sunt definite de criteriile de eligibilitate. În conformitate cu strategia mai largă de sustenabilitate a Băncii Transilvania și cu susținerea agendei ONU SDG 2030, Criteriile de Eligibilitate enumerate în cadrul Cadrului de Finanțare Durabilă pot contribui în mod direct la realizarea ODD-urilor ONU și a Obiectivelor de Mediu ale UE. Categoriile de credite verzi eligibile sunt: clădiri verzi, energie regenerabilă, transport nepoluant și gestionarea durabilă din punct de vedere ecologic a resurselor naturale vii și a utilizării

terenurilor. Pe de altă parte, categoriile de împrumuturi sociale eligibile includ: generarea de locuri de muncă și programe menite să prevină și/sau să reducă șomajul, accesul la asistență medicală și accesul la educație.

În iunie 2023, IFC și AIIB (Banca Asiatică de Investiții în Infrastructură) au acordat Băncii Transilvania un pachet de finanțare de 200 de milioane EUR sub forma unui împrumut subordonat de tip Tier 2. Această investiție IFC și AIIB vizează creșterea accesului la credite ipotecare rezidențiale în România, contribuind în același timp la atenuarea schimbărilor climatice și la consolidarea sectorului bancar al țării. Această inițiativă de finanțare abordează provocările care decurg din oferta de locuințe învechite, inadecvate și ineficiente din punct de vedere energetic a țării. Prin susținerea programului, AIIB și IFC vor îmbunătăți portofoliul de credite verzi al Băncii Transilvania și vor contribui la creșterea continuă a segmentului clădirilor verzi din țară, facilitând astfel tranziția industriei locale de construcții și a sectorului imobiliar către o economie cu emisii reduse de carbon și contribuind la furnizarea de stocuri de locuințe atât de necesare pentru clasa de mijloc locală din regiune. Prin urmare, va extinde opțiunile de finanțare a locuințelor și va îmbunătăți condițiile de viață prin încurajarea ofertei de locuințe mai eficiente din punct de vedere energetic și mai ecologice.

Pe parcursul anului 2023, finanțarea de impact BT se ridică la peste 2 miliarde de lei în producție nouă. Creditele verzi acordate companiilor în cursul anului 2023 s-au ridicat la 1.116 milioane lei, cu 40% mai mult față de 2022. Finanțările pentru proiecte de energie regenerabilă au crescut cu 200%, ajungând la 654 milioane lei. Pe de altă parte, proiectele speciale pentru climă au crescut de aproape 4 ori față de 2022, ajungând la 161 milioane lei. Ținta noastră în finanțarea clienților corporativi se situează la 3.500 milioane lei pentru perioada 2023-2025. Pe baza cifrelor prezentate, aproximativ 33% din ținta de 3.500 lei pentru 2023-2025 a fost deja atinsă având în vedere producția nouă din 2023.

În ceea ce privește finanțarea verde pentru clienții de retail, în 2023 Banca Transilvania a continuat să urmărească obiectivele de finanțare verde și, ca urmare, portofoliul de finanțare verde a ajuns la 2.211 milioane lei în decembrie 2023, un nou nivel record. Pe parcursul anului 2023 au fost acordate credite ipotecare verzi în valoare de 827 milioane lei.

Transportul nepoluant este, de asemenea, un aspect important pe care Banca Transilvania se concentrează, iar cifrele obținute în 2023 susțin acest argument. 1 din 2 leasinguri acordate în 2023 a fost fie pentru o mașină hibridă, fie pentru una electrică, iar BT a atins un nivel de 30% de mașini hibride și electrice în totalul portofoliului de leasing.

GRIJA PENTRU COMUNITATE

Pentru Banca Transilvania, angajamentul social înseamnă responsabilitate și transparență. Mai exact, este modul nostru de a mulțumi comunităților din care facem parte și de a fi alături de ele. Susținerea

proiectelor sociale presupune atât implicarea în proiecte naționale, cât și sprijin punctual pentru nevoile locale prin intermediul rețelei noastre. Acest lucru ne permite să rămânem conectați la nevoile comunității.

Suntem un brand bancar românesc, care a luat naștere în urmă cu 30 de ani în Cluj - Napoca. Avem un ADN românesc, prin urmare proiectele comunității locale sunt întotdeauna aproape de valorile noastre de bază: integritate, etică în afaceri, transparență și grijă față de comunitate. Prin urmare, a venit foarte natural ca BT să înceapă să susțină **Via Transilvanica** începând cu anul 2023, printr-un parteneriat cu o durată de cel puțin trei ani. Via Transilvanica și Banca Transilvania au adus împreună și au pus în valoare principalele valori ale celor două organizații: voluntariatul, grija față de natură și comunitate. "Drumul care unește", Via Transilvanica, este în primul rând un proiect social, prin care comunități întregi care erau pe cale de dispariție primesc un nou sens și o posibilitate de dezvoltare economică printr-un tip de turism făcut în liniște și pace.

De asemenea, în anul 2023, banca a fost partenerul principal al **Capitalei Culturale Europene 2023 - Timișoara**, unul dintre proiectele de importanță națională. Banca Transilvania a sprijinit promovarea și comunicarea proiectului și a oferit un suport constant pentru Programul Cultural Timișoara 2023, dar și pentru ONG-urile și operatorii care au implementat Timișoara 2023.

Banca Transilvania a lansat în noiembrie 2023 **FIT - Finanțe pe înțelesul tuturor** un program național de educație financiară care își propune să construiască o bază solidă în gestionarea banilor pentru generațiile Alpha, Z și Y. România se află pe ultimul loc în ceea ce privește educația financiară, potrivit Eurobarometrului privind monitorizarea educației financiare în UE, publicat în 2023. Nevoia de educație financiară la nivel național este considerabil de mare, având în vedere că România se află pe ultimele locuri în ceea ce privește educația financiară în UE, dar și la nivel global, fiind pe locul 123 din 143 de țări. Având în vedere această nevoie de educație financiară pentru tinerele generații, în 2023 ne-am implicat în *Tabăra Urbană*, un proiect inițiat de BNR, ASF și Ministerul Finanțelor pentru copiii din clasele a VI-a și a VII-a din diferite orașe ale țării. BT a fost implicată în 5 orașe: Baia Mare, Oradea, Timișoara, Timișoara, Suceava și Târgu Mureș.

În august 2023, Stup, hub-ul Băncii Transilvania pentru antreprenori, a împlinit 1 an. Stup este un concept unic pe piața din România și din Europa, lansat în 2022, din interacțiunile pe care Banca Transilvania și BT Mic - compania de microfinanțare a Grupului BT - le-au avut de-a lungul anilor cu antreprenorii. Banca este partenerul bancar pentru mai mult de jumătate din antreprenorii din România, cu peste 400.000 de clienți persoane juridice în decembrie 2023. Cifrele din primul an arată promițător și susțin convingerile noastre de atunci când am lansat acest proiect: peste 2.600 de antreprenori au accesat 3.800 de soluții de business.

Banca Transilvania și-a continuat și în 2023 orientarea sectorială. A continuat să fie cel mai mare creditor al sectorului medical, sprijinind peste 70.000 de medici și afaceri medicale (40% din piața medicală). BT a contribuit semnificativ la dezvoltarea sistemului privat de sănătate din România, acordând în 2023 credite în valoare de 1,25 miliarde lei. Banca Transilvania este unul dintre cei mai mari creditori din sectorul agricol din România, cu o cotă de piață de peste 20%, credite noi acordate în valoare de 3,7 miliarde lei și aproape 40.000 de clienți agri pe toate segmentele.

Grupul Banca Transilvania a aderat la **Carta Diversității** în noiembrie 2023. Pentru BT, aderarea la această cartă înseamnă un angajament public de aliniere la principiile europene de diversitate, egalitate de șanse și incluziune, cu impact asupra celor peste 11.600 de angajați ai companiilor sale din România. Pe lângă politicile interne și propriile obiective ESG, Carta Diversității ajută Grupul Banca Transilvania să facă parte dintr-un ecosistem internațional, Platforma Europeană a Cartei Diversității, care facilitează accesul la resurse și la cele mai bune practici în managementul diversității.

RAPORTAREA ESG

Banca Transilvania a publicat în luna mai 2023 **raportul de sustenabilitate**, al treilea Raport de Sustenabilitate al BT. De asemenea, în iulie 2023 a publicat primul său **Raport PRB** (Principii pentru o activitate bancară responsabilă), în calitate de membru al UNEP-FI.

SESIUNI DE FORMARE ESG PENTRU PĂRȚILE INTERESATE ATÂT INTERNE, CÂT ȘI EXTERNE

În anul 2023 Banca Transilvania a organizat mai multe evenimente atât pentru clienții săi, cât și pentru angajați, cu scopul de a conștientiza conceptele ESG și de sustenabilitate.

În ceea ce privește training-urile și evenimentele ESG externe, Banca Transilvania a organizat 3 evenimente în 2023 cu tema *Sprijinirea dezvoltării durabile. Energie din surse regenerabile. Soluții tehnice și oportunități de finanțare* în București, Cluj-Napoca și Timișoara, la care au participat 420 de persoane. Evenimentele s-au axat pe antreprenori, pe creșterea gradului de conștientizare în ceea ce privește ESG și sustenabilitatea și pe informarea participanților cu privire la producția de energie verde și soluții de eficiență energetică.

În ceea ce privește training-urile și evenimentele interne, în 2023 BT a organizat 13 training-uri online și în persoană pentru personal. Grupul țintă au fost managerii de relații clienți, directorii de agenție și analiștii. Numărul de ore de formare alocat a fost de 25, iar instruirile s-au desfășurat în perioada iulie-noiembrie 2023, sub tematica: *Cursuri de formare: importanța riscului ESG în sectorul bancar*.

În 2023, pentru a reduce atât costurile, cât și emisiile de CO2 la nivelul băncii, Banca Transilvania a organizat un concurs intern numit *ESG in BT*, cu scopul de a reduce consumul de hârtie și de deșeuri nereciclabile. Competiția s-a desfășurat pe o perioadă de 6 luni (decembrie 2022 - mai 2023) și au participat toți angajații BT. Rezultatele competiției au fost consistente și pot fi rezumate după cum urmează: 18% reducere a consumului de hârtie față de aceeași perioadă din 2022, 0,78% reducere a consumului de energie electrică și 29 de acțiuni organizate în perioada concursului. Printre acestea s-au numărat premii pentru angajații care și-au decorat bradul de Crăciun cu materiale reciclate, acțiuni de curățare a parcurilor și a pădurilor și încurajarea angajaților BT să meargă cu bicicleta sau pe jos la serviciu.



Oamenii de la BT. Managementul resurselor umane

- Cifrele înseamnă oameni
- Cultură și climat organizațional
- Dezvoltare personală
- Evaluarea performanței
- Beneficii
- Recrutare
- Politica de remunerare
- Sănătatea, protecția și siguranța angajaților

Banca Transilvania înseamnă în primul rând oameni. De aceea, prioritățile BT în 2023 au continuat să fie: asigurarea unui mediu constructiv, sănătatea, protecția și siguranța angajaților și a familiilor acestora, selecția și recrutarea atentă, dezvoltarea profesională și personală continuă a echipei băncii.

O atenție aparte a fost Planul de Carieră pentru rețea și anumite departamente ale Sediului Central, dezvoltarea abilităților de management și leadership pentru toate nivelurile de coordonare și conducere cu obiectivul de a sprijini și susține activitatea persoanelor din echipele coordonate. Toate acestea au avut impact semnificativ în performanța băncii, transpus în creșterea retenției și angajamentului angajaților față de bancă.

Grupul Banca Transilvania a aderat în 2023 la Carta Diversității din România pentru alinierea la practicile europene privind diversitatea, egalitatea de șanse și incluziunea, cu impact în rândul tuturor angajaților.

CIFRELE ÎNSEAMNĂ OAMENI

- Număr total de angajați ai băncii: 10.283
- Număr de angajați activi ai băncii: 9.547
- Vârsta medie: 38 de ani
- 73% femei și 27% bărbați
- Rulaj de personal (2023 vs 2022): 9,9% în 2023, comparativ cu 11,41% în 2022.
- Aproape 50% dintre angajatele Grupului Banca Transilvania sunt mame cu copii de până la 18 ani.

CULTURĂ ȘI CLIMAT ORGANIZAȚIONAL. BT EMPLOYEE EXPERIENCE INDEX

Ca urmare a preocupării băncii de a construi o cultură organizațională constructivă, în care angajații colaborează între ei în atingerea obiectivelor și sunt implicați în propria dezvoltare profesională și în a face din Banca Transilvania un loc de muncă unde angajații vin cu plăcere, Anul 2023 a fost „Anul Colegului”.

Pentru prima dată în cadrul studiului intern BT Employee Experience Index echipa BT a avut ocazia de a desemna colegii pe care îi consideră un model de colegialitate, colaborare și sprijin. Tot în această iterație, au fost evaluate direcțiile/departamentele cu care interacționează cel mai des în activitatea lor zilnică și a căror viteză de răspuns și de rezolvare a solicitărilor o apreciază la superlativ.

BT Employee Experience Index (BT EEI) este derulat de două ori/an și are următoarele obiective principale:

- măsurarea scorului Net Promoter Score de angajator (eNPS);

- măsurarea calității interacțiunii dintre manageri și membrii echipelor pe care aceștia le coordonează;
- măsura în care strategia Băncii Transilvania este cunoscută de toată echipa băncii;
- colectarea unor propuneri/recomandări care pot crește gradul de mulțumire al angajaților;
- măsurarea calității colaborării cu alți colegi din cadrul altor departamente, în baza interacțiunilor profesionale avute frecvent;
- evaluarea gradului de colaborare cu departamentele din cadrul organizației, în funcție de interacțiunea avută pe parcursul anului.

Pe baza informațiilor colectate în urma analizării datelor au fost implementate inițiative și acțiuni punctuale pentru angajați. Au fost primite peste 7,700 de răspunsuri care au fost analizate și pe baza cărora s-au luat o serie de decizii de îmbunătățire a climatului organizațional. Rata de participare a angajaților din Grupul Financiar Banca Transilvania a fost 85,5% la studiul derulat în perioada iulie-august 2023.

DEZVOLTARE PERSONALĂ

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

Au fost înregistrate cifre record privind participarea la programele de dezvoltare: aproape 275,000 de participări cumulate: classroom, webinarii, e-Learning. 95% dintre programele de training parcurse de colegi în 2023 au vizat dezvoltarea cunoștințelor tehnice/de specialitate, mai ales legate de produse și servicii, aplicații, fluxuri de lucru, abilități specifice (analiză financiară, proiect management, juridic, IT etc.)

Programe de dezvoltare dedicate angajaților

Pe lângă programele deja implementate în bancă, referitoare la nevoi specifice din zona hard skills (produse, servicii, creditare, metodologii/fluxuri de lucru, platforme și aplicații software etc.), au fost dezvoltate și o serie de programe care adresează nevoi de dezvoltare soft skills, cum ar fi:

Leadership program

Acest program a fost construit atât cu profesori de la London Business School, cât și de la Harvard Business School și este destinat dezvoltării abilităților de leadership ale managerilor seniori din cadrul tuturor entităților Grupului BT.

Relații Inteligente

Este un program construit special pentru managerii de nivel senior și mediu din Grupul BT cu obiectivul de a clarifica și întări importanța dezvoltării unor relații de colaborare funcționale în toate interacțiunile dintre colegi.

Be the Manager

Este un program de management dezvoltat atât pentru managerii la început de drum cât și pentru managerii de nivel mediu care doresc sau au nevoie să își actualizeze anumite cunoștințe/competențe de management.

Antreprenoriat

Acest program oferă participanților cunoștințe și abilități practice, legate de antreprenoriat, folosind cele mai noi concepte și metode. Participanții au avut posibilitatea să experimenteze conceptele învățate prin exerciții specifice și două modele cheie: Business Model Canvas și GROW.

Școala de Business IMM

Program dedicat echipei IMM și Microbusiness, are ca scop principal explorarea și exersarea abilității de a vinde, dar și a abilității de a investiga nevoile clientului, toate acestea pentru a stabili relații durabile cu clienții.

Caravana Vânzării

Programul are ca scop dezvoltarea competențelor asociate vânzării pentru funcțiile Specialist Servicii Clienți și Manager Relații Clienți Retail. Atuurile sale sunt: accesibilitate extinsă, personalizare locală, creșterea angajamentului colegilor și networking regional, context local, flexibilitatea programului etc.

Learn from Home

Destinat angajaților din rețea, care lucrează la ghișeu, a însemnat aproape 800 de participanți.

EVALUAREA PERFORMANȚEI

În anul 2023 au fost actualizate criteriile individuale de evaluare a contribuției individuale a fiecărui angajat, fiind definite:

- nouă competențe pentru fiecare rol din organizație și
- trei competențe principale comune tuturor angajaților Băncii Transilvania: autonomie, colaborare și adaptare la schimbare,
- trei competențe comune fiecărei familii de roluri și trei competențe specifice fiecărei funcții.

Procesul de evaluare a performanței angajaților a continuat să fie îmbunătățit și actualizat, în așa fel încât să fie mai agil și mai valoros pentru colegi. În acest sens au fost dezvoltate, în platforma specifică existentă, noi funcționalități.

BENEFICII

La Banca Transilvania, sunt construite permanent mecanisme de motivare a angajaților, pentru a deveni locul la care oamenii au ocazia să învețe, să crească și să se simtă cât mai bine în echipă. Cele mai importante programe care au avut loc în 2023 și care au legătură cu sănătatea sunt:

- **Screening-ul salvează vieți:** program de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu Rețeaua de Clinici Regina Maria. Banca Transilvania este singura companie din România care desfășoară un astfel de program disponibil pentru toți angajații săi, iar toate investigațiile din program se efectuează gratuit. În 2023, au fost efectuate 3.520 pachete de screening, în urma cărora, în cazurile în care au fost detectate modificări celulare, care au fost tratate la timp, au fost salvate vieți. Au fost adăugate pachete suplimentare în abonamentele medicale existente, flexibile și adaptate stării de sănătate a fiecărui angajat.
- **Asigurarea voluntară de sănătate** de care beneficiază angajații BT care au optat pentru acest beneficiu a fost extinsă și s-a adăugat opțiunea suplimentară de second opinion medical precum și convalescența post - spitalizare din accident sau din îmbolnăvire. S-au adăugat pachete suplimentare care pot fi achiziționate la preț preferențial de Telemedicina și Top Up Protect (care cuprinde decontarea cheltuielilor pentru 10 boli grave), atât pentru angajați, cât și pentru familie.

RECRUTARE

Atragerea de colegi noi, pregătiți și potriviți culturii organizaționale și nevoilor BT a reprezentat și în anul 2023 o prioritate pentru bancă. Profilul urmărit: abilități cât mai bune de colaborare, autonomie, grijă pentru client și adaptabilitate.

În anul 2023, au continuat o serie de proiecte cu impact în zona de recrutare/retenție/engagement:

- **Planul de carieră BT** este dezvoltat pentru a asigura predictibilitatea și transparența posibilităților de promovare și evoluție profesională în BT. Acest program este activ în rețeaua BT și Direcția Contact Center din Centrală, de el beneficiind în 2023 peste 700 de angajați.
- Internship la BT:
 - **Hai la practică, cu ZÂMBET** este unul dintre programele de internship gestionat din fonduri europene, derulat în perioada 2020 – 2023. Din program au făcut parte 325 de studenți (nivel licență și masterat) din 10 centre universitare, dar și 325 de titori din rețea și din Centrala băncii. În 2023 au participat 37 de studenți din diferite centre universitare, fiind primite peste 1,000 de aplicații și organizate peste 100 de interviuri de selecție.

- **Data Explorer:** program organizat în colaborare cu Universitatea Babeș-Bolyai și Facultatea de Matematică din Cluj-Napoca, prin care 5 studenți cu profil tehnic, din cei 30 care au aplicat în cadrul programului, s-au alăturat echipelor de analiză date din BT, fiind angajați ai băncii.
- **BT Primul Pass:** program de internship organizat pentru echipa de operațiuni a Sucursalei Cluj și agențiile arondate. Au fost selectați 18 participanți din cei peste 350 de aplicanți și au avut loc aproximativ 80 de interviuri. O parte dintre studenții aflați în proiect vor rămâne în cadrul Băncii Transilvania. **Stagiu internship Raportări & Contabilitate:** program organizat pentru echipa de raportări și contabilitate din Centrala băncii. Au fost selectate 5 persoane din cei peste 60 de studenți care au aplicat la acest stagiu. Ei sunt angajați ai băncii.
- **Stagiu internship în aria juridică:** în parteneriat cu Facultatea de Drept din cadrul Universității Babeș-Bolyai, am susținut 8 studenți care și-au desfășurat stagiul de internship în cadrul echipelor juridice.
- **Internship în aria tehnică:** 39 de participanți în mai multe stagii, dintre care 31 au rămas în cadrul BT.
- În 2023 au fost derulate alte 11 **programe de Internship** în cadrul Direcțiilor Resurse Umane, Marketing, Comunicare și PR, Juridică, Guvernantă și Administrare Riscuri Nefinanciare, Guvernanța Corporativă și Contencios, Contabilitate Generală, Audit Intern, Factoring, IT. Dintre cei 93 participanți, 43 sunt angajați ai Băncii Transilvania.
- **Stagiu Internship pentru Rețeaua de unități din București:** au participat 53 de studenți, pregătiți să se alătore echipelor din Front Office, Retail, IMM din sucursale.
- **BTransformers IT – Business Analyst și QA Support** sunt programe de reskilling dedicate angajaților BT prin care participanții au învățat metodologiile și tehnologiile folosite în aria tehnică a băncii și au fost susținuți să facă o schimbare în carieră. Obiectivele acestor programe sunt reconversia profesională către mai multe domenii, prin intermediul cursurilor susținute de Școala Informală de IT: Business Analyst (BA) și QA Support. Au fost peste 230 de aplicații, din care 23 de angajați BT au fost selectați în program și toți au fost transferați spre zona tehnică.
- **Program destinat părinților care revin din concediul pentru creșterea și îngrijirea copilului:** programul ajută la integrarea treptată a angajatului, după o absență de aproximativ 2 ani. Părinții au în prima lună de la revenire un program flexibil. Pornind de la feedbackul pozitiv primit după lansarea acestui program și în acord cu valorile promovate în „Anul colegului”, s-a menținut această manieră de acomodare treptată de revenire la activitatea profesională pentru mămici.

POLITICA DE REMUNERARE

Politica de remunerare este aprobată de Consiliul de Administrație. Banca asigură o remunerare corectă și competitivă, în concordanță strictă cu nivelul competențelor și a performanțelor, cu două componente, echilibrat acordate: componenta fixă și componenta variabilă.

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

SĂNĂTATEA, PROTECȚIA ȘI SIGURANȚA ANGAJAȚILOR

În vederea creșterii nivelului de motivație, a angajamentului, a ratei de retenție, îmbunătățirea atmosferei de lucru, creșterea fidelizării, a stării de sănătate și a productivității, la BT s-au implementat mai multe proiecte în zona de Health & Wellbeing.

În anul 2023 s-au continuat proiectele deja cunoscute și s-au implementat unele noi:

- Programul “Screening-ul salvează vieți”, de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu Rețeaua de Clinici Regina Maria. Toate investigațiile sunt gratuite.
- Campania anuală de vaccinare anti-gripală și acordarea beneficiilor suplimentare în sistem de co-plată: investigații imagistice complexe (RMN și CT) și servicii medicale de kineto și fizioterapie, în cadrul clinicilor medicale Kinetic.
- Campanie pentru depistarea precoce a leziunilor precanceroase și cancerului colorectal, program derulat în București, împreună cu Coaliția Organizațiilor de Pacienți cu Afecțiuni Cronice din România (COPAC) și Spitalul Universitar de Urgența Militar Central Dr. Carol Davila, prin programul ROCCAS II București – Ilfov.
- Campania de informare și conștientizare cu referire la importanța donării de sânge prin organizarea unor acțiuni de voluntariat, împreună cu Centrul de Transfuzie Sanguină București și Cluj-Napoca. Au fost patru campanii de donare de sânge - 470 de angajați din Cluj-Napoca și București au donat aproape 190 de litri de sânge.
- Vizite medicale Medical Advisor la sediul băncii.

- #SafePeopleofBT a fost un proiect care s-a născut în pandemie și de atunci a fost dezvoltat prin podcasturi pe diferite subiecte relevante pentru angajați, legate de sănătate.

Program destinat menținerii echilibrului emoțional

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

Au fost adăugate următoarele beneficii :

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

8

Managementul riscului

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

RATINGURI DE CREDIT

În 2023, BT a primit pentru prima dată un **rating** de credit din partea **Moody's**. Banca Transilvania a primit calificativul investment grade, care a remarcat capitalul robust, indicatorii de profitabilitate solidă, ajutați de poziția de lider de piață și de potențialul puternic de creștere a afacerilor, finanțarea granulară bazată pe depozite și lichiditatea amplă. Moody's consideră că BT gestionează în mod adecvat riscurile, în pofida apetitului său pentru creștere, atât pe cale organică, cât și prin achiziții. Perspectiva stabilă a ratingurilor pe termen lung ale BT reflectă așteptările Moody's că performanța financiară, în special capitalul și profitabilitatea, va rămâne puternică în ciuda unui mediu macroeconomic mai puțin favorabil și dacă structura pasivelor nu se va modifica semnificativ pentru a îndeplini cerințele MREL.

Fitch Ratings a reafirmat ratingul pe termen lung al BT la "BB+", cu perspectivă stabilă, și ratingul de viabilitate (VR) la "bb+". Ratingurile BT reflectă prezența sa puternică și bine stabilită pe piața internă, rezervele de capital sănătoase susținute de o puternică generare internă de capital, profitabilitatea solidă, calitatea bună a activelor și un profil de finanțare stabil.

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

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

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât și la nivelul liniilor de activitate;
- protecția stabilității financiare: Grupul controlează riscurile pentru a limita impactul evenimentelor potențial adverse asupra capitalului și profitabilității;
- limitarea asumării excesive de riscuri; apetitul și toleranța la risc ale Grupului trebuie să fie consecvente cu resursele financiare ale acestuia;
- asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile;
- perspectiva independentă: funcția de administrare a riscului este structurată pentru a identifica, evalua, monitoriza și raporta riscul; funcția de administrare a riscului, precum și funcțiile de conformitate și de audit intern operează independent de liniile de activitate pe

care acestea le monitorizează și controlează, pentru a asigura integritatea proceselor de control ale Grupului;

- diversificarea portofoliilor pentru a evita concentrările excesive;
- limitarea concentrărilor și a volatilității surselor de venit;
- abordarea omogenă și o urmărire globală a riscurilor la nivelul Grupului;
- respectarea normelor și reglementărilor impuse de autoritățile naționale și internaționale în domeniu;
- existența unor planuri de continuitate operațională a activităților bancare;
- elaborarea și revizuirea periodică a planului de redresare la nivelul Grupului BT;
- Grupul Financiar BT nu desfășoară activități în jurisdicții care reduc transparența, de tip off shore sau prin intermediul unor structuri care reduc transparența.

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

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

poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;

- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri la nivelul Grupului BT, sunt identificate și evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

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

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

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

RIScul DE CREDIT

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

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos, respectiv standarde de creditare și termenii de creditare;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în

mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL – Expected Credit Loss) sunt măsurate adecvat;

- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
- Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
- Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite, care include un sistem adecvat de raportare;
- Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;
- Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
- Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit;
- Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post-acordare;
- Procese aplicate în mod sistematic și consecvent pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
- Metodologie de *backtesting* privind adecvarea parametrului probabilității de *default*, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

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

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

- să implice un proces pentru evaluarea gradului de adecvare globală a ajustărilor pentru pierderi în conformitate cu reglementările contabile relevante, inclusiv o revizuire periodică a modelelor ECL.

În vederea creditării responsabile, în procesul de finanțare în cadrul Băncii Transilvania se vor avea în vedere:

- finanțarea strictă a acelor activități care sunt conforme cu legile și reglementările naționale de mediu, sănătate și siguranță în vigoare;
- finanțarea doar a acelor activități ce nu apar în Lista de excluderi a băncii;
- documentarea corespunzătoare și evaluarea adecvată a riscurilor ESG aferente fiecărei activități/proiect finanțat;
- riscurile ESG asociate cu activitățile finanțate sunt în permanență monitorizate.

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

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

Apetitul la riscul de credit stabilit a priori pentru anul 2023 a fost *mediu-scăzut*.

RISUL DE LICHIDITATE ȘI DE FINANȚARE

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2023 a fost stabilit *scăzut*, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general, cadrului legislativ actual c obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2023, banca a înregistrat niveluri foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context macroeconomic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

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

RISCU OPERAȚIONAL

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

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

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

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

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

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

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

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale incidente și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- îmbunătățirea continuă a soluțiilor informatice și consolidarea sistemelor de securitate informațională BT;
- folosirea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea de polițe de asigurare specifice împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea și reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui

număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale Grupului BT;

- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării riscurilor asociate și a măsurilor de eliminare/diminuare a acestora;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă.

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

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania stabilit a priori pentru anul 2023 a fost *mediu-scăzut*.

RISCU DE PIAȚĂ

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2023 ca fiind *mediu-scăzut* datorită structurii și mărimii portofoliului de instrumente financiare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente ale portofoliului de instrumente financiare (instrumente primare, instrumente derivate).

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

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

- **Riscul de rată a dobânzii și de preț:** Managementul acestui risc este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic și politic general. Riscul de rată a dobânzii este monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză efectuate pentru portofoliul de titluri al băncii, iar riscul de preț este, de asemenea, monitorizat zilnic și testat în cadrul simulărilor de criză aferente portofoliilor de acțiuni și unități de fond deținute de bancă.
- **Riscul valutar:** Reprezintă riscul de a înregistra pierderi aferente pozițiilor din bilanț și din afara bilanțului datorită fluctuațiilor nefavorabile pe piață ale cursurilor de schimb. Banca aplică o serie de reguli și limite care privesc operațiunile/pozițiile sensibile la fluctuațiile cursurilor de schimb, modul de realizare, înregistrare și marcare la piață a acestora, precum și impactul ratelor de schimb asupra activelor și pasivelor BT.
- **Riscul de credit al contrapărții și de decontare din expuneri provenind din instrumente financiare derivate și din tranzacții cu instrumente financiare:** Reprezintă o posibilă pierdere care poate să apară ca urmare a efectuării defectuoase a decontărilor operațiunilor de trezorerie, obiectivul Băncii Transilvania privind administrarea riscului de credit al contrapărții și riscului de decontare fiind adoptarea unei politici prudente privind selectarea contrapartidelor, custozilor, gestionarea operațiunilor desfășurate cu contrapartidele și a scadențelor operațiunilor aferente.

RISCU DE RATĂ A DOBÂNZII DIN ACTIVITĂȚI ÎN AFARA PORTOFOLIULUI DE TRANZACȚIONARE

Apetitul la riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2023 ca fiind *scăzut*. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudentiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

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

O analiză detaliată a riscurilor de credit, lichiditate, piață și rată a dobânzii este disponibilă în situațiile financiare consolidate ale Grupului BT. Acestea s-au încadrat în limitele de risc asumate în

cadrul procesului decizional al băncii, promovând o aliniere adecvată a riscurilor asumate, capitalului disponibil și țintelor de performanță și ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare, cât și la cele non- financiare.

RISCU REPUTAȚIONAL

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Grupului Financiar BT de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apetitul la riscul reputațional la nivelul Grupului BT a fost stabilit în 2023 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin monitorizarea continuă a amenințărilor interne și externe în ceea ce privește reputația, prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Grupului Financiar BT și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicarea continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

RISCU ASOCIAT FOLOSIRII EXCESIVE A EFECTULUI DE LEVIER

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

Banca Transilvania tratează cu precauție riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în BT stabilit a priori a fost *scăzut* în 2023, prin folosirea unor metode cantitative de evaluare și diminuare. Banca a implementat un cadru de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ale cărui obiective principale vizează protecția stabilității financiare a băncii, limitarea asumării excesive de riscuri, limitarea concentrărilor și diversificarea portofoliului, precum și asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile.

RISCU STRATEGIC

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al

Grupului BT, stabilit a priori în 2023, a fost *scăzut*, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Grupului Financiar BT; expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate, respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate a serviciilor.

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

RISUL SISTEMIC

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

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, BT are reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

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

RISUL DE CONFORMITATE

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

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

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

Apetitul la riscul de conformitate al Băncii Transilvania a fost stabilit ca fiind *scăzut* în anul 2023.

ADECVAREA CAPITALULUI

Prin *adecvarea capitalului* se înțelege procesul de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a capitalului intern, astfel încât să se asigure menținerea în permanență a unui nivel de capital corespunzător pentru acoperirea tuturor riscurilor la care Grupul BT este sau poate fi expus.

Obiectivul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este de a stabili direcțiile de acțiune pentru:

- asigurarea capitalului necesar bunei desfășurări a activității;
- asigurarea menținerii unui nivel al fondurilor proprii care să se situeze în permanență cel puțin la nivelul cerințelor de capital (stabilite prin reglementările UE/naționale în domeniu și prevederi interne) pentru acoperirea riscurilor.

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.

De asemenea, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, este integrat în practicile generale de administrare a riscurilor, prin utilizarea lui în:

- procesul de planificare strategică la nivel de grup;
- asigurarea eficacității continue a cadrului privind apetitul la risc;
- procesul de administrare a riscurilor, administrarea capitalului, inclusiv strategiile anticipative de finanțare;
- monitorizarea indicatorilor de adecvare a capitalului în vederea identificării și evaluării potențialelor amenințări în timp util;
- obținerea de concluzii practice și întreprinderea acțiunilor de prevenire.

În vederea determinării cerințelor minime de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania folosesc următoarele abordări:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc conform abordării standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată abordarea standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată abordarea de bază.

Grupul Financiar BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea atât a ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componenței activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

AUDITUL INTERN ȘI EXTERN

Obiectivele generale ale auditului pe 2023 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

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

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

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

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii Transilvania, Deloitte Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Guvernanța corporativă

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

Guvernanța joacă un rol esențial în creșterea performanței Băncii Transilvania, dând o direcție strategică, ajută ca obiectivele să fie atinse, riscurile să fie gestionate adecvat, iar resursele să fie folosite cu responsabilitate.

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

ADUNAREA GENERALĂ A ACȚIONARILOR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Hotărârile Adunării Generale se iau prin vot deschis. Votul secret este obligatoriu pentru alegerea membrilor Consiliului de Administrație, pentru revocarea lor și pentru luarea hotărârilor referitoare

la răspunderea membrilor organelor de administrare, de conducere și de control ale Băncii Transilvania.

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

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

Printre drepturile menționate se numără (lista neexhaustivă):

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

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

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

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

CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE

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

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

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

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

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

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

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

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

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

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

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

În anul 2023, Consiliul de Administrație s-a întrunit în ședințe fizice de 11 ori. În determinarea gradului de prezență în cadrul ședințelor a fost luată în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv, în conformitate cu practicile băncii.

Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2023, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Horia Ciorcilă		
Data primei alegeri: Aprilie 2002		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Președinte	Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv		
Prezența în CA aferentă anului 2023: 11 din 11 ședințe		
Thomas Grasse		
Data primei alegeri: Aprilie 2014		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Vicepreședinte	Bankakademie Frankfurt-Business School of Finance and Management și HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv independent		
Prezența în CA aferentă anului 2023: 11 din 11 ședințe		
Ivo Gueorguiev		
Data primei alegeri: Aprilie 2014		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru	Universitatea Alberta, Edmonton, Canada. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv Independent		

Prezența în CA aferentă anului 2023: 11 din 11 ședințe		
Vasile Pușcaș		
Data primei alegeri: Aprilie 2012		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru	Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai Cluj- Napoca, și Doctorat în istorie. CV- ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv Independent		
Prezența în CA aferentă anului 2023: 11 din 11 ședințe		
Mirela Bordea		
Data primei alegeri: Aprilie 2017		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru	Secția Relații Economice, Specializarea comerț exterior, Academia de Studii Economice București. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv independent		
Prezența în CA aferentă anului 2023: 11 din 11 ședințe		
Lucyna Stanczak Wuczynska		
Data primei alegeri: Aprilie 2022		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Membru	Școala de Economie din Varșovia, Polonia, Master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie și Studii postuniversitare – Studii Europene Avansate la Colegiul Europei, Bruges, Belgia, Economie și Integrare Europeană.. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv independent		

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Florin Predescu Vasvari

Data primei alegeri:
Aprilie 2022

Durata prezentului
mandat: Aprilie 2022 –
aprilie 2026

Administrator neexecutiv
independent

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Membru

Licențiat în Științe Economice
Cantitative, Facultatea de
Cibernetică Economică, Statistică și
Informatică, Academia de Studii
Economice, București, România, și
Doctorat în Contabilitate, Rotman
School of Management, University
of Toronto, Canada (Specializare în
Finanțe și Econometrie). CV-ul,
inclusiv informații despre funcțiile
actuale ocupate în alte societăți,
[aici](#).

COMITETELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Comitetul de Audit

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

Comitetul de Remunerare

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

Comitetul de Nominalizare

Florin Predescu Vasvari – Președinte; Horia Ciorcilă – Membru; Ivo Gueorguiev – Membru

Comitetul de Administrare a Riscurilor

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

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

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

În anul 2023, Comitetul de Nominalizare a evaluat adecvarea Consiliului de Administrație și comitetelor acestuia și nu au fost identificate probleme semnificative.

Banca Transilvania a implementat o politică cu privire la evaluarea adecvării organului de conducere care poate fi accesată pe site-ul BT, secțiunea Relații Investitori, categoria **Gurvernanta Corporativă, Declarația de conformitate**. În același loc pot fi consultate informații despre practica de remunerare la BT.

COMITETUL DE AUDIT

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

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

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

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2023

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 11 ori pe parcursul anului 2023, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

Componența Comitetului pe parcursul anului 2023 a fost:

- **Ivo Gueorguiev** – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 11 din 11 ședințe;
- **Thomas Grasse** – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 11 din 11 ședințe;
- **Mirela Bordea** – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 10 din 11 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2022, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii.

Comitetul de Audit s-a întâlnit cu auditorul extern al băncii și a colaborat cu Directorul General Adjunct Financiar pe subiectul privind rezultatele financiare ale băncii, auditate și revizuite de auditorul financiar, făcând recomandări Consiliului de Administrație cu privire la aprobarea acestora. Întâlniri pentru planificare și raportare de audit au avut loc cu auditorul extern și fără prezența echipei de conducere. Comitetul a mai discutat informațiile actualizate primite de la auditorul extern și conducerea băncii cu privire la modificările legislației din România cu impact asupra instituțiilor de credit, în special schimbările actuale și viitoare ale standardelor de contabilitate IFRS.

Comitetul a mai examinat eficacitatea controalelor interne ale băncii, lucrând atât în colaborare cu auditorul extern, cât și cu cel intern, pentru a urmări îndeaproape orice deficiențe identificate și pentru a controla efectuarea remedierii, prin menținerea atentă a analizelor. În plus, Comitetul de Audit a obținut informații cu privire la controalele externe de reglementare (ale instituțiilor abilitate). Comitetul monitorizează auditul statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea și monitorizarea independenței și obiectivității auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate.

În 2023, Comitetul de Audit a finalizat procedura de selecție a noului auditor extern al Băncii Transilvania, fiind aleasă societatea Deloitte Audit SRL 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, prin intermediul hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 26.04.2023.

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

COMITETUL DE REMUNERARE

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

Componența Comitetului de Remunerare este:

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

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

Raportul Comitetului de Remunerare aferent anului 2023

La data de 31.12.2023, Comitetul de Remunerare este format din:

- Horia Ciorcilă
- Ivo Gueorguiev
- Vasile Pușcaș

Procentul de membri independenți este de 66,66%.

În anul 2023, Comitetul de Remunerare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 10 ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii. În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Remunerare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului Financiar BT. În acest sens:
 - A analizat și avizat politica de remunerare a personalului;
 - A urmărit realizarea cerințelor legate de:
 - implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului Direcției Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare;
 - asigurarea condițiilor ca personalul băncii să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați;
 - promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor;
 - corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale băncii, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
 - evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia băncii și promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției.
- A analizat principiile generale ale Politicii de remunerare și a informat Consiliul de Administrație asupra modului de implementare; s-a asigurat de realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat, a conformității cu Politica de remunerare;
- A supravegheat direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit (director și directori adjuncți ai direcției de management al riscului, audit intern și conformitate);
- A pregătit deciziile privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în cadrul BT;
- A supravegheat procesul de întocmire, avizare internă și supunere spre aprobare a Adunării Generale Extraordinare a politicii de remunerare privind organul de conducere al băncii;
- A avizat raportul de remunerare aferent 2022, remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și a aprobat remunerația directorilor executivi.

COMITETUL DE NOMINALIZARE

Comitetul de Nominalizare este consultativ, în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Componența Comitetului de Nominalizare este:

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

Acest comitet analizează și se asigură că principiile generale și politicile de adecvare și nominalizare, asigurându-se ca corespund cu structura organului de conducere, strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania. Comitetul de Nominalizare se întrunește cel puțin de două ori pe an sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducătorilor băncii.

Raportul Comitetului de Nominalizare aferent anului 2023

La data de 31.12.2023, Comitetul de Nominalizare este format din:

- Horia Ciorcilă
- Ivo Gueorguiev
- Florin Predescu Vasvari

Procentul de membri independenți este de 66,66%.

În anul 2023, Comitetul de Nominalizare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 5 ori în prezența tuturor membrilor. Prezența în cadrul ședințelor indicată mai sus a luat în considerare atât prezența fizică, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Nominalizare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
 - a identificat și recomandat, spre aprobare, Consiliului de Administrație, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;

- a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
- a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al organului de conducere și a raportat rezultatele obținute organelor competente și autorității de supraveghere. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).
- a monitorizat și analizat procesul de selecție și planificare a succesiunii funcțiilor cheie și a membrilor organului de conducere.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de administrare a riscurilor este un comitet subordonat Consiliului de Administrație, însărcinat cu examinarea independentă, evaluarea și recomandarea de acțiuni privind strategia, profilul, apetitul și toleranța la risc a băncii, sistemul de administrare a riscurilor, politicile de risc, precum și adecvarea capitalului în raport cu riscurile asumate.

Comitetul monitorizează respectarea reglementărilor și recomandărilor BNR în ceea ce privește funcțiile de administrare a riscurilor și de conformitate, ambele fiind subordonate CRO.

Scopul principal al comitetului este de a ajuta Consiliul de Administrație să își îndeplinească rolurile și responsabilitățile de guvernare și supraveghere a riscurilor.

Numărul membrilor și competențele acestora sunt stabilite de Consiliul de Administrație. Lista completă a responsabilităților comitetului este disponibilă în Regulamentul de funcționare a Comitetului de administrare a riscurilor, publicat pe [site-ul băncii](#).

Raportul Comitetului pentru administrare a riscurilor 2023

În 2023, Comitetul de administrare a riscurilor și-a continuat abordarea proactivă de a ajuta Consiliul de Administrație în supravegherea și îndeplinirea responsabilităților de supraveghere în ceea ce privește guvernarea riscurilor și conformitatea cu reglementările, prin monitorizarea atentă și evaluarea periodică a performanței sistemului eco de administrare a riscurilor din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, inclusiv, dar fără a se limita la supravegherea profilului de risc, a practicilor de administrare a riscurilor și a rezultatelor în cadrul principiilor de guvernare sănătoasă a riscurilor.

Comitetul este format din trei membri neexecutivi și independenți ai Consiliului de administrație. Grupul consideră că toți membrii Comitetului de administrare a riscurilor al Băncii Transilvania continuă să dea dovadă de o judecată pe deplin independentă în toate aspectele legate de funcțiile

lor. Comitetul a organizat 10 întâlniri fizice în 2023, mai multe conferințe telefonice pentru a analiza și a decide asupra unor aspecte ad-hoc, precum și a avut o serie de întâlniri prin corespondență. În cadrul reuniunilor sale, comitetul a examinat situația băncii în ceea ce privește riscurile asumate, administrarea acestora, precum și conformitatea sistemului de administrare a riscurilor și a raportat concluziile sale către Consiliul de administrație și a emis recomandări pentru acesta cu privire la cadrul de administrare a riscurilor la nivel de grup și la apetitul pentru risc adecvat pentru fiecare categorie de risc pentru fiecare linie de activitate pe care Consiliul de administrație îl consideră acceptabil.

În 2023, prezența membrilor la reuniunile comisiei, fie în persoană, fie prin telefon, a fost de 100%. Directorul executiv audit intern a participat, de asemenea, la reuniuni.

În 2023, Comitetul de administrare a riscurilor era format din:

- **Thomas Grasse:** Președinte; administrator neexecutiv independent, cu o vastă experiență în administrarea riscurilor, care a participat la 10 din 10 reuniuni;
- **Ivo Gueorguiev:** membru; administrator neexecutiv independent, cu o vastă experiență în administrarea riscurilor, care a participat la 10 din 10 reuniuni;
- **Florin Predescu Vasvari:** membru; administrator neexecutiv independent, cu o vastă experiență în administrarea riscurilor, care a participat la 10 din 10 ședințe.

Pe parcursul ședințelor din 2023, Comitetul de administrare a riscurilor și-a organizat activitatea în jurul a cinci piloni principali: supravegherea calității activelor în strategia de risc a Grupului, monitorizarea capitalului de reglementare, alinierea MREL și a lichidității la strategia de creștere a băncii, integrarea riscului de conformitate, a rezilienței în materie de securitate cibernetică și a riscului ESG în cadrul strategiei de risc, precum și ajustarea modelelor de risc la mediul macroeconomic dinamic. Următoarea secțiune oferă detalii privind modul în care Comitetul și-a îndeplinit responsabilitățile în cursul anului 2023, alături de principalele activități și priorități:

- a analizat și evaluat soliditatea, adecvarea și eficiența sistemului de administrare a riscurilor în Banca Transilvania și Grupul BT, cu accent pe strategiile și politicile de administrare a riscurilor pentru anul 2023, pe baza rapoartelor întocmite de funcțiile responsabile cu administrarea riscurilor băncii;
- a supravegheat și a formulat recomandări cu privire la punerea în aplicare a strategiei de administrare a riscurilor propuse de către Comitetul Conducătorilor;
- a analizat rapoartele de administrare a riscurilor pentru riscul de credit, riscul de piață, riscul de lichiditate, riscul ESG, riscul strategic și riscurile nefinanciare (risc operațional, de conformitate, de reglementare, cibernetic, de reputație);
- a supravegheat și a evaluat principiile de alocare internă a capitalului (ICAAP) și a lichidităților (ILAAP), în conformitate cu dispozițiile Basel și BNR, a analizat simulările de criză ICAAP și ILAAP și testele de stres robuste efectuate în conformitate cu cerințele de

reglementare aplicabile băncilor și a supravegheat respectarea de către bancă a cerinței MREL stabilite de autoritatea de supraveghere competentă;

- a analizat rapoartele privind creditele neperformante și restructurate, precum și rezultatele obținute de structurile responsabile cu recuperarea și colectarea creanțelor;
- a monitorizat îndeaproape mediul macroeconomic, solicitând astfel revizuirii ale parametrilor de calcul pentru pierderea estimată în conformitate cu IFRS9;
- având în vedere incertitudinile legate de efectele macroeconomice nefavorabile continue date de prețurile ridicate ale energiei și ale altor mărfuri, de presiunea inflaționistă, de creșterea ratelor dobânzii și de volatilitatea geopolitică, precum și de procesele de redresare după Covid-19, Comitetul s-a concentrat pe administrarea riscurilor modelului, a analizat ipotezele conducerii, testele retrospective efectuate și rezultatele validării modelului pentru ajustările ulterioare ale modelului pentru estimarea reducerilor colective de depreciere;
- a supravegheat, evaluat și făcut recomandări, bazate și pe evaluările unor experți externi independenți, cu privire la remodelarea funcțiilor de administrare a riscurilor și de conformitate în vederea adaptării structurilor și proceselor interne la dimensiunea actuală a băncii;
- în colaborare cu RemCo, s-a asigurat că politica de remunerare este în conformitate cu politica băncii și promovează o administrare solidă și eficientă a riscurilor;
- a evaluat cu atenție procesul de supraveghere a continuității activității Băncii;
- a supervizat implementarea strategiei de securitate cibernetică pentru a spori și mai mult rezistența la riscurile IT&C generate de inițiativele de digitalizare ale Grupului și de oferirea de soluții digitale sigure clienților săi;
- a supervizat, în 2023, extinderea etapelor de implementare a obiectivelor de sustenabilitate precum și a strategiei de sustenabilitate 2024-2026, cu un accent specific pe riscurile climatice și ESG, pe obiectivele strategice cheie, pe indicatorii cheie de performanță ESG și pe raportarea nefinanciară ESG;

Ca urmare a extinderii BT Group, comitetul a pus un accent deosebit în 2023 pe revizuirea inițiativelor de administrare a riscurilor și pe punerea în aplicare a acestora, în special pentru expunerile BT Grup și pentru expunerile mari.

Comitetul a analizat performanța portofoliului de credite al BT Financial Group în fiecare ședință din 2023, pe baza rapoartelor privind structura portofoliului și a subportofoliilor grupului, în special a celor neperformante sau restructurate. De asemenea, a primit o actualizare detaliată din partea CRO și a liniei de afaceri Corporate cu privire la expunerile semnificative individuale, precum și la tranzacțiile cu părțile afiliate.

Rapoartele periodice de risc conțin, de asemenea, rapoarte de reglementare, iar Comitetul a continuat în 2023 să monitorizeze implementarea recomandărilor emise de Banca Națională a

României. Comitetul a supravegheat, de asemenea, dezvoltarea planului de capacități de redresare și rezoluție a băncii, în conformitate cu așteptările Băncii Naționale a României.

Comitetul de administrare a riscurilor a continuat să analizeze și să monitorizeze îndeaproape alocarea capitalului în funcție de profilul de risc al băncii, precum și caracterul adecvat al structurii de capital în cadrul diferitelor scenarii macroeconomice. Rezultatele testelor de stres cu impact asupra profilului de risc al băncii și a adecvării capitalului au fost analizate, discutate și evaluate în cadrul reuniunilor sale.

Un accent deosebit a fost pus pe riscurile emergente care decurg din modelul de afaceri extins al BT și pe informațiile derivate din indicatorii de risc.

Atât Comitetul de administrare a riscurilor, cât și Comitetul de audit au invitat la reuniunile sale CFO și CRO, echipele specializate în domeniul riscurilor și al finanțării, precum și consultanți externi pentru a furniza actualizări și materiale de sprijin.

Structurile de administrare a riscurilor subordonate Directorului Executiv Administrare Riscuri funcționează ca entități independentă în cadrul băncii, derulând o gamă largă de controale care acoperă procesul de identificare și administrare a riscurilor. Comitetul a analizat politicile și procedurile de risc și a monitorizat respectarea acestora.

Comitetul de administrare a riscurilor primește suficiente materiale în timp util din partea conducerii executive, atât în mod proactiv, cât și atunci când comitetul solicită informații suplimentare. Liniile de comunicare cu conducerea executivă sunt deschise pentru un dialog constructiv și permanent. Nu au existat opinii divergente semnificative între Comitetul de administrare a riscurilor și Consiliul de administrație sau Comitetul Conducătorilor în 2023.

Președintele comitetului este invitat la fiecare reuniune a Comitetului de remunerare și a Comitetului de nominalizare, ceea ce permite Comitetului de administrare a riscurilor să urmărească politicile de remunerare și să se asigure că nu există stimulente care ar putea impacta deciziile de administrare a riscurilor, monitorizarea și controlul portofoliului de credite.

COMITETUL CONDUCĂTORILOR

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

Administrație. Orice modificare a acestui document trebuie adoptată de Consiliul de Administrație și va opera după aprobare.

Componența Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2023, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Ömer Tetik din iunie 2013	Director General	Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. CV și bio aici .
<i>În ordine alfabetică</i>		
George Călinescu din septembrie 2013	Director General Adjunct Financiar (CFO)	Universitatea Al.I. Cuza Iași, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. CV și bio aici .
Oana Ilaș din octombrie 2022	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj-Napoca, Facultatea de Științe Economice, Specializarea Marketing, Universitatea Sheffield, Executive MBA, Marea Britanie, CV și bio aici .
Tiberiu Moisă din mai 2016	Director General Adjunct MidCorporate & IMM	Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București. INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma. CV și bio aici .
Bogdan Pleșuvescu din aprilie 2023	Director General Adjunct Legal	Facultatea de Drept, Academia de Poliție A.I.Cuza, București Cursuri post-universitare în Drept internațional – Instituții ale Uniunii Europene, Drept Internațional, Facultatea de Drept, Universitatea București CV și bio aici
Luminița Runcan din septembrie 2014	Director General Adjunct Risc (CRO)	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj Napoca, Facultatea de Științe Economice. Universitatea Babeș-Bolyai, Facultatea de Drept. CV și bio aici .

Leontin Toderici
din august 2013

Director General Adjunct
Operațiuni (COO)

Universitatea Tehnică Cluj-Napoca,
Facultatea de Automatică și
Calculatoare. Universitatea Babeș-
Bolyai, Facultatea de Științe
Economice. CV și bio [aici](#).

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

COMITETUL PENTRU ADMINISTRAREA ACTIVELOR ȘI PASIVELOR

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

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

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

COMITETUL DE ACHIZIȚII

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

COMITETUL DE RESURSE UMANE

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

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

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

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

Au ca principal obiectiv analiza și aprobarea creditelor, respectiv a restructurării creditelor conform competențelor acordate. Comitetul de Politică și Aprobare Credite mandatează CCR1, CCR2 și

Comitetul de Mediere (CM) competența de a aproba credite, competența este stabilită prin reglementări specifice interne.

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

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

COMITETUL DE MONITORIZARE EXECUTĂRI SILITE ȘI VALORIFICARE ACTIVE (CMESVA)

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

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

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

COMITETUL DE CREDIT INSTITUȚII FINANCIARE (CCIF)

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

COMITETUL DE CREDIT ȘI RISC – SUCURSALE (CCRS)

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

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

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

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

COMITETUL DE RISC OPERAȚIONAL

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

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

COMITETUL DE CONTROL LINIA 2

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

POLITICA GRUPULUI BT PRIVIND DIVERSITATEA

Această politică are drept scop stabilirea modului de promovare a diversității în cadrul Grupului BT în organul de conducere (Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor). Grupul Financiar Banca Transilvania recunoaște și susține beneficiile diversității pentru creșterea performanței. Principiile BT sunt aplicabile inclusiv entităților din cadrul Grupului Financiar BT. Din 2023, Grupul BT este unul dintre semnatarii Cartei Diversității în România.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

În 2023, numărul angajatelor care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de peste 70% din numărul total de angajați. La nivelul angajărilor/promovărilor care s-au făcut la nivel de directori, aproximativ 40% din cei numiți în aceste funcții sunt femei. Se consideră astfel îndeplinită ținta Băncii Transilvania de creștere a reprezentării femeilor în organul de conducere BT.

Banca Transilvania a considerat că în actuala componență, Comitetul Conducătorilor îndeplinește cerințele de diversitate per ansamblu, în conformitate cu practicile de diversitate la nivelul băncii. Banca Transilvania a creat un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților, în funcție de nevoi, tipologia activității și a funcției exercitate.

Monitorizarea și raportarea

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

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

PRINCIPII PRIVIND RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI

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

Banca susține, prin intermediul practicilor de răspundere socială, spiritul antreprenorial românesc, afacerile responsabile, creșterea durabilă, calitatea, solidaritatea, responsabilitatea, implicarea și construirea unor relații pozitive cu părțile interesate, altele decât cele de banking. În aplicarea

politicilor de răspundere socială, Banca Transilvania depune toate diligențele pentru a asigura o respectare continuă a drepturilor fundamentale ale omului, încurajând și dezvoltând continuu bunele practici în acest domeniu.

BT este o instituție de credit înregistrată în România, cu activitate în România și Italia. Subsidiarele Băncii Transilvania își desfășoară activitatea în România, precum și în Republica Moldova (Victoriabank, BT Leasing Moldova, BCR Chișinău – cea din urmă, achiziționată de Victoriabank în ianuarie 2024). În acest context, Banca Transilvania și subsidiarele sale își reafirmă angajamentul de a respecta normele europene și naționale privind protecția drepturilor omului, inclusiv dar fără a se limita la drepturile consacrate în Convenția Europeană a Drepturilor Omului.

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

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

PRACTICI PRIVIND COMBATerea CORUPȚIEI ȘI A DĂRII DE MITĂ

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

Prin urmare, oricare din următoarele activități sunt strict interzise:

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

Angajații/membrii conducerii societăților din cadrul Grupului Financiar BT nu vor efectua niciun fel de plăți facilitate; plățile facilitate sunt „plăți de accelerare” sau „comisioane suplimentare”, de obicei sume mici de bani, neoficiale, înmânate funcționarilor publici sau guvernamentali în scopul de a obține, urgenta sau amâna o acțiune de rutină, la care cineva are acces în temeiul unui drept legal (ex: eliberarea unui permis, a unei licențe, a unui acord sau a unei vize de imigrare, programarea unei inspecții asociate cu executarea contractului, furnizarea de servicii sau eliberarea de produse reținute în vămi).

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

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

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

PROTECȚIA ÎMPOTRIVA ACTIVITĂȚILOR DE SPĂLARE DE BANI

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

Având în vedere cele menționate în acest raport, supunem discuției activitatea desfășurată de Banca Transilvania în 2023 și propunem Adunării Generale a Acționarilor aprobarea următoarelor situații:

- Situațiile financiare individuale și consolidate:
 - Contul de profit și pierdere individual și consolidat;
 - Situația individuală și consolidată a altor elemente ale rezultatului global;

- Situația individuală și consolidată a poziției financiare;
- Situația individuală și consolidată a modificărilor capitalurilor proprii;
- Situația individuală și consolidată a fluxurilor de trezorerie, întocmite în conformitate cu Ordinul BNR Nr.27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor Contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, aplicabile instituțiilor de credit, republicat, cu modificările și completările ulterioare, Legea contabilității nr. 82/1991, republicată și O.U.G. 99/2006, însoțite de Raportul Consiliului de Administrație și de Raportul Auditorului Independent;
- Propunerile pentru Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Planul de dezvoltare pentru 2024.
- Alte puncte de pe ordinea de zi conform convocatorului AGA.

Informațiile din acest raport au fost auditate și revizuite de auditorul extern al băncii, Deloitte Audit S.R.L. Raportul a fost aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania, în martie 2024.

CUM AM ÎNCEPUT 2024

BANCA TRANSILVANIA A ÎMPLINIT 30 DE ANI (16 FEBRUARE)

Mesajul top managementului: [Sunt 30 de ani de când creștem în România și de când vedem România crescând](#)

ACHIZIȚII ÎN CADRUL GRUPULUI BANCA TRANSILVANIA

BT & OTP Group, semnare acord (februarie)

Banca Transilvania a semnat cu OTP Group un acord pentru achiziția a 100% din acțiunile pe care le deține la OTP Bank România. Ca urmare a acestui acord, OTP Group vinde subsidiarele sale din România, marcând ieșirea de pe piața românească. Finalizarea tranzacției este estimată în câteva luni, după primirea aprobărilor din partea BNR și a Consiliului Concurenței.

Idea::Broker de Asigurare a devenit BT Broker de Asigurare (februarie)

Clienții Grupului Banca Transilvania pot obține cotații mai bune pentru asigurări prin apelarea și la serviciile acestei companii. BT a achiziționat Idea::Broker de Asigurare, Idea::Bank și Idea::Leasing în octombrie 2021.

Victoriabank (Republica Moldova) a achiziționat BCR Chișinău (ianuarie)

Victoriabank a achiziționat BCR Chișinău și marchează astfel o premieră pe piața din Republica Moldova: o bancă locală cumpără integral o altă instituție bancară din Moldova. Acordul de vânzare a acțiunilor deținute de BCR la BCR Chișinău a fost anunțat la finalul lunii martie 2023, iar între timp au fost primite toate aprobările din partea autorităților în ceea ce privește tranzacția.

LANSĂRI/FUNCȚIONALITATE NOUĂ ÎN APLICAȚIA BT PAY, CARE SCHIMBĂ INTERACȚIUNEA CU BANCA

Deschidere de cont curent prin BT Pay. Noua funcționalitate înlocuiește drumul la bancă pentru persoanele care doresc să devină clienți ai Băncii Transilvania. Prin intermediul acestei aplicații, deschiderea unui cont curent se poate realiza oricând, în câteva minute. Noii clienți au acces imediat la toate funcționalitățile aplicației și primesc instant, în aplicație, cardul de debit digital și, ulterior, cardul fizic, la una dintre agențiile băncii sau la adresa dorită. Cardul poate fi alimentat fie prin transfer IBAN, fie prin card de altă bancă, adăugat în BT Pay.

RESURSE SUPLIMENTARE

[Platforma BT pentru comunicare cu acționarii și investitorii](#)

[Adunarea Generală a Acționarilor 2023](#)

[Rezultate financiare 2023](#)

[Rapoarte curente BT](#)

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

[BT Research](#)

[BT Newsroom](#)

Declarație nefinanciară

DESPRE RAPORTAREA NEFINANCIARĂ LA GRUPUL FINANCIAR BANCA TRANSILVANIA

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

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

Conținutul declarației reflectă modul în care Grupul Financiar Banca Transilvania („GFBT” sau „Grupul BT”) gestionează temele materiale, așa cum au fost ele identificate în urma procesului de analiză de materialitate desfășurat în perioada noiembrie 2023 – ianuarie 2024.

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

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

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

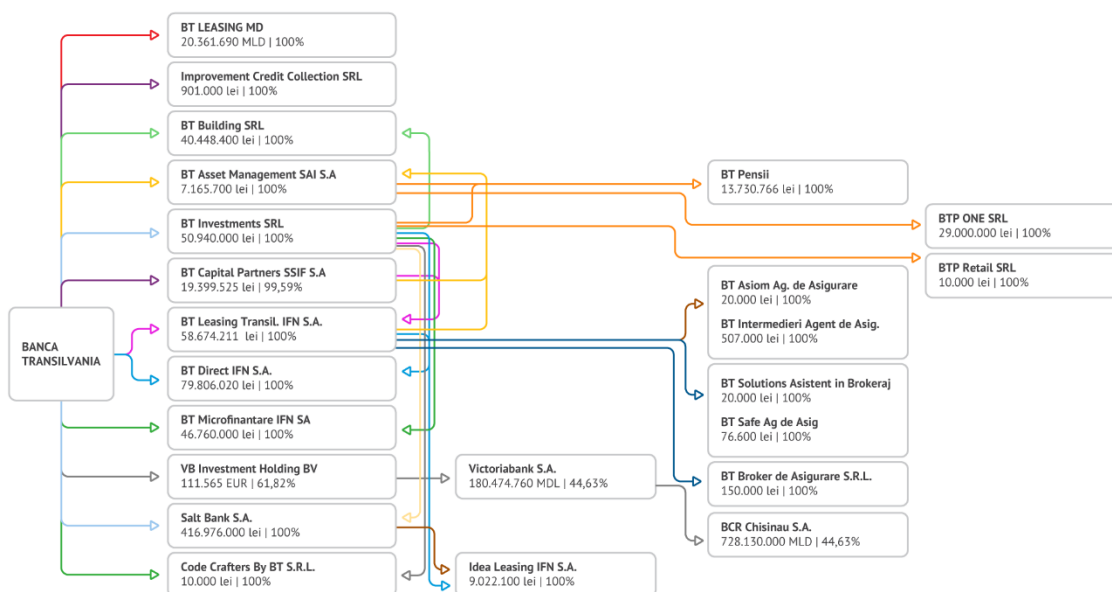
Pentru a facilita prezentarea informațiilor numerice, o parte dintre indicatorii prezentați în raport au fost rotunjiți sau convertiți dintr-o unitate de măsură în alta, exemplu din euro în lei. De aceea, există posibilitatea ca în anumite situații, între valorile prezentate și cifrele absolute să existe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

MODELUL DE AFACERI

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

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

Structura Grupului Financiar Banca Transilvania



*Notă: Procentele reprezintă cota de participare (**participații directe + indirecte**), iar sumele reprezintă valoarea absolută a participațiilor (**directe + indirecte**) în lei. Restul participațiilor băncii reprezintă dețineri care se situează sub nivelul de 10% din capitalul social al entităților respective.

ANALIZA DE MATERIALITATE

Procesul prin care sunt identificate temele materiale ale Grupului Financiar BT este reprezentat de analiza de materialitate. Temele materiale sunt acele teme care reflectă impactul (pozitiv și/ sau negativ) asupra economiei, societății și mediului, inclusiv asupra drepturilor omului generat de activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului Financiar BT. Acest proces are un dublu scop: în primul rând, ne ajută să determinăm indicatorii de sustenabilitate care sunt prezentați în raportul de sustenabilitate și, în al doilea rând, ne ajută să înțelegem mai bine riscurile și oportunitățile care

decurg dintr-o perspectivă de mediu, socială și de guvernanță (ESG). Acest lucru, la rândul său, ne permite să ne îmbunătățim procesul de implicare și comunicare cu stakeholderii noștri.

Categoriile de stakeholderi care sunt consultate în procesul de definire a temelor materiale au fost stabilite în urma unui workshop dedicat, organizat alături de consultanți în materie, la care au participat reprezentanți ai principalelor departamente și direcții din cadrul Băncii Transilvania și din cadrul subsidiarelor. Workshop-ul a fost dedicat analizei de materialitate și include actualizări ale Standardelor GRI cu privire la procesul de consultare a stakeholderilor. În cadrul acestui workshop au fost identificate categoriile de stakeholderi cu care fiecare departament sau direcție are o relație de lucru. Categoriile de stakeholderi identificate de echipa GFBT și consultate în cadrul procesului au fost:

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

În ceea ce privește categoriile de stakeholderi incluse în procesul de consultare, nu au existat modificări față de anul anterior.

Procesul de consultare a permis și selectarea opțiunii Altă categorie de stakeholderi pentru persoanele care considerau că nu se încadrează în niciuna dintre categoriile prezentate anterior.

Analiza de materialitate a fost realizată prin identificarea temelor potențial materiale, și anume acele domenii în care activitățile și relațiile de afaceri ale Grupului Financiar BT ar putea avea un impact economic, social și de mediu, inclusiv asupra drepturilor omului. Lista temelor potențial materiale a fost elaborată pornind de la analiza activităților tuturor entităților din cadrul Grupului, a relațiilor de afaceri, a studiilor și rapoartelor recente, a tendințelor emergente în materie de sustenabilitate, a contextelor legislative naționale și europene (inclusiv CSRD, SFDR, Taxonomia UE), precum și cele mai bune practici din industrie și alte standarde recunoscute de raportare privind sustenabilitatea, cum ar fi Sustainability Accounting Standards Board (SASB), Task Force on Climate-related Financial Disclosures (TCFD) și a standardelor europene de raportare de sustenabilitate (ESRS).

Pe baza acestei liste, au fost elaborate două seturi de chestionare online , dintre care unul a fost transmis categoriilor de stakeholderi ai Grupului (analiza externă) și unul transmis membrilor conducerii, specialiștilor și experților din cadrul tuturor entităților Grupului (analiza internă). Chestionarele au avut secțiuni diferite pentru evaluarea dimensiunii impactului pozitiv și a celui negativ. În plus, chestionarele au oferit respondenților posibilitatea de a oferi și feedback calitativ (deschis) pentru a identifica alte domenii unde Grupul ar putea avea un impact, fie pozitiv, fie negativ, precum și întrebări privind modalitățile de îmbunătățire a proceselor noastre de raportare de sustenabilitate.

Pentru fiecare temă potențial materială, dimensiunea impactului pozitiv și negativ a putut fi evaluată pe o scară de la 0 la 3 (nu există impact, impact redus, moderat și mare), iar fiecare temă a fost însoțită și de o explicație a formelor posibile de impact. Totodată, respondenții au avut și posibilitatea de a alege opțiunea N/A - nu știu/ nu răspund.

Analiza s-a desfășurat în perioada noiembrie 2023 – ianuarie 2024 și au fost înregistrate 1.705 răspunsuri care au fost centralizate și analizate cu scopul de a evidenția atât dimensiunea impactului pozitiv, cât și dimensiunea impactului negativ așa cum este perceput la nivel extern (de către stakeholderi), cât și la nivel intern (de către membrii conducerii, specialiști și experți).

În urma analizei au rezultat două note pentru fiecare temă evaluată din perspectiva impactului pozitiv și din perspectiva impactului negativ, reprezentate în matricea de materialitate prezentată în continuare. Având în vedere că procesul de evaluare a impactului prin implicarea stakeholderilor se bazează pe o evaluare mai degrabă subiectivă, la nivel intern, pragul de semnificație a fost stabilit acolo unde impactul Grupului BT este cel puțin redus (nota 1 pe scara de evaluare prevăzută în chestionarele de materialitate).

Comparativ cu analiza de materialitate desfășurată în anul anterior, unele teme materiale au fost redenumite ținând cont de temele din Standardele ESRS, de exemplu temele consum de resurse și gestionarea deșeurilor, angajator responsabil, acțiuni pentru combaterea/ adaptarea la schimbările climatice au fost reformulate în utilizarea resurselor și economie circulară, respectiv angajații noștri și schimbări climatice. O nouă temă materială a reieșit în urma acestei analize, și anume apa și resursele marine, temă care în raportarea anterioară era integrată în consumul de resurse. Totodată, două teme materiale din exercițiul financiar anterior (implicarea stakeholderilor și managementul riscurilor) nu au fost evaluate în această analiză de materialitate, deoarece acestea sunt integrate în mod implicit în operațiunile și relațiile de afaceri ale GFBT. Abordarea noastră cu privire la aceste teme este descrisă în raportul de sustenabilitate.

Prin urmare, temele materiale pentru Grupul Financiar BT au fost considerate cele pentru care fie media evaluărilor stakeholderilor, fie media evaluărilor interne a înregistrat un impact cel puțin

reduc. Această abordare ne permite să luăm măsuri adecvate pentru a minimiza pe cât posibil impactul negativ, urmărind în același timp să ne amplificăm impactul pozitiv.

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

Astfel, temele materiale identificate au fost:

- Valoare economică generată
- Etică și responsabilitate în afaceri
- Digitalizare și securitate cibernetică
- Acces la servicii financiare, incluziune și educație financiară
- Furnizori
- Impactul de mediu al portofoliului nostru
- Utilizarea resurselor și economia circulară
- Apa și resursele marine
- Schimbările climatice
- Angajații noștri
- Finanțare sustenabilă
- Investiții comunitare

POLITICA ANTICORUPȚIE

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

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

Traininguri și informări cu privire la politicile și procedurile anticorupție	2023	
	România – Banca Transilvania	
Categorie	Număr de persoane informate cu privire la politicile și procedurile anticorupție	Număr de persoane care au fost instruite (training) cu privire la politicile și procedurile anticorupție
Comitetul Conducătorilor	7	7
Directori Executivi	18	18
Directori de Direcție	85	81
Directori Regionali Sucursale	43	41
Angajați Centrală	4.284	4.010
Angajați Rețea	5.666	5.269

Traininguri și informări cu privire la politicile și procedurile anticorupție	2023	
	România – Subsidiare	
Categorie	Număr de persoane informate cu privire la politicile și procedurile anticorupție	Număr de persoane care au fost instruite (training) cu privire la politicile și procedurile anticorupție
Organul de Conducere	28	28
Directori Executivi	2	2
Directori de Direcție	66	66
Angajați Centrală	593	587
Angajați Rețea	392	387

Traininguri și informări cu privire la politicile și procedurile anticorupție	2023	
	Moldova	
Categorie	Număr de persoane informate cu privire la politicile și procedurile anticorupție	Număr de persoane care au fost instruite (training) cu privire la politicile și procedurile anticorupție
Directori Executivi	5	1
Directori de Direcție	38	25
Directori Regionali Sucursale	2	1
Angajați Centrală	525	416
Angajați Rețea	560	339

În 2023, la nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania:

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

Conflictul de interese

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

În 2023, la nivelul Grupului, nu au fost înregistrate situații care să constituie conflicte de interese.

Contribuții politice

La nivelul Grupului BT, politica privind implicarea în activități și cauze politice este descrisă în Codul de Etică și Conduită al GFBT. Societățile din cadrul Grupului Financiar BT vor evita orice fel de implicare în domeniul politic, în cursul activității normale; totodată, se va evita asocierea imaginii Grupului BT cu orice fel de opțiune sau activitatea politică, prin susținere sau implicare directă sau indirectă. Implicarea oricărui angajat/ membru al Organului de Conducere al unei societăți din cadrul Grupului BT în activități politice se va putea face doar cu avizul prealabil al structurilor desemnate cu competențe din cadrul fiecărei societăți. În cursul activității normale, societățile din cadrul Grupului Financiar BT nu vor acorda niciun fel de facilități sau condiții speciale pentru partide, organizații politice sau persoane expuse politic; relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic vor respecta întocmai prevederile cadrului de reglementare național (Legea 129/2019) și european.

Societățile din Grupul BT nu sprijină și nu au sprijinit cauze sau partide politice.

Mecanisme de raportare

La nivelul Grupului, procesul de raportare a situațiilor de încălcare a reglementărilor interne/ prevederilor legale sau neregulilor din cadrul Băncii și subsidiarelor este descris prin Procedura de avertizare destinată asigurării unui cadru corespunzător de administrare a activității Grupului Financiar Banca Transilvania. Procedura are ca obiective, printre altele, și asigurarea suportului

pentru mecanismul de avertizare internă, care să poată fi folosit de personalul GFBT pentru comunicarea îngrijorărilor legitime și de substanță în legătură cu cadrul de administrare a activității acesteia și încurajarea raportării comportamentelor/situațiilor care pot avea consecințe grave asupra GFBT, asigurând, totodată, confidențialitatea și securitatea angajaților care raportează situații de risc pentru bancă/subsidiare în vederea evitării repercusiunilor asupra acestora.

Canalele puse la dispoziția angajaților pentru raportare sunt:

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

În 2023, au fost înregistrate pe canalele de raportare 20 de sesizări, dintre care 5 au vizat comportamentul necorespunzător/neetic (4 din intern și 1 din exterior). Toate sesizările au fost verificate și rezolvate conform procedurilor interne.

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

În 2023, nu au fost primite reclamații/sesizări pe canalele puse la dispoziția acționarilor.

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

SECURITATEA INFORMAȚIEI ȘI PROTECȚIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

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

Toate reglementările interne privind securitatea informațională la nivelul Băncii sunt dezvoltate în conformitate cu Standardul ISO 27001, iar Sistemul de Management al Securității Informațiilor (Information Security Management System) este elaborat în conformitate cu aceste cerințe.

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

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

Măsurile tehnice și organizatorice implementate la nivel GFBT țin seama de natura, domeniul de aplicare, contextul și scopurile prelucrării, precum și de riscurile cu grade diferite de probabilitate și gravitate pentru drepturile și libertățile persoanelor fizice. Aceste măsuri sunt revizuite periodic și sunt testate pentru asigurarea eficacității și rezilienței lor.

Principalele reglementările interne amintite se referă la:

- Reguli generale de prelucrare și protecție a datelor cu caracter personal în cadrul activității fiecărei entități din GFBT;
- Proceduri privind gestionarea incidentelor de securitate și respectiv a situațiilor de încălcare a securității datelor cu caracter personal;
- Proceduri privind instruirea regulată a salariaților entităților GFBT în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal;
- Reguli stricte cu privire la obligațiile salariaților entităților GFBT de păstrare a confidențialității datelor cu caracter personal și a informațiilor supuse secretului profesional;
- Reglementări privind modul de gestionare a cererilor prin care persoanele vizate își exercită drepturi prevăzute de GDPR;
- Reguli pentru prelucrarea datelor cu caracter personal în cadrul activității de marketing direct;
- Proceduri privind gestionarea relațiilor cu partenerii contractuali ai entităților GFBT din perspectiva prelucrării și protecției datelor cu caracter personal;
- Proceduri privind evaluările de impact asupra protecției datelor cu caracter personal;
- Reglementări privind întocmirea și păstrarea evidenței activităților de prelucrare a datelor cu caracter personal, precum și pentru identificarea, analizarea și gestionarea riscurilor aferente activităților de prelucrare a datelor cu caracter personal;
- Reguli stricte privind securitatea informației, inclusiv privind, asigurarea accesului, accesul și controlul accesului salariaților și al colaboratorilor la informații din rețeaua informatică a entităților GFBT, accesul și lucrul la distanță;
- Reglementări și măsuri privind clasificarea informațiilor;
- Măsuri și politici privind soluții antivirus;
- Politici de securitate a informației privind achizițiile și dezvoltarea soluțiilor informatice, precum și pentru actualizările sistemelor informatice;
- Proceduri și măsuri de logare/jurnalizare, de back-up și arhivare;
- Planuri și proceduri de continuitate și disaster recovery plans;
- Proceduri și măsuri de asigurare a securității fizice în locațiile și la echipamentele băncii și/sau ale altor entități din GFBT.

În ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal, fiecare entitate din cadrul GFBT are elaborată câte o politică publică privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal (Politica

de confidențialitate), pusă la dispoziția publicului larg prin intermediul website-ului fiecărei entități a Grupului.

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

ECHIPA BT

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

În 2023, echipa GFBT număra 12.671 angajați, astfel:

- 11.285 de angajați în echipele din România, dintre care 72,34% femei și 27,66% bărbați
- 1.386 de angajați în echipele din Republica Moldova, dintre care 78,35% femei și 21,65% bărbați

Numărul de angajați în funcție de tipul de contract 2023	GFBT România		GFBT Moldova		Total
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	
Pe perioadă nedeterminată	2.912	7.460	275	962	11.609
Pe perioadă determinată	209	704	25	124	1.062
Total	3.121	8.164	300	1.086	12.671

Număr de angajați după tipul raporturilor de muncă 2023	GFBT România		GFBT Moldova		Total
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei	
Normă întreagă	3.075	8.065	298	1.084	12.522
Normă redusă (<8h)	46	99	2	2	149
Total	3.121	8.164	300	1.086	12.671

Angajați noi și fluctuația de personal 2023

Categorie	GFBT România			
	Angajați noi		Angajați care au plecat	
	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
Gen				
Femei	1.088	10,51	835	8,07
Bărbați	539	5,21	312	3,02

Total	1.627	15,72	1.147	11,08
Grupă de vârstă				
<30	1.058	10,22	545	5,27
30-50	529	5,11	512	4,95
>50	40	0,39	90	0,87
Total	1.627	15,72	1.147	11,08
Locație				
Sedii administrative și centrale	755	7,30	479	4,63
Sucursale și agenții din țară	872	8,43	668	6,46
Total	1.627	15,72	1.147	11,08

*ratele au fost calculate raportate la numărul mediu de angajați în 2023, și anume 10.348 de angajați

Categorie	GFBT Moldova			
	Angajați noi		Angajați care au plecat	
	Nr.	Rată (%)*	Nr.	Rată (%)*
Gen				
Femei	221	16,0	205	14,9
Bărbați	74	5,4	67	4,9
Total	295	21,4	272	19,7
Grupă de vârstă				
<30	167	12,1	124	9,0
30-50	120	8,7	133	9,6
>50	8	0,6	15	1,1
Total	295	21,4	272	19,7
Locație				
Sedii administrative și centrale	134	9,7	110	8,0
Sucursale și agenții din țară	161	11,7	162	11,7
Total	295	21,4	272	19,7

* ratele au fost calculate raportate la numărul mediu de angajați în 2023, și anume 1.379 de angajați

Reprezentarea angajaților

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

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

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

Politica de remunerare

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

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

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

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

Raportul dintre salariul minim de încadrare în companie și salariul minim existent la nivel național	România		Moldova	
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
	1,28	1,28	1,8	1,8

Raportul salariului femei/ bărbați	BT România	GFBT Moldova
Al doilea nivel de management	0,88	0,85
Alte poziții de management	0,83	0,72
Specialiști - centrală	0,85	1,03
Specialiști - sucursală	0,89	0,96

Dezvoltarea angajaților

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

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

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

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

În 2023, angajații GFBT au beneficiat în medie, de aproximativ 60 de ore de training/ angajat.

Programe de dezvoltare oferite angajaților

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

În cadrul BT, toate programele de formare sunt concepute pentru a îmbunătăți competențele angajaților prin diferite formate:

- **Training off-the-job** (in class, webinarii și eLearning): Acesta include o serie de oportunități de învățare, cum ar fi cursuri, seminarii, conferințe și ateliere de lucru disponibile atât în persoană, cât și online. Aceste sesiuni au ca scop oferirea de noi competențe și metodologii angajaților, concentrându-se pe dezvoltarea de abilități de management, comunicare și leadership.
- **Training on-the-job**: Această metodă se concentrează pe dobândirea competențelor necesare direct în mediul de lucru. Oferă experiență practică și dezvoltarea abilităților direct aplicabile rolului actual al angajatului, punând accentul pe stăpânirea sarcinilor specifice postului.
- **Program de mentorat**: În cadrul acestei abordări, un angajat experimentat sau cu vechime este asociat cu un coleg mai puțin experimentat pentru a oferi îndrumare și sprijin. Scopul este de a încuraja dezvoltarea unor competențe specifice legate de locul de muncă prin intermediul unui mentorat individual.
- **Program de coaching**: Acesta presupune angajarea unui coach profesionist pentru a-i ajuta pe angajați să își perfecționeze abilitățile și să își îmbunătățească performanțele profesionale. Coaching-ul este deosebit de benefic pentru îmbunătățirea abilităților de comunicare, de management și de conducere.

În 2023, au existat și training-uri axate pe dezvoltarea durabilă:

- Prevenirea discriminării și a hărțuirii la locul de muncă;
- Analiza creditelor verzi;
- Sustenabilitatea între trend și realitate.

Beneficii acordate angajaților noștri

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

În 2023, am continuat programul:

- **Screening-ul salvează vieți**: program de prevenție a celor mai frecvente tipuri de cancer, dezvoltat și derulat împreună cu Rețeaua de Clinici Regina Maria. Banca Transilvania este singura companie din România care desfășoară un astfel de program disponibil pentru toți angajații săi, iar toate investigațiile din program se efectuează gratuit. În 2023, au fost efectuate 3.520 pachete de screening, în urma cărora, în cazurile în care au fost detectate modificări celulare, au fost tratate la timp, salvându-se astfel vieți. Au fost adăugate pachete suplimentare în abonamentele medicale existente, flexibile și adaptate stării de sănătate a fiecărui angajat.

- **Asigurarea voluntară de sănătate** de care beneficiază angajații BT care au optat pentru acest beneficiu a fost extinsă și s-a adăugat opțiunea suplimentară de *medical second opinion*, precum și convalescența post spitalizare din cauza unui accident sau din îmbolnăvire. S-au adăugat pachete suplimentare care pot fi achiziționate la preț preferențial de Telemedicină și Top Up Protect (care cuprinde decontarea cheltuielilor pentru 10 boli grave), atât pentru angajați, cât și pentru familie.

În vederea creșterii nivelului de motivație, a angajamentului, a ratei de retenție, îmbunătățirea atmosferei de lucru, creșterea fidelizării, a stării de sănătate și a productivității, la nivelul Băncii Transilvania s-au implementat mai multe proiecte în zona de Health & Wellbeing, printre care:

- În 2023, am continuat campania anuală de vaccinare anti-gripală, precum și acordarea beneficiilor suplimentare în sistem de co-plată: investigații imagistice complexe (RMN și CT) și servicii medicale de kineto și fizioterapie, în cadrul clinicilor medicale Kinetic.
- La nivelul orașului București am organizat o campanie de depistare precoce a leziunilor precanceroase și cancerului colo-rectal împreună cu Coaliția Organizațiilor de Pacienți cu Afecțiuni Cronice din România (COPAC) și Spitalul Universitar de Urgență Militar Central “Dr Carol Davila”, prin programul ROCCAS II București – Ilfov.
- Organizarea unei campanii de informare și conștientizare cu referire la importanța donării de sânge prin lansarea unor campanii de donare sânge la sediul băncii împreună cu Centrul de Transfuzie Sanguină București și Cluj-Napoca. S-au organizat patru campanii de donare de sânge, astfel încât 470 de angajați din Cluj-Napoca și București au donat aproape 190 de litri de sânge.
- Vizite medicale Medical Advisor - consultanță medicală la sediul băncii.
- Prin proiectul #SafePeopleofBT din pandemie s-a născut inițiativa realizării unor podcasturi pe diferite subiecte relevante pentru angajați: adicții/dependențe pe care oamenii le pot dezvolta în anumite contexte, sănătatea femeii mature – menopauza, cum se poate slăbi sănătos, ce este terapia etc.

Program destinat menținerii echilibrului emoțional

Programul a început în 2020, după ce pandemia COVID-19 a adus pe agenda HR o serie de subiecte, printre care și modul în care poate ajuta sau interveni pentru reducerea ambiguității, anxietății, stresului și identificarea unor modalități de gestionare eficientă a problemelor.

Au fost adăugate următoarele beneficii :

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

Diversitatea echipei GFBT

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

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

Pentru a ne întări angajamentul față de un mediu de lucru divers, în 2023, am aderat la Carta Diversității. Acest pas subliniază dedicarea noastră de a îmbrățișa și de a promova incluziunea, asigurându-ne că toți angajații se simt valorizați și respectați. Prin aderarea la Carta Diversității, ne-am aliniat la un set de principii care ne ghidează eforturile de cultivare a unei culturi la locul de muncă care celebrează diversitatea și promovează o atmosferă de respect și înțelegere reciprocă.

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

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

În 2023, vârsta medie în GFBT România era de 38 de ani, iar în GFBT Moldova, de 34,5 ani.

Angajați în poziții de senior management recrutați din comunitățile locale*	GFBT România		GFBT Moldova	
	Număr	%	Număr	%
	33	97,06	2	40

*În cazul Banca Transilvania și Victoriabank senior managementul este reprezentat de membrii Comitetului Conducătorilor, respectiv Comitetul de Direcție, iar în cazul subsidiarelor, de director general și director adjunct, care au fost recrutați din comunitățile locale.

**Comunitate locală = România, respectiv Republica Moldova

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

2023	GFBT România							
	Bărbați				Femei			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
Primul nivel de management	-	15	6	21	-	8	4	12
Al doilea nivel de management	-	8	3	11	-	5	6	11
Alte poziții de management	1	299	70	370	3	383	127	513
Specialiști - centrală	415	1.110	178	1.703	717	2.104	301	3.122
Specialiști- sucursală	253	662	101	1.016	1.072	2.975	459	4.506
Total	669	2.094	358	3.121	1.792	5.475	897	8.164

2023	GFBT Moldova							
	Bărbați				Femei			
	<30	30-50	>50	Total	<30	30-50	>50	Total
Primul nivel de management	-	7	2	9	-	2	-	2
Al doilea nivel de management	-	35	2	37	-	47	9	56
Alte poziții de management	1	27	2	30	13	99	13	125
Specialiști - centrală	53	85	57	195	107	177	30	314
Specialiști- sucursală	17	11	1	29	200	372	17	589
Total	71	165	64	300	320	697	69	1.086

Numărul de angajați cu dizabilități, pe fiecare categorie	2023			
	GFBT România		GFBT Moldova	
	Bărbați	Femei	Bărbați	Femei
Primul nivel de management	-	-	-	-
Al doilea nivel de management	-	-	-	-
Alte poziții de management	2	3	-	-
Specialiști - centrală	8	18	3	1
Specialiști - sucursală	8	24	-	3
Total	18	45	3	4

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

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

În 2023, au fost înregistrate 2 incidente de discriminare la nivelul GFBT România.

IMPLICAREA ÎN COMUNITATE

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

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

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

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

Banca Transilvania

Valoarea totală a bugetului de investiții: 85,76 mil. lei

Numărul total de proiecte susținute: 290

Numărul total de organizații partenere: 270

Victoriabank

Valoarea totală a bugetului de investiții: ~265.000 lei

Numărul total de proiecte susținute: 17

Numărul total de organizații partenere: 14

2023	Valoarea totală a bugetului de investiții	Numărul total de proiecte susținute	Numărul total de organizații partenere
BT Asset Management	~300.000 lei	2	2
BT Direct	780.000 lei	2	2
BT Improvement Credit Collection	140.000 lei	1	1
BT Mic	1,155 mil. lei	2	2
BT Leasing	~2,800mil. lei	1	1
BT Capital Partners	330.000 lei	1	1
BT leasing Moldova	~8.300lei	2	2

ACHIZIȚII

În cadrul Grupului BT, procesul de achiziții este reglementat intern prin norma și procedura de achiziții de lucrări, de bunuri și servicii în Banca Transilvania, actualizate și modificate în 2023, respectiv 2021.

Produsele și serviciile achiziționate sunt împărțite în mai multe categorii, precum:

Investiții și Logistică, IT, Resurse Umane, Marketing și Comunicare, Securitatea Informației, Retail, Servicii Juridice.

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

De regulă, achizițiile se fac prin alegerea furnizorului în baza a cel puțin trei oferte obținute de la același număr de ofertanți diferiți și independenți. Procesul de selecție a furnizorilor de bunuri și servicii se derulează utilizând aplicația Oracle Fusion Cloud Procurement, implementată în anul 2020. Pentru contractele de achiziție bunuri sau servicii noi a căror valoare estimată depășește o anumită limită, este necesară aprobarea Direcției Conformare -Serviciul Administrarea Riscului de Conformitate, cu privire la existența unor potențiale conflicte de interese și a riscului reputational. În 2023, la nivelul GFBT nu au existat schimbări semnificative în localizarea lanțului de furnizori.

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

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

În vederea alinierii la principiile sustenabilității și pentru asigurarea unor standarde ridicate în relația cu furnizorii agreeți, în 2022, s-a acționat pe două direcții; pe de o parte, în procesul de selecție a furnizorilor, au fost incluse criteriile ESG în scoring-ul asociat noilor furnizori, dar și pentru furnizorii existenți s-a intervenit în sensul colectării de informații suplimentare care să releve implicarea acestora față de pilonii sustenabilității. Acest chestionar a fost transmis către 139 de furnizori principali de servicii și produse, reprezentând peste 50% din cheltuielile efectuate în anul 2023.

În procesul de selectare sau verificare a furnizorilor noi, Certificarea ISO 14001 reprezintă o componentă importantă a criteriilor de evaluare calitativă a furnizorilor de bunuri și servicii. Alături de aceasta, informații precum eficiența din punct de vedere energetic a produselor oferite, existența unei politici de reciclare a materialelor folosite, respectarea condițiilor de muncă și sănătate a angajaților, implicarea în activități de responsabilitate socială și/ sau activități de protejare a mediului natural sunt, de asemenea, evaluate și utilizate în procesul de cotare.

PROTECȚIA MEDIULUI

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

La nivelul GFBT, deșeurile generate provin atât din activitatea angajaților, cât și din operațiunile efectuate în fiecare zi, în toate unitățile bancare. Hârtia, plasticul, deșeurile de echipamente electrice și electronice, deșeurile de baterii și acumulatori, dispozitivele de iluminat, cartușele de imprimantă, precum și deșeurile menajere sunt principalele materiale reziduale, incluse în procesul de gestionare a deșeurilor. Marea majoritate a proceselor derulate în bancă presupun utilizarea hârtiei și a plasticului, pentru crearea documentelor, eliberarea cardurilor pentru clienți sau trimiterea comunicatelor prin poștă. Deșeurile de baterii și acumulatori, cartușele epuizate de imprimantă și DEEE-urile (echipamente electrice și electronice scoase din uz) sunt o parte integrată a activității angajaților. Gestionate necorespunzător, aceste deșuri pot contamina mediul natural, pot avea un impact asupra faunei și florei sălbatice sau chiar și asupra sănătății umane.

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

Tip deșeuri	UM	Cantitatea totală de deșeuri generate 2023 România	Cantitatea totală de deșeuri generate 2023 Moldova
Hârtie	tone	1.262,29	46,18
Metal	tone	0,41	N/A
Corpuri de iluminat	tone	0,18	N/A
Baterii	tone	0,08	0,01
Plastic	tone	50,73	N/A
DEEE	tone	13,14	N/A
Deșeu menajer	tone/m ³	1.380,43	476,39
Lemn	tone	2,93	N/A
tonere	tone	50,39	N/A

*Subsidiarele SALT Bank și BT Pensii au raportat cantitatea totală de deșeuri generate pentru următoarele categorii: Hârtie, Metal, Plastic, Deșeu menajer și Lemn

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

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

Consumul total de combustibil din surse convenționale (combustibil pentru ardere în boilere, cuptoare, încălzitoare incineratoare, generatoare, autovehicule etc.)	2023
Tip de combustibil	UM [GJ]
Benzină (GFBT)	23.308,92
Motorină (GFBT)	26.415,94
Gaz natural	51.655,68
Energie Electrică	103.426,35
<i>din care energie electrică din surse regenerabile</i>	77.396,40
Energie termică	4.418,82
Total consum de energie	209.225,72

75% din totalul energiei electrice consumată la nivelul GFBT provine din surse regenerabile.

Evaluarea și managementului riscurilor și oportunităților asociate schimbărilor climatice

Riscul climatic este evaluat în cadrul instituției din două perspective:

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

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

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

Riscurile asociate schimbărilor climatice sunt atât **fizice** (secetă, inundații care afectează, de exemplu, companiile activând în sectorul agricol), cât și **de tranziție** (derivând din cerințe de

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

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

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

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

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

FINANȚARE SUSTENABILĂ

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

În 2023, în concordanță cu strategia de sustenabilitate, Grupul BT a dezvoltat **Cadrul de finanțare durabilă** pentru a putea emite instrumente financiare durabile, pentru a finanța și refinanța proiecte care permit tranziția către o economie cu emisii reduse de carbon și rezistentă la schimbările climatice și/sau care au un impact pozitiv asupra societății și pentru a atenua problemele sociale. Banca Transilvania și subsidiarele sale se angajează să promoveze activități de afaceri sustenabile în sectoarele industriale și regiunile în care Grupul BT își desfășoară activitatea. Prin emiterea de instrumente de finanțare durabilă, Grupul BT va oferi o transparență suplimentară în ceea ce privește proiectele finanțate care aduc beneficii sociale și de mediu.

Acest cadru se bazează pe:

- Principiile ICMA privind obligațiunile verzi 2021, inclusiv apendicele I actualizat din iunie 2022;
- Principiile ICMA privind obligațiunile sociale 2023;
- Orientările ICMA privind obligațiunile de sustenabilitate 2021;
- LMA/APLMA/LSTA Principiile de împrumut verde 2023;
- Principiile LMA/APLAM/LSTA privind împrumuturile sociale 2023;

care oferă orientări sub forma a patru componente-cheie:

- Utilizarea veniturilor
- Procesul de evaluare și selecție a proiectelor
- Gestionarea veniturilor
- Raportarea

Cadrul urmează, de asemenea, recomandările Principiilor privind obligațiunile verzi, Principiilor privind obligațiunile sociale și Orientărilor privind obligațiunile de sustenabilitate în ceea ce privește evaluarea externă.

Pentru mai multe detalii despre Cadrul de finanțare durabilă, categoriile verzi eligibile, categoriile sociale eligibile și procesul de evaluare și selecție a proiectelor, vă rugăm să accesați acest [raport](#).

Credite verzi acordate de Banca Transilvania în anul 2023

Am continuat și în 2023 proiectele de finanțare durabilă. Departamentul Credite Verzi și Sustenabile, creat în 2022, coordonează și marchează activitatea de creditare sustenabilă adresată companiilor. Printre activitățile Departamentului enumerăm: identificarea sectoarelor/industriilor, clienților, programelor și oportunităților de finanțare, precum și realizarea structurilor, fluxurilor și normelor de creditare sustenabilă; transferul de know-how către rețea și linii de business; transpunere flexibilă în norme a reglementărilor/prevederilor europene/naționale; organizarea de campanii și evenimente de promovare a produselor speciale, realizând informări și materiale.

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

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

În anul 2023, au fost acordate credite verzi în valoare de 1.150 milioane lei. Creditele verzi acordate clienților persoane juridice în 2023 a crescut cu 46 % față de anul precedent (producția nouă în 2022 a fost de 789.6 milioane lei). Creditele verzi acordate clienților IMM & Micro au depășit 140 milioane lei iar cele pentru clienți corporate au depășit 1 miliard lei, în 2023. În 2023 Producția nouă de credite verzi pentru 2023-2025 este estimată la ~3.500 milioane RON.

S-au continuat eforturile de creștere a nivelului de cunoștințe a angajaților implicați în activitatea de creditare și analiză a creditelor verzi prin organizarea unor sesiuni de training care au fost puse la dispoziția angajaților din zona de creditare - Relationship Manageri și Analiști de credit, care deservește atât clienții IMM, cât și clienții Corporate. Într-un peisaj financiar în evoluție rapidă, în care stakeholderii acordă din ce în ce mai multă prioritate considerentelor etice, instituțiile financiare sunt supuse unei presiuni tot mai mari pentru a integra principiile ESG în operațiunile lor. Astfel, este esențial ca angajații noștri să dețină cunoștințele și abilitățile necesare pentru a înțelege și a naviga în interacțiunea complexă dintre preocupările legate de mediu, impactul social și guvernanta corporativă.

În 2023, un număr de 13 seminarii (online și fizic) au fost susținute pentru 350 de colegi. Durata training-urilor a fost de 27 de ore, iar tematica cursurilor a fost Importanța analizei riscului ESG în domeniul bancar.

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

Exemple de succes din activitatea de creditare verde a persoanelor juridice în 2023:

Producție energie

Haditon Group este înființată în anul 2000 și are o activitate de cultură și comerț cu cereale, respectiv producție ouă și creștere pui de carne. Compania exploatează peste 1,500 ha în județul Argeș, deține

capacități de stocare importante și administrează patru ferme de creștere păsări pentru ouă, respectiv carne. Banca Transilvania a finanțat montarea panourilor fotovoltaice pe clădirile aflate în administrarea companiei (ferme de pui, depozite, clădire, silozuri etc), permițând reducerea costurilor cu energia consumată în cadrul proceselor de producție.

Clădiri verzi

Hexagon Offices este o companie de proiect afiliată grupului Kesz Construcții, unul dintre cei mai mari jucători din sectorul construcțiilor din Ungaria, deținând o poziție importantă și la nivel regional (Europa Centrală și de Est), având o experiență de peste 40 de ani în domeniu, și peste 3.000 de proiecte implementate. Grupul execută lucrări în domeniul industrial, comercial și obiective strategice de infrastructură.

BT a acordat un credit de investiții verzi, facilitând edificarea unei clădiri multifuncționale de birouri cu o suprafață de 21.000 metri pătrați. Clădirea are standarde înalte de eficiență energetică, deținând certificat BREEAM Excellence.

Banca Transilvania a finanțat cu 20 de milioane de euro dezvoltatorul imobiliar **One United Properties**. Creditul de investiții este destinat finalizării dezvoltării zonei rezidențiale One Cotroceni Park din București. Acesta cuprinde aproape 870 de apartamente, precum și birouri, zone comerciale și de agrement, cu vedere panoramică asupra Palatului Cotroceni, Grădina Botanică și a Palatului Parlamentului. Unitățile rezidențiale din cadrul One Cotroceni Park au primit pre-certificarea Green Homes din partea Romania Green Building Council. One Cotroceni Park este prima etapă de proiect de dezvoltare urbană sustenabilă, care se va întinde pe o suprafață de peste 5.5 hectare. Clădirile verzi au o serie de beneficii pentru viitorii rezidenți, cum ar fi: performanță energetică, surse de energie regenerabilă, materiale prietenoase cu mediul și spații verzi.

Eficiență energetică

Creditare verde acordată pentru implementarea unui proiect de reabilitare și modernizare a sistemului de iluminat public din comuna Lenauheim. Comuna Lenauheim este situată în partea de vest a județului Timiș, la o distanță de 45 km de Timișoara, 11 km de orașul cel mai apropiat Jimbolia și aproape de granița cu Serbia. În ultimii ani comuna a implementat mai multe proiecte de interes public, cu finanțare nerambursabilă: realizare sisteme de canalizare și stații de epurare, reabilitare, modernizare și dotare dispensar medical, reabilitare grădinițe, construcția unei piste de biciclete, etc.

Finanțări speciale de mediu

Banca Transilvania a acordat de-a lungul anului o finanțare de aproape 32 de milioane de euro companiei **Softronic** (Craiova) pentru modernizarea a 19 locomotive electrice, beneficiarul fiind CFR Călători. BT este principalul finanțator al Softronic, cu care colaborează de peste 20 de ani. Prin

această nouă finanțare, Banca Transilvania contribuie la creșterea sustenabilității sectorului transporturi din România și a companiilor de producție cu capital privat românesc. Contractul, în valoare totală de 100 de milioane de euro, a fost atribuit prin achiziție publică în cadrul Programului de modernizare și achiziții de material rulant, finanțat prin PNRR.

În România, Softronic este unicul producător de locomotive electrice cu motoare asincrone și de trenuri electrice de tip multiunit Hyperion, cu exporturi în Suedia, Ungaria și Bulgaria. Produsele fabricate de Softronic contribuie la creșterea calității transportului și a mobilității durabile prin eficientizarea transportului de bunuri și persoane, concomitent cu reducerea efectelor negative asupra mediului și oamenilor.

Finanțări din domeniul medical / social

Sistemul medical local are nevoie de servicii de imagistică de înaltă performanță, iar finanțarea Scanexpert susține acest obiectiv, compania având deja dotări importante în echipamente de imagistică medicală (rezonanță magnetică nucleară, computer tomograf, mamografie, ecografie, RX). Compania este în permanență preocupată de continuarea investițiilor în acest domeniu. Compania asigură servicii de imagistică pentru pacienți în cadrul unităților de urgență, dar și ambulatoriu, cu o prezență regională în Iași, Brașov, Timișoara, în cadrul Spitalelor Municipale Roman, Pașcani, a Spitalului Județean Piatra Neamt, dar și în cadrul Spitalului Județean Botoșani, prin intermediul companiei din grup, Optim Diagnostic. Optim Diagnostic administrează în plus o clinică medicală în municipiul Botoșani. De asemenea, în vederea asigurării accesibilității pe scară largă a serviciilor oferite, compania are încheiate contracte cu Casele de Asigurări de Sănătate, din localitățile în care este prezentă.

BT a finanțat achiziția unor echipamente de ultimă generație (CT/RMN), care permit realizarea atât a unor investigații clasice, cât și a unora speciale, pe segmente anatomice: coronografie neinvazivă, bronhoscopie virtuală, angiografie neinvazivă, evaluarea nodulilor pulmonari, flebogarie neinvazivă. Prin achiziția celor 3 echipamente de computer tomografie Dual Source de 256 și 384 slice, împreună cu softurile dedicate pentru prelucrarea imaginilor, Scan Expert își propune să devină numărul 1 în domeniul imagisticii cardiace din România.

Indicatorii cheie de performanță nefinanciară

	Indicatori cheie de performanță			% acoperire (în activele totale)*
	Atenuarea schimbărilor climatice	Adaptarea la schimbările climatice	Total	
GAR - privind stocul	1,20%	0,00%	1,20%	61,42%
GAR - privind fluxul	8,88%	0,00%	8,88%	54,17%

*% active acoperite de indicatorul cheie de performanță raportate la activele Grupului

În cazul companiilor, s-au inclus în GAR expunerile fără destinație expresă ponderate cu nivelul de aliniere al cifrei de afaceri cu Taxonomia UE.

În cazul creditelor verzi (expuneri cu destinație precisă) încadrarea în GAR s-a realizat pe baza analizei Băncii și cu verificarea includerii expunerii finanțate de Bancă în CAPEX aliniat cu Taxonomia declarat de companie; creditele verzi aliniate au fost incluse în GAR la valoarea integrală, neponderată cu indicatorii specifici cheie raportați de companie.

Subliniem indisponibilitatea rapoartelor non-financiare la decembrie 2023, la data raportării, companiile nepublicând încă rapoartele pe anul precedent. În cazul companiilor care nu au raportat în 2023, s-au utilizat pentru determinarea expunerii aliniate, procentele raportate la 2022.

În ceea ce privește portofoliul de credite pentru achiziții de bunuri imobiliare acordate persoanelor fizice, începând cu anul 2020, Banca a implementat criterii clare pentru a marca creditele verzi acordate. Cel mai relevant criteriu este legat de calificativul clasei energetice a bunului imobiliar achiziționat care trebuie să fie A. Până la data de 31 decembrie 2023 Banca a făcut demersuri pentru completarea calificativului clasei energetice pentru cât mai multe dintre bunurile imobiliare achiziționate de către persoanele fizice creditate și aflate în garanția Băncii.

Banca și Grupul vor continua eforturile de colectare a datelor necesare pentru determinarea portofoliului de credite verzi acordate clienților persoane fizice.

RECUNOAȘTEREA BT ÎN DOMENIUL ESG ȘI AL SUSTENABILITĂȚII

Anul 2023 a însemnat pentru Banca Transilvania și recunoașterea performanței în domeniul sustenabilității din partea unor jucători din domeniu de talie internațională. Astfel:

- BT a obținut un scor de **15,1 (Risc ESG Scăzut)** de la **Sustainalytics**. Acest scor plasează Banca Transilvania pe poziția 122 din 1.046 de bănci evaluate la nivel mondial.
- BT a obținut un punctaj de **81 /100 (A-)**, de la **Refinitiv** o companie din cadrul London Stock Exchange Group. Acest scor plasează Banca Transilvania pe poziția 49, din 1.124 companii de servicii bancare evaluate la nivel mondial.
- BT a obținut **93/100 puncte conform Corporate Sustainability and Transparency Index**, (Indicelui de sustenabilitate și transparență corporativă) primind recunoașterea **Nivel GOLD** pentru **Raportul de Sustenabilitate din 2022**.

Informații detaliate despre indicatorii cheie de performanță nefinanciară specifici GFBT, obiectivele noastre și strategia de sustenabilitate în 2023, pot fi consultate accesând Raportul de Sustenabilitate 2023, care va fi disponibil pe site-ul companiei, la secțiunea Relații Investitori.

Raportul de remunerare a organului de conducere al Băncii Transilvania aferent anului 2023

INFORMAȚII GENERALE

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

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

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

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

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

Funcția de conducere sub aspect instituțional, de către Conducătorii băncii/Comitetul conducătorilor, este exercitată în baza contractelor de management, reglementărilor BNR relevante, a prevederilor Legii 31/1990 și prezentelor reglementări, care stabilesc regimul juridic al acestor funcții, limitele mandatului primit, atribuțiile, competențele și reponsabilitățile specifice. Contractele de management și fișele de post individuale se adăunează prezentelor reglementări, dând cadrul juridic aplicabil funcției de conducere. Directorul General și Directorii Generali Adjuncți îndeplinesc calitatea de organe unipersonale de conducere.

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

Organul de conducere, în sensul legislației aplicabile prezentului raport, este format din membrii Consiliului de Administrație și cei ai Comitetului Conducătorilor (Directorul General și Directorii Generali Adjuncți). Atât membrii Consiliului de Administrație, cât și cei ai Comitetului Conducătorilor sunt considerați Personal Identificat în sensul legislației bancare naționale și europene precum și conducători în sensul prevederilor legislației privind emitenții.

Prezentul raport de remunerare conține informații privind remunerarea plătită în anul 2023, conform politicii de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din aprilie 2021. Având în vedere că politica de remunerare a implementat un cadru consolidat de remunerare conform practicilor solide de remunerare în domeniu, prezentul raport va face trimitere la remunerațiile plătite conform acestui cadru.

Precizăm că variația de la un an la altul are în vedere creșterea nivelului capitalurilor proprii în legătură cu Banca Transilvania SA, conjugat cu creșterea numărului entităților în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania și cu scăderea prețului mediu de tranzacționare al acțiunilor TLV ale emitentului, generată de contextul socio-economic cauzat de declanșarea conflictului armat din Ucraina la începutul anului 2022 și este în desfășurare în continuare, criza energiei, acestea culminând în creșterea nivelului inflației, au necesitat suplimentarea numărului acțiunilor ce au fost răscumpărate. Aceste informații pot fi confirmate prin consultarea situațiilor financiare ale Băncii Transilvania SA și a Raportului administratorilor la 31.12.2023, informații verificate de către Comitetul de Administrare al Riscurilor, Comitetul de Remunerare, Consiliul de Administrație și auditorul extern, fiind ajustate cu riscurile aferente, la datele de referință relevante pentru acest raport de remunerare (31.12.2021, 31.12.2022 și 31.12.2023). Totodată, precizăm că variația de la

un an la altul (anume de la anul 2022 la anul 2023 și de la anul 2021 la anul 2023) referitoare la remunerația angajaților – persoane cheie, la nivelul grupului, a fost reprezentată de o creștere cu 11.04% față de 2022 și cu 29.42% față de 2021. Prin raportare la angajații emitentului care nu sunt conducători, evoluția mediei remunerației de la un an la altul (anume de la anul 2022 la anul 2023 și de la anul 2021 la anul 2023), a fost reprezentată de o creștere cu 11,17% față de 2022 și cu 26,18% față de 2021.

POLITICA DE REMUNERARE ȘI MECANISMELE ACESTEIA

Politica de remunerare privind organul de conducere al Băncii Transilvania este revizuită de către Adunarea Generală a Acționarilor în mod periodic, în conformitate cu prevederile legale aplicabile. Politica stabilește principiile generale de remunerare a membrilor organului de conducere, cu respectarea principiilor enunțate în reglementările naționale și europene aplicabile. Obiectivul principal al Băncii Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc ale instituției, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor. Cadrul intern privind remunerarea susține instituția în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile. În momentul evaluării dacă baza de capital este sănătoasă, banca ia în considerare fondurile sale proprii totale, în special fonduri proprii de nivel 1 de bază și restricțiile privind distribuirile stipulate la articolul 141 din Directiva 2013/36/UE care se aplică remunerației variabile a întregului personal, precum și rezultatul procesului de evaluare a adecvării capitalului intern. Banca Transilvania își actualizează și îmbunătățește periodic normele și standardele interne pentru a promova cele mai bune practici privind remunerarea personalului.

Evaluarea periodică a modului în care stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor se va realiza conform cadrului intern de reglementare, cu luarea în considerare a unor indicatori relevanți de risc. Sistemul de remunerare al BT are în vedere o administrare viabilă a riscurilor, inclusiv a riscului de conduită așa cum este definit în reglementările interne aplicabile, astfel încât Banca asigură o legătură puternică între remunerație și performanță. În cadrul analizei efectuate se va avea în vedere ca nici unul dintre indicatori să nu atingă pragurile de alertă/avertizare definite în reglementările interne privind administrarea riscurilor. De asemenea, anterior efectuării fiecărei eliberări de tranșe amânate de instrumente financiare pentru care Beneficiarul și-a exercitat opțiunea, se va întocmi un raport privind îndeplinirea criteriilor de performanță stipulate.

Consiliul de Administrație este răspunzător de avizarea și menținerea politicii de remunerare a organului de conducere și de monitorizare a implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională, în vederea supunerii spre aprobare către Adunarea Generală a Acționarilor. De asemenea, Consiliul de Administrație aprobă orice excepții semnificative ulterioare, acordate unui

membru al organului de conducere, ale politicii de remunerare și examinează cu atenție și monitorizează efectele acestora stabilind durata derogării, precum și justificarea acestei derogări. Derogările pot viza atât remunerația fixă cât și remunerarea variabilă, inclusiv în ceea ce privește tipologia remunerațiilor plătite, precum și condițiile specifice de performanță, în limitele cadrului legal aferente și pentru a servi pe termen lung interesele și sustenabilitatea emitentului în întregime sau pentru a-i asigura viabilitatea. Arătăm că în anul 2023 nu au fost aprobate derogari, în sensul celor precizate mai sus.

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

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

În anul 2023, Comitetul de Remunerare s-a întrunit (fizic și/sau prin mijloace electronice) de 10 ori în prezența tuturor membrilor. În cadrul ședințelor a participat, în calitate de invitat, Președintele Comitetului de Administrare a Riscurilor, care a asigurat stabilirea unor practici de remunerare conforme cu cerințele de administrare a riscului băncii.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Remunerare și Comitetul de Nominalizare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii ale personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului Financiar BT. În acest sens:
 - A analizat și avizat politica de remunerare a personalului;
 - A urmărit realizarea cerințelor legate de:
 - Implicarea personalului funcțiilor sistemului de control intern (audit, risc și conformare) și personalului Direcției Resurse Umane în elaborarea politicii de remunerare;
 - asigurarea condițiilor ca personalul băncii să aibă acces la politica de remunerare, iar procesul de evaluare a personalului să fie formalizat în mod corespunzător și transparent pentru angajați;
 - promovarea unei politici de remunerare prin care să se asigure o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor;

- corelarea politicii de remunerare cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale băncii, inclusiv implementarea de măsuri pentru a evita conflictul de interese;
 - evaluarea mecanismelor și sistemelor adoptate pentru a se asigura că sistemul de remunerare ia în considerare în mod corespunzător toate tipurile de riscuri, nivelurile de lichiditate și capital și că politica de remunerare generală este în concordanță cu strategia băncii, că promovează o administrare a riscurilor solidă și eficientă și că este aliniată cu strategia de afaceri, obiectivele, cultura și valorile corporative și cu interesele pe termen lung ale instituției.
- A analizat principiile generale ale Politicii de remunerare și a informat Consiliul de Administrație asupra modului de implementare; s-a asigurat de realizarea evaluării interne independente la nivel centralizat, a conformității cu Politica de remunerare;
 - A supravegheat direct nivelul remunerării coordonatorilor funcțiilor de administrare a riscurilor, de conformitate și audit (director și directori adjuncți ai direcției de management al riscului, audit intern și conformitate);
 - A pregătit deciziile privind remunerarea, inclusiv a deciziilor care au implicații din perspectiva riscului și administrării riscului în cadrul BT;
 - A supravegheat procesul de întocmire, avizare internă și supunere spre aprobarea Adunării Generale Extraordinare a politicii de remunerare privind organul de conducere al băncii;
 - A avizat remunerația anuală totală a membrilor Comitetului Conducătorilor și a aprobat remunerația directorilor executivi;
 - A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
 - a identificat și recomandat spre aprobare conducerii prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
 - a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
 - a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al conducerii și a raportat rezultatele obținute. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).

Comitetul de Administrare a Riscurilor exercită, printre altele, atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifică, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de Remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare

riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase.

Comitetul de Audit, împreună cu Comitetul de Remunerare, Comitetul de Administrare a Riscurilor, precum și funcția de audit intern, este implicat direct în revizuirea politicii și practicilor de remunerare, în vederea asigurării alinierii adecvate la politica de risc a Băncii, în susținerea creării unor politici și practici de remunerare solide, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase.

PRINCIPII ȘI CRITERII PRIVIND REMUNERAREA

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, există două tipuri de remunerație acordată, anume fixă și variabilă.

Componentele de remunerație se încadrează conform următoarelor criterii:

- Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:
 - sunt bazate pe criterii predeterminate;
 - sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
 - sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului;
 - sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
 - sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
 - nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
 - nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
 - nu depind de performanță.
- Remunerația este variabilă când aceasta nu îndeplinește condițiile menționate mai sus privind încadrarea în categoria remunerației fixe. Acordarea părții variabile se va face cu respectarea următoarelor principii:
 - La măsurarea performanței indicatorilor financiari și non-financiari în vederea stabilirii remunerației, se iau în considerare atât aspecte manageriale individuale, cât și obiectivele Băncii în întregime sa.
 - Componenta variabilă nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale;
 - Pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănătoase, Comitetul de Administrare a Riscurilor trebuie să verifice, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de Remunerare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau

în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor și, ulterior verificării, va emite un aviz consultativ înaintat Consiliului de Administrație;

- Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanță pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al instituției de credit și de riscurile specifice activității acesteia;
- Remunerația variabilă totală nu limitează capacitatea BT de a-și menține o bază de capital solidă;
- Componentele fixe și variabile ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător, iar componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia;
- Plățile referitoare la încetarea anticipată a unui contract reflectă performanța obținută în timp și sunt proiectate într-o modalitate care să nu recompenseze nereușita sau conduita neprofesională;
- Remunerația variabilă garantată are caracter excepțional și apare numai în contextul angajării de personal nou fiind limitată la primul an de angajare;
- Pachetele de remunerare care sunt legate de compensarea sau preluarea drepturilor convenite în temeiul contractelor încheiate pentru perioade de angajare precedente trebuie să fie aliniată la interesele pe termen lung ale instituției de credit, inclusiv mecanismele privind reținerea, amânarea și acordurile de tip clawback;
- Măsurarea performanței utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară;
- Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Băncii Transilvania ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare;
- În cazul membrilor Personalului Identificat cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni și în cazul în care este posibil, alte instrumente precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (conform articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013) sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care, în fiecare caz, să reflecte în mod adecvat calitatea creditului Băncii pe bază continuă și care să fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile. Astfel, cel puțin 50% din remunerația variabilă anuală legată de performanță este

- plătită în acțiuni BT, achiziționate de Bancă în acest scop și acordate prin intermediul unui Stock Option Plan.
- La stabilirea perioadei de amânare efectivă și a proporției de amânat organul de conducere în funcția sa de supraveghere ia în considerare:
 - responsabilitățile și autoritățile personalului identificat și sarcinile pe care acesta le-a îndeplinit;
 - ciclul economic și tipul activităților instituției;
 - fluctuațiile preconizate în activitatea și performanța economică și riscurile instituției și ale unității operaționale, precum și impactul personalului identificat asupra acestor fluctuații;
 - raportul aprobat dintre componenta variabilă și cea fixă a remunerației totale și valoarea absolută a remunerației variabile, ținând seama de principiul proporționalității. Când criteriile de intrare în drepturi pentru partea amânată nu sunt îndeplinite, până la 100% din remunerația variabilă acordată în aceste condiții face obiectul acordurilor de tip „malus”.
 - În cazul depășirii unei anumite sume a remunerației variabile anuale acordată Personalului Identificat (inclusiv membrilor organului de conducere), cel puțin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.
 - Politica de pensionare este aliniată la strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale instituției de credit;
 - Personalul Identificat se obligă să nu utilizeze strategii personale de acoperire împotriva riscurilor sau polițe de asigurare legate de remunerație și de răspundere pentru a contracara efectele de aliniere la risc prevăzute în acordurile sale de remunerare;
 - Tratatamentul fiscal aplicabil remunerației va fi conform reglementărilor legale în vigoare la data plății acestora.

SUSTENABILITATEA CA OBIECTIV DE PERFORMANȚĂ

Conceputul de sustenabilitate este recunoscut de către Banca Transilvania ca un factor înglobat în orice activitate și demers, fiind fundamental pentru creșterea durabilă, pentru progres și pentru a ne desfășura responsabil activitățile financiare. Acesta este motivul pentru care ne-am angajat la o dezvoltare incluzivă a economiei românești, prin eforturile noastre susținute de a genera impact pozitiv în economie și societate, atât în organizația noastră, cât și prin inițiativele pentru clienții noștri care multiplică, la rândul lor, acest impact pentru o economie sănătoasă.

#Humanbanking și recunoașterea noastră ca bancă a antreprenorilor din România au fost principii de lungă durată în timpul călătoriei de 28 de ani, călătorie care ne-a dus până la locul de lider al sectorului financiar românesc. Acum, mai mult decât oricând, înțelegem responsabilitatea pe care o

avem față de societatea noastră și față de tot ce ne înconjoară. Povestea noastră va continua urmând principii care construiesc relații pe termen lung, vom prioritiza transparența și mentalitatea durabilă în centrul tuturor direcțiilor și obiectivelor noastre strategice.

Un mediu financiar sustenabil include o gamă largă de principii de mediu, sociale și de guvernare care devin din ce în ce mai importante pentru investitorii, clienții și colaboratorii noștri. Integrarea acestor principii în modelul operațional și în strategia noastră de afaceri este benefică performanței noastre ca organizație, focusul pe sustenabilitate fiind deja o prioritate generală, inclusiv din partea acționarilor BT.

Abordarea sustenabilă a băncii are în vedere trei piloni:

- Oamenii
- Performanța
- Mediul

Principalii factori ai unei agende adecvate de sustenabilitate sunt preocupările cu privire la reducerea efectelor negative asupra mediului înconjurător, și a schimbărilor climatice determinate de producția de energie nucleară sau din combustibili fosili, de prospecțiunile maritime sau de despăduriri agresive. La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă în fapt o misiune ce excede sectorul economic prin implicarea noastră activă în educația și conștientizarea conceptului de sustenabilitate în rândul, întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici și mijlocii, precum și a populației în întregul ei.

Nu în ultimul rând, preocupările sociale, cum ar fi diversitatea, drepturile omului sau protecția consumatorului, precum și preocupările de guvernare corporativă, anume structura de conducere, recrutarea, remunerația personalului și a organelor de conducere, sunt luate în considerare în detaliu în fiecare dintre obiectivele noastre de afaceri. Promovarea transparenței și a gândirii pe termen lung în sectorul financiar devine esențială pentru propria afacere și pentru prosperitatea societății în ansamblu, este atent monitorizată de acționari.

Preocuparea pentru oferirea de servicii și produse adaptate clienților noștri și susținerea dezvoltării sectorului antreprenorial românesc au fost principiile care ne-au ghidat în drumul nostru, de la înființarea Băncii la poziția actuală, de lider al sistemului bancar românesc. Cu peste 3,8 milioane de clienți persoane fizice, 441 de mii de clienți IMM și Micro și 12,7 de mii de clienți corporate, ne dorim să rămânem prima opțiune de furnizor de servicii financiare pentru populație, antreprenori și comunitățile din care facem parte. Banca Transilvania este aproape de oameni și de afaceri, inclusiv prin prezența teritorială: peste 512 sucursale și agenții, având și agenții private banking în România și Italia și un centru regional în București.

Suntem conștienți că, odată cu poziția de lider, avem responsabilități extinse față de clienții noștri, dar și față de mediul înconjurător și comunitate. Urmărim astfel ca finanțările noastre să fie sustenabile sub aspectul impactului asupra mediului înconjurător, completând în acest sens analiza tradițională cu evaluarea clienților din perspectiva respectării cerințelor legale în materie de protecție a mediului și sănătate/protecție a angajaților.

În acest proces complex de definire și integrare a standardelor de sustenabilitate avem în vedere toți stakeholderii ale căror obiective le vom avea în vedere:

- Acționari
- Autorități
- Angajați
- Clienți
- Parteneri/furnizori
- Mass-media
- Comunități online (social media)
- Organizații, fundații, asociații
- Investitori/ Analiști, instituții financiare
- Viitori clienți
- Viitori angajați

La fel de important, creditarea responsabilă înseamnă o misiune de a îmbunătăți accesul populației la finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și de a sprijini incluziunea socială și economică prin implicarea noastră activă în educația financiară a populației, a întreprinzătorilor și a întreprinderilor mici, mijlocii și mari.

În calitate de lider în sistemul bancar românesc, BT înțelege importanța crucială a sustenabilității și a planificării pe termen lung în fața provocărilor sociale și de mediu. În conformitate cu strategia sa extinsă de sustenabilitate, Grupul BT a stabilit un Cadru de finanțare durabilă, în Noiembrie 2023, pentru a-i permite să emită instrumente financiare sustenabile menite a finanța și refinanța proiecte care permit tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon și rezilientă la schimbările climatice și/sau care au un impact social pozitiv și ameliorează problemele sociale. În noiembrie 2023, BT a emis primele sale obligațiuni sustenabile pe baza principiilor enunțate în Cadrul de finanțare durabilă. Banca Transilvania a atras 500 de milioane de euro printr-o emisiune de obligațiuni, în Noiembrie 2023. Aceasta a fost prima emisiune de obligațiuni sustenabile emisă de Banca Transilvania, având o componentă socială (minim 50%) și o componentă verde. O sumă egală cu încasările din Instrumentele de Finanțare Durabilă emise de Banca Transilvania va fi utilizată pentru finanțarea și/sau refinanțarea unui portofoliu de Credite Eligibile, așa cum sunt definite în criteriile de eligibilitate în Cadrul de Finanțare Durabilă.

Am dezvoltat astfel o gamă diversificată de produse, pe care le adaptăm în permanență pentru a surprinde realități în schimbare. Totodată, am inclus analiza factorilor non-financiari, respectiv a riscurilor de mediu, social și guvernanta corporativă în procesul de evaluare a clienților noștri pentru a stabili eligibilitatea la finanțare.

Avem soluții pentru toate sectoarele de activitate, prin produse personalizate cu scopul de a reflecta specificul domeniului, iar angajații noștri au expertiză sectorială relevantă: agricultură și industrie alimentară, sănătate și educație, industrii creative (artă și cultură), comerț, producție, IT și servicii. Suntem cel mai mare finanțator al agriculturii românești și liderul pieței de finanțare în domeniul sănătății.

Finanțăm nevoi de capital de lucru prin linii de credit, factoring, scontări instrumente, credite pe termen scurt sau facilități non-cash. De asemenea, susținem proiecte ambițioase de investiții, prin credite pe termen scurt sau mediu/lung (>5 ani), ale companiilor aflate la început de drum sau ale companiilor mature, lideri de piață în domeniile lor de activitate.

Avem un portofoliu vast de carduri, Banca Transilvania deținând cota de piață relevantă pentru cardurile emise pe piața locală. Am dezvoltat o platformă de creditare care are în vedere și date tranzacționale și presupune o analiză simplificată, de tip scoring, pentru a permite accesul rapid la produse de finanțare cu valoare limitată pentru toți clienții noștri.

Totodată, în cursul anului 2023 am implementat emiterea facturilor prin introducerea e-Facturta în produsul BT Go. Peste 50.000 de clienți au fost înrolați în platformă de la lansare, valoarea plăților depășind 1 miliard de lei. Peste 5.000 de facturi au fost emise din platforma. Aceasta este gândită ca un viitor ecosistem, all-in-one integrat, dedicat antreprenorilor.

Scopul nostru este să susținem clienții în toate proiectele lor, sprijinind atât dezvoltarea lor, cât și adaptarea la un mediu în continuă schimbare. Suntem conștienți că nu putem dobândi încrederea partenerilor noștri dacă nu generăm valoare adăugată prin activitatea pe care o desfășurăm și nu contribuim la binele comunității în care suntem prezenți. Suntem mai mult decât o bancă, suntem parte din comunitate.

În consecință, pentru evaluarea performanței organului de conducere ale emitentului, pe lângă obiectivele specifice, au fost integrate criteriile specifice de ESG (KPIs), referitoare atât la obiective, cât și la procesul de raportare, în procesul de evaluare a adecvării individuale și colective a organului de conducere, inclusiv la nivel comitetelor CA. Deși în actualul proces de evaluare a adecvării a fost integrată o componentă de ESG, suplimentarea cu noi obiective în cadrul acestei evaluări va asigura o mai bună verificare continuă a expertizei organului de conducere, astfel încât să reflecte schimbările relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind sustenabilitatea/ESG și profilului de risc ale instituției. Precizăm că acordarea remunerației depinde

în proporție de 100% de îndeplinirea acestor obiective ESG, stabilite ca KPIs în acest sens. Aceste obiective s-au referit în esență la credite verzi și sustenabile, eficientizarea consumului de energie și instalarea de panouri fotovoltaice în legătura cu sediile băncii, desfășurarea activității într-o manieră sustenabilă prin originarea fluxurilor operaționale într-o manieră digitală, reducerea consumului de hârtie, campanii pentru clienți cu componentă de social, metodologia gender pay gap, inventarierea portofoliului de credite din perspectiva emisiilor de carbon și emisiunea de obligațiuni eligibile MREL cu o componentă de mediu și social.

REMUNERAȚIA MEMBRILOR CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

Nivelul remunerației fixe în numerar (indemnizație) a membrilor Consiliului de Administrație este stabilit prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor, care are loc o dată/an, respectând prevederile legale aplicabile referitoare la publicitatea hotărârilor AGA. Componenta Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania se menține conform alegerilor din Adunarea Generală a Acționarilor din 28 aprilie 2022 și împreună cu pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2023, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Horia Ciorcilă		
Data primei alegeri: Aprilie 2002		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Președinte CA Membru RemCO	Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări și Calculatoare. CV-ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv		
Prezența în CA aferentă anului 2023: 11 din 11 ședințe		
Thomas Grasse		
Data primei alegeri: Aprilie 2014		
Durata prezentului mandat: Aprilie 2022 – aprilie 2026	Vicepreședinte CA Președinte RC	Bankakademie Frankfurt- Business School of Finance and Management și HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking. CV- ul, inclusiv informații despre funcțiile actuale ocupate în alte societăți, aici .
Administrator neexecutiv independent		

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Ivo Gueorguiev

Data primei alegeri:
Aprilie 2014

Durata prezentului mandat:
Aprilie 2022 – aprilie 2026

Membru CA
Președinte AC

Universitatea Alberta, Edmonton,
Canada. CV-ul, inclusiv informații
despre funcțiile actuale ocupate în
alte societăți, [aici](#).

Administrator neexecutiv
Independent

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Vasile Pușcaș

Data primei alegeri:
Aprilie 2012

Durata prezentului mandat:
Aprilie 2022 – aprilie 2026

Membru CA
Președinte RemCO

Facultatea de Istorie și Filosofie,
Universitatea Babeș-Bolyai Cluj-
Napoca, și Doctorat în istorie. CV-
ul, inclusiv informații despre
funcțiile actuale ocupate în alte
societăți, [aici](#).

Administrator neexecutiv
Independent

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Mirela Bordea

Data primei alegeri:
Aprilie 2017

Durata prezentului mandat:
Aprilie 2022 – aprilie 2026

Membru CA
Membru AC

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

Administrator neexecutiv
independent

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Lucyna Stanczak Wuczynska

Data primei alegeri:
Aprilie 2022

Durata prezentului mandat:
Aprilie 2022 – aprilie 2026

Administrator neexecutiv
independent

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Membru CA

Școala de Economie din Varșovia,
Polonia, Master în economie,
Finanțe și Statistică, Econometrie
și Studii postuniversitare – Studii
Europene Avansate la Colegiul
Europei, Bruges, Belgia, Economie
și Integrare Europeană.. CV-ul,
inclusiv informații despre funcțiile
actuale ocupate în alte societăți,
[aici.](#)

Florin Predescu Vasvari

Data primei alegeri:
Aprilie 2022

Durata prezentului mandat:
Aprilie 2022 – aprilie 2026

Administrator neexecutiv
independent

Prezența în CA aferentă
anului 2023: 11 din 11
ședințe

Membru CA
Președinte NomCO

Licențiat în Științe Economice
Cantitative, Facultatea de
Cibernetică Economică, Statistică și
Informatică, Academia de Studii
Economice, București, România, și
Doctorat în Contabilitate, Rotman
School of Management, University
of Toronto, Canada (Specializare în
Finanțe și Econometrie). CV-ul,
inclusiv informații despre funcțiile
actuale ocupate în alte societăți,
[aici.](#)

*CA = Consiliul de Administratie; RemCO = Comitetul de Remunerare; NomCO = Comitetul de Nominalizare; RC = Comitetul de Administrare a Riscurilor; AC = Comitetul de Audit;

În conformitate cu prevederile legislative în vigoare privind politicile solide de remunerare, membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) vor fi remunerați exclusiv cu remunerație fixă.

Remunerația fixă a membrilor Consiliului de Administrație a fost plătită atât în numerar cât și în acțiuni ale emitentului Banca Transilvania acordate prin intermediul unui acord de Stock Option Plan (fixed shares) care se va încadra în limitele cotelor totale maxime aprobate de către Adunarea Generală a Acționarilor.

Indiferent de forma remunerației fixe (numerar sau acțiuni), aceasta este garantat acordată administratorilor, nefiind în niciun fel legată sau dependentă de performanța instituției de credit și neexistând condiționări sau diminuări/majorări ale nivelului de remunerație ca urmare directă a unei eventuale performanțe atinse de către administratori la nivel individual, într-o anumită perioadă.

În conformitate cu prevederile contractului de mandat, a prezentei politici și cu dispozițiile legale (române și europene) aplicabile, administratorul beneficiază doar de remunerație fixă, compusă din remunerație fixă lunară și remunerație fixă suplimentară. În vederea îndeplinirii obligațiilor specifice mandatului, membrilor organului de conducere în funcția de supraveghere le sunt puse la dispoziție echipamente tehnice (laptop, telefon s.a.m.d.) și mijloace de transport și/sau decontarea transportării efective, în scopul îndeplinirii la cel mai înalt grad a atribuțiilor specifice, corelativ cu încheierea unei polițe individuale de asigurare de raspundere civilă a administratorilor (Directors and Officers Liability Insurance), în acord cu prevederile legale aplicabile în materia societăților.

Remunerația fixă lunară este achitată în lei, iar remunerația suplimentară a membrilor CA este alocată în cadrul Stock Option Plan. Acordarea remunerației suplimentare a fost făcută cu respectarea prevederilor legale privind mecanismul de încadrare al acțiunilor în Stock Option Plan și a cerințelor ghidului EBA.

Nivelul de remunerație (inclusiv nivelul de remunerație suplimentară) este propus de către Comitetul de Remunerare, avizat de către Comitetul de Administrare a Riscurilor și aprobat, prin decizie, de către Consiliul de Administrație. Consiliul de Administrație poate modifica nivelul de remunerație propus de către Comitetul de Remunerare cu o majoritate calificată de două treimi din membrii Consiliului de Administrație.

Indiferent de situație, Consiliului de Administrație nu va putea aproba un nivel total de remunerație ce depășește limitele maximale aprobate anual de Adunarea Generală a Acționarilor.

Valoarea remunerației suplimentare a fost revizuită în 2023 de către Consiliul de Administrație, în urma propunerii Comitetului de Remunerare și în temeiul avizului Comitetului de Administrare a Riscurilor. În conformitate cu prevederile legale incidente, valoarea remunerației suplimentare se stabilește în numerar, plata efectivă a remunerației făcându-se sub forma de acțiuni, prin alocarea acestora pe numele administratorului în cadrul Stock Option Plan.

Astfel, procesul de evaluare aferent determinării remunerației suplimentare, în limitele și conform principiilor stabilite de AGA s-a finalizat cu succes, fără să fie identificate situații în activitatea de supraveghere a Consiliului de Administrație care să necesite eventuale ajustări.

Prin urmare, pentru anul 2023 remunerațiile totale fixe acordate Consiliului de Administrație au reprezentat 13,14% din totalul remunerațiilor platite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul

Grupului (spre deosebire de 16,27% în 2022² și 20,64% în 2021³), conform situațiilor financiare anuale de la data de 31.12.2023, incluzând și remunerația suplimentară aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor.

Astfel, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de un membru al Consiliului de Administrație care nu activează în niciun alt comitet consultativ instituit la nivelul Consiliului de Administrație a reprezentat 1.56% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022⁴ (comparativ cu 0,16% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor) și 1.11% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului⁵ (comparativ cu 0,11% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor).

Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordată membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,84% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (pentru anul 2021 și 2022 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, aprobarea în fața autorităților și începerea efectivă a activității fiind la o data ulterioară), respectiv 0,70% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (pentru anul 2021 și 2022 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, aprobarea în fața autorităților și începerea efectivă a activității fiind la o data ulterioară). Nu în ultimul rând, nu sunt disponibile informații comparative pentru variația remunerației totale, având în vedere că acesta a fost ales Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, iar pentru anul 2022 nu a fost subiectul unui pachet complet de remunerare. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni)⁶.

² A se vedea informația cuprinsă în raportul de remunerare aferent anului 2022, disponibil [aici](#), începând cu pagina nr. 156

³ A se vedea informația cuprinsă în raportul de remunerare aferent anului 2021, disponibil [aici](#), începând cu pagina nr. 121

⁴ Remunerația fiind plătită în anul 2023, vom avea în vedere nivelul capitalurilor proprii ce au fost prezentate în situațiile financiare anuale de la data de 31.12.2022, nivel ce a fost avut în vedere de către Adunarea Generală a Acționarilor din data de 26.04.2023 la aprobarea remunerației suplimentare.

⁵ Se referă la remunerația anului 2023

⁶ Având în vedere ca acesta este al treilea an în care raportul este întocmit în conformitate cu politica de remunerare aprobată de AGA, nu sunt disponibile date comparabile din perspectiva remunerației și a variației acesteia pentru 5 exerciții financiare anterioare.

Comitetul de Remunerare este consultativ, în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor și practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscului, capitalului și lichidității Băncii Transilvania și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Acest comitet analizează și se asigură că principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului corespund cu strategia de afaceri, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii Transilvania.

Componența Comitetului de Remunerare la data prezentului raport este:

- Președintele Comitetului;
- 2 Membri ai Consiliului de Administrație (anume Președintele CA și Președintele AC).

În acest sens, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de Președintele RemCO a reprezentat 1,35% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 1,65% pentru anul 2022 și 1,92% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 0,96% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,19% pentru anul 2022 și 1,41% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordată membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,59% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 0,51% pentru anul 2022 și 0,78% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), respectiv 0,49% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,70% pentru anul 2022 și 0,84% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 9,83% față de 2022 și cu 11,86% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

În legătură cu Membrul Comitetului de Remunerare ce îndeplinește și funcția de Președinte AC, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 3,13% din

limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 4,45% pentru anul 2022 și 4,91% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2021 și 2,23% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 3,20% pentru anul 2022 și 3,62% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,15% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (spre deosebire de 0,02% pentru anul 2022, această remunerație este acordată în virtutea celor două mandate suplimentare în cadrul subsidiarelor GFBT). Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și platită în acțiuni a reprezentat 3,10% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 2,79% pentru anul 2022 și 3,93% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 2,57% din limita maximă a remunerațiilor stabilit de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 3,84% pentru anul 2022 și 4,21% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 17,62% față de 2022 și cu 14,92% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Tot astfel, pentru Membrul Comitetului de Remunerare ce îndeplinește și funcția de Președinte CA, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 6,36% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 9,03% pentru anul 2022 și 9,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 4,53% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 6,50% pentru anul 2022 și 7,23% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătita în acțiuni a reprezentat 6,19% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 5,58% pentru anul 2022 și 7,72% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 5,13 % din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 7,68% pentru anul 2022 și 8,26% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de

raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 22,50% față de 2022 și cu 18,80% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Pe lângă membrii precizați mai sus, specificăm faptul că Președintele RC are calitatea de invitat permanent al acestui comitet, fiind responsabil cu validarea aspectelor legate de risc prin raportare la remunerație. În acest sens, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 3,13% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 4,45% pentru anul 2022 și 5,66% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 2,23% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 3,20% pentru anul 2022 și 4,17% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,29% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,31% pentru anul 2022 și 0,27% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația fixă suplimentară platită în acțiuni a reprezentat 3,10% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 2,79% pentru anul 2022 și 3,93% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv), respectiv 2,57% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 3,84% pentru anul 2022 și 4,21% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 20,49% față de 2022 și cu 26,57% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Comitetul de Nominalizare este creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor de nominalizare și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate. Acest comitet a fost creat în cursul anului 2023, preluând efectiv competențele de referitoare la nominalizarea persoanelor în funcțiile ce se află în competența comitetului și adecvarea acestora pentru ocuparea funcțiilor respective de la Comitetul de Remunerare și Nominalizare, actualul Comitet de Remunerare.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Nominalizare a realizat următoarele:

- A analizat și s-a asigurat că principiile generale și politicile de nominalizare a personalului corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania, în acest sens:
 - a identificat și recomandat, spre aprobare, conducerii, prelungirea mandatelor membrilor din cadrul organului de conducere care urmau să ajungă la termen (inclusiv din prisma noilor durate a mandatelor acestora), a evaluat echilibrul de cunoștințe, competențe, diversitate și experiență în cadrul organului de conducere;
 - a evaluat structura, mărimea, componența și performanța organului de conducere și a făcut recomandări organului de conducere cu privire la orice modificări;
 - a evaluat cunoștințele, competențele și experiența fiecărui membru al conducerii și a raportat rezultatele obținute. În cadrul procesului de evaluare a adecvării au fost luate în considerare și cunoștințele referitoare la principiile și practicile solide de ESG (Environmental, Social and Corporate Governance).
 - a monitorizat și analizat procesul de selecție și planificare a succesiunii funcțiilor cheie și a membrilor organului de conducere.

Componența Comitetului de Nominalizare la data prezentului raport este:

- Președintele Comitetului;
- 2 Membri ai Consiliului de Administrație (anume Președintele CA și Președintele AC).

Astfel, pentru Președintele NomCO, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 1.68% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 0.16% pentru anul 2022 luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv; pentru anul 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 1,20% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0.11% pentru anul 2022 și luând în calcul datele aferente exercițiului de raportare respectiv; pentru anul 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor).

Pentru anul 2022, i s-a acordat și remunerație fixă suplimentară platită în acțiuni, reprezentând 0.99% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (pentru anul 2021 și 2022 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, aprobarea în fața autorităților și începerea efectivă a activității fiind la o dată ulterioară), respectiv 0,82% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare

la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (pentru anul 2021 și 2022 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost ales în Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, aprobarea în fața autorităților și începerea efectivă a activității fiind la o data ulterioară). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrului GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Nu în ultimul rând, nu sunt disponibile informații comparative pentru variația remunerației totale, având în vedere că acesta a fost ales Consiliul de Administrație doar începând cu 28.04.2022 ca efect al Adunării Generale Ordinare a Acționarilor, iar pentru anul 2022 nu a fost subiectul unui pachet complet de remunerație. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Comitetul de Administrare a Riscurilor deține responsabilitatea principală în evaluarea riscurilor presupuse de sistemul de remunerare și propune, dacă este cazul și în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remunerației variabile pentru toate riscurile curente și viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de măsurare a riscurilor, procesul de acordare și procesul de plată, asigurându-se în acest sens că remunerația personalului este conformă cu regulile aplicabile, cu bunele practici și cu strategia băncii. De asemenea, Comitetul de Administrare a Riscurilor verifică și certifică implicarea efectivă și eficientă a funcției de control intern în ceea ce privește evaluarea conformității sistemului de remunerare.

Componența Comitetului de Administrare a Riscurilor la data prezentului raport este:

- Președintele Comitetului;
- 2 Membri independenți ai Consiliului de Administrație (printre care și Președintele AC)

Remunerațiile membrilor RC au fost precizate mai sus, la momentul prezentării componenței RemCO și NomCO.

Mai departe, Comitetul de Audit, cu atribuțiile acestuia în domeniul remunerării așa cum au fost arătate mai sus și detaliate în politica de remunerare privind organul de conducere al BT, este format din 3 membri neexecutivi independenți care s-a întrunit în ședințe fizice de 11 ori pe parcursul anului 2023, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc.

Componența Comitetului de Audit la data prezentului raport este:

- Președintele Comitetului;
- 2 Membri ai Consiliului de Administrație (printre care și Președintele RC)

Astfel, pentru Membrul AC ce îndeplinește și funcția de Membru CA, remunerația fixă totală brută, acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021 și încasată de acesta a reprezentat 1,23% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 1,48% pentru anul 2022 și 1,69% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 0,88% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 1,07% pentru anul 2022 și 1,25% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Mai mult, acesta nu a primit remunerație variabilă în nici o formă, conform principiilor amintite mai sus, iar în cadrul subsidiarelor GFBT, acesta nu a primit nicio altă remunerație fixă brută în numerar și/sau alte instrumente specific acordate membrilor organelor de conducere ale subsidiarelor BT. Remunerația fixă suplimentară determinată în numerar și plătită în acțiuni a reprezentat 0,45% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 0,39% pentru anul 2022 și 0,57% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), respectiv 0,37% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 0,53% pentru anul 2022 și 0,61% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 8,34% față de 2022 și cu 8,55% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni). Remunerațiile celorlalți membri ai AC au fost precizate mai sus, la momentul prezentării componenței RemCO, NomCO sau RC.

CAPITOL REFERITOR LA CC

Comitetul Conducătorilor are în responsabilitatea sa atribuții de organizare și conducere a activității Băncii. Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație. Componența Comitetului Conducătorilor Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2023, este următoarea:

Membru	Funcție	Date personale
Ömer Tetik din iunie 2013	Director General	Universitatea Tehnică Middle East, Ankara, Facultatea de Științe Economice, student de onoare. CV și bio aici .

În ordine alfabetică

George Călinescu din septembrie 2013	Director General Adjunct Financiar (CFO)	Universitatea ALI. Cuza Iași, Facultatea de Economie și Administrarea Afacerilor, Universitatea Americană în Bulgaria, Blagoevgrad, Licență Economist în Managementul Firmei. CV și bio aici .
Oana Ilaș din octombrie 2022	Director General Adjunct Retail Banking	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj- Napoca, Facultatea de Științe Economice, Specializarea Marketing, Universitatea Sheffield, Executive MBA, Marea Britanie, CV și bio aici .
Tiberiu Moisă din mai 2016	Director General Adjunct MidCorporate & IMM	Facultatea de Finanțe Bănci și Burse de Valori, Academia de Studii Economice București. INDE (ASE Romania & CNAM Franța) – Executive MBA. Executive MBA, Sheffield University (UK) - Postgraduate Diploma. CV și bio aici .
Bogdan Pleșuvescu din aprilie 2023	Director General Adjunct Legal	Facultatea de Drept, Academia de Poliție A.I.Cuza, București Cursuri post-universitare în Drept internațional – Instituții ale Uniunii Europene, Drept Internațional, Facultatea de Drept, Universitatea București CV și bio aici
Luminița Runcan din septembrie 2014	Director General Adjunct Risc (CRO)	Universitatea Babeș-Bolyai Cluj Napoca, Facultatea de Științe Economice. Universitatea Babeș- Bolyai, Facultatea de Drept. CV și bio aici .
Leontin Toderici din august 2013	Director General Adjunct Operațiuni (COO)	Universitatea Tehnică Cluj-Napoca, Facultatea de Automatică și Calculatoare. Universitatea Babeș- Bolyai, Facultatea de Științe Economice. CV și bio aici .

Politica de remunerare a conducerii superioare este corespunzătoare dimensiunii și organizării BT, cât și naturii, ariei și complexității activităților de afaceri.

Prin aplicarea politicii de remunerare, BT are în vedere retenția și dezvoltarea unui organ de conducere superioară cu cel mai înalt nivel profesional, educațional și moral - calități care generează valoare adăugată pentru Bancă și subsidiarele ei, motivarea și încurajarea conducerii superioare,

personalului propriu și pe cel al subsidiarelor, astfel încât să optimizeze performanța în muncă, individuală și colectivă, să consolideze o cultură bazată pe evaluarea obiectivă a contribuției fiecăruia și pe recompensarea performanței, asigurând coerența între remunerare și strategia de afaceri, politica de risc, valorile și obiectivele pe termen lung ale Băncii și ale subsidiarelor ei.

Politica permite și promovează o administrare a riscurilor sănătoasă și eficace, fără a încuraja asumarea de riscuri care depășesc nivelul toleranței la risc, prevenindu-se astfel acordarea de stimulente pentru asumarea excesivă a riscurilor și pentru alte comportamente contrare intereselor instituției de credit.

Banca Transilvania a trasat un sistem de remunerare a organului de conducere superioară care este aplicat în baza principiului de *arm's length transaction*, pentru întregul personal, adaptat la diferite niveluri de responsabilitate, cât și la dezvoltare profesională în fiecare poziție. Conducătorii primesc o remunerație fixă lunară aprobată în conformitate cu regulile societare și legale detaliate anterior. Tot ca parte a remunerației fixe, conducătorii BT beneficiază de o primă de vacanță, echivalentul unui salariu de bază brut impozabil (din luna solicitării), o singură dată pe an în momentul acordării tranșei de 10 zile lucrătoare din concediul anual de odihnă. În cazul conducătorilor care nu lucrează un an complet în cadrul Băncii Transilvania, prima de vacanță se acordă proporțional cu perioada lucrată, indiferent de numărul de zile de concediu de odihnă convenite. În vederea îndeplinirii obligațiilor specifice activității, membrilor conducerii superioare le sunt puse la dispoziție echipamente tehnice (laptop, telefon s.a.m.d.) și mijloace de transport și/sau decontarea transportării efective, corelativ cu încheierea unei polițe individuale de asigurare de răspundere civilă managerială (*Directors and Officers Liability Insurance*), în acord cu prevederile legale aplicabile în materia societăților.

Remunerația variabilă a membrilor Comitetului Conducătorilor este stabilită și supravegheată de către Consiliul de Administrație al Băncii, în conformitate cu politica de remunerare. Remunerația lor este acordată conform principiilor generale privind remunerare, prezentate mai sus, cu următoarele mențiuni suplimentare:

În cazul membrilor Comitetului Conducătorilor, cota amânată din remunerația variabilă totală este semnificativă, în conformitate cu legislația aplicabilă, fiind stabilită de către organul de conducere în funcția sa de supraveghere (indiferent de situație, amânarea va fi de cel puțin 40%). Perioada de amânare este pe o perioadă de 5 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză, după cum urmează:

- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+1
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+2
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+3
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+4
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi platită în T+5,

unde T este momentul la care este plătită imediat partea corespunzătoare a remunerației variabile acordate. Perioada de amânare poate fi prelungită conform deciziei Consiliului de Administrație. După expirarea fiecărei perioade de amânare pentru membrii Comitetului Conducătorilor, se aplică o perioadă de reținere de 12 luni, adică o perioadă de timp după intrarea în drepturile acțiunilor ce au fost acordate ca remunerație variabilă, pe parcursul căreia acestea nu pot fi vândute sau accesate fără acordul Consiliului de Administrație.

Performanțele anuale individuale ale membrilor Comitetului Conducătorilor au fost determinate în conformitate cu reguli stabilite în metodologia interna. Normele utilizate pentru evaluarea performanței anuale se bazează pe metodologia obiectivelor SMART. Aceste principii sunt fundamentul metodologiei utilizate pentru regulile de determinare a criteriilor.

Criteriile de evaluare a performanței au luat în considerare o perioadă suficientă de timp pentru a măsura o performanță reală, utilizând criterii care pot fi cuantificate, atât calitative, cât și cantitative. Conducătorilor le-au fost alocate inclusiv obiective legate de sustenabilitate și responsabilitate/ESG (după caz). Utilizarea unor astfel de obiective individuale de performanță a asigurat o aliniere între practicile de remunerare ale băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele generale de sustenabilitate și responsabilitate/ESG ale băncii. În privința aprobării rezultatelor, metodologia SMART stabilește evaluarea performanței în baza obiectivelor stabilite cu respectarea unui rating, de la 1 la 5, 1 fiind *inacceptabil* (nivelul de performanță stabilit fiind nerealizat), iar 5 fiind *excellent* (nivelul de performanță stabilit fiind depășit). Scorul de mai sus este alocat fiecărui criteriu calitativ și cantitativ pentru fiecare persoană. Scorul general care determină ratingul final se calculează ca medie a scorurilor individuale aferente fiecărui obiectiv. Media astfel rezultată din obiectivele individuale a fiecărui conducător a indicat un rating de *excellent* în legătură cu îndeplinirea obiectivelor propuse pentru acesta, arătând că nivelul de performanță realizat a depășit nivelul de performanță propus inițial.

Obiectivele conducerii superioare au vizat în principal arii referitoare la:

- îmbunătățirea calității serviciilor,
- îmbunătățirea indicatorilor de capital și lichiditate,
- digitalizarea continuă a sectoarelor retail și companii,
- îmbunătățirea calității portofoliului de credite,
- integrarea strategică și de business a subsidiarelor GFBT,
- îmbunătățirea securității cibernetice,
- inventarierea portofoliului de credite din perspectiva emisiilor de carbon,
- emisiunea de obligațiuni eligibile MREL cu o componentă de mediu și social,
- corelativ cu stabilirea pentru fiecare membru al conducerii superioare de obiective referitoare la sustenabilitate și dezvoltare durabilă, după cum urmează, dar fără a se limita la: diminuarea emisiilor de gaze cu efect de sera, creșterea ponderii de energie regenerabilă

în consumul total, implementarea continuă de fluxuri digitale, emiterea de noi produse sustenabile.

Această integrare a minim unui criteriu specific de ESG (KPI) în lista obiectivelor individuale de performanță stabilite în sarcina fiecărui membru al conducerii superioare a fost realizată în vederea determinării cuantumului remunerației variabile plătite. Fiecare dintre aceste criterii individuale s-au raportat la obiectivele de ESG care sunt stabilite în aria de activitate și expertiză a membrului, astfel încât se asigură alinierea remunerației cu obiectivele de sustenabilitate ale Băncii, facilitând o creștere organică a inițiativelor de ESG în vederea atingerii obiectivelor specifice de sustenabilitate.

La nivelul anului 2023, Banca Transilvania, prin conducătorii săi, a avut setate o serie de obiective foarte ambițioase de dezvoltare și inovare, fiind pregătite scenarii diferite și luând în considerare fiecare semnal, cifră și tendință din piață.

Din perspectivă tehnologică, digitalizarea serviciilor bancare oferite a luat amploare prin modernizarea infrastructurii software și hardware pentru a putea răspunde operațiunilor pe scară largă, conjugat cu alocarea de resurse pentru dezvoltarea de aplicații pentru diferite arii de activitate (cum ar fi procesul de *online customer onboarding*). Anul 2023 a însemnat pentru bancă și momentul demarării procesului de renovare a mai multor agenții și sucursale și de instalare de panouri fotovoltaice pe unele dintre sediile băncii. Aceste obiective au fost gestionate cu succes de către Directorul General Adjunct – COO. Corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (16,72%, comparativ cu 21,70% pentru anul 2022 și 20,63% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 3,26% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 3,94% pentru anul 2022 și 3,92% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 2,32% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,83% pentru anul 2022 și 2,89% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,54% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 0,85% pentru anul 2022 și 0,81% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,39% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,62% pentru anul 2022 și 0,60% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu

0,03% pentru anul 2022 și 0,05% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,79% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 1,50% pentru anul 2022 și 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), respectiv 1,48% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 2,07% pentru anul 2022 și 1,99% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 9,04% față de 2022 și de o creștere cu 3,81% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni)⁷.

Din perspectivă financiară, a fost avută în vedere îmbunătățirea utilizării datelor și a calității datelor din sisteme interne de *Business Intelligence* și *Data Warehouse*, conjugat cu implementarea noilor standarde contabile și de raportare în subsidiarele grupului, prin IFRS9, și cu implementarea modulelor de management al costurilor. Aceste obiective au fost gestionate direct cu succes de către Directorul General Adjunct – CFO, având în acest sens o remunerație corelativă cu performanța atinsă și care a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (12,20%, comparativ cu 20,61% pentru anul 2022 și 20,56% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,87% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 3,83% pentru anul 2022 și 3,89% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 2,04% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,76% pentru anul 2022 și 2,87% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,35% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 0,79% pentru anul 2022 și 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,25% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,57% pentru anul 2022 și 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,03% pentru anul 2022 și pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,17% din numărul de acțiuni

⁷ Având în vedere ca acesta este al doilea an în care raportul este întocmit în conformitate cu politica de remunerare aprobată de AGA, nu sunt disponibile date comparabile din perspectiva remunerației și a variației acesteia pentru 5 exerciții financiare anterioare.

alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 1,40% pentru anul 2022 și 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), respectiv 0,97% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 1,92% pentru anul 2022 și 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 18,84% față de 2022 și cu 9,27% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Făcând o trecere din zona financiar-operațională către zona de business, arătăm că anul 2023 a fost un an provocator, în special ca urmare a continuării conflictului armat din Ucraina și a efectelor conexe acestuia (criza energetică și inflația la nivelul întregului climat economic), raportat la clienții băncii și la așteptările acestora. Obiectivele stabilite în acest scop au vizat în principal creșterea numărului de finanțări acordate, a numărului de carduri emise și de plăți digitale autorizate, creșterea profitului generat din produse de asigurări distribuite, scăderea numărului de clienți inactivi, având ca scop complinirea standardelor de AML, atingerea bugetelor stabilite, atât pe sectoare de activitate, cât și prin raportare la subsidiarele emitentului cu activitate financiară, toate acestea fiind dublate de inițiativele sociale și de mediu asumate (în legatură cu produsele de creditare oferite, dar și prin folosirea de materiale reciclate pentru emiterea de carduri sau prin emiterea de carduri digitale). Aceste obiective au fost gestionate direct cu succes, deopotrivă de către Directorul General Adjunct – Retail Banking și de Directorul General Adjunct – MidCorporate & IMM.

Raportat la Directorul General Adjunct – Retail Banking, corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (15,35%; pentru anii 2022 și 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,03% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 0,34% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 1,44% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,24% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,31% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (pentru anii 2022 și 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022), prin

raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,22% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (pentru anii 2022 și 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,04% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,03% pentru anul 2022; pentru anul 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 0,99% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (pentru anii 2022 și 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022), respectiv 0,82% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (pentru anii 2022 și 2021 nu există comparație, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022). Nu în ultimul rând, nu sunt disponibile informații comparative pentru variația remunerației totale, având în vedere că acesta a fost numit de către Consiliul de Administrație și aprobat prealabil de către Banca Națională a României abia în octombrie 2022, iar pentru anul 2022 nu a fost subiectul unui pachet complet de remunerație. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Pentru Directorul General Adjunct – MidCorporate & IMM, corelativ cu performanța atinsă, remunerația totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (17,49%, comparativ cu 22,43% pentru anul 2022 și 19,41% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 3,11% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 3,78% pentru anul 2022 și 4,14% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 2,22% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,72% pentru anul 2022 și 3,05% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,54% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 0,85% pentru anul 2022 și 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,39% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,61% pentru anul 2022 și 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de

raportare respective). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,37% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,39% pentru anul 2022 și 0,34% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,78% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 1,50% pentru anul 2022 și 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), respectiv 1,48% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 2,07% pentru anul 2022 și 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 8,47% față de 2022 și cu 1,01% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Pentru asigurarea unui cadru solid de administrare a riscurilor, în acord cu reglementările emise de ABE și de către BNR, conjugat cu îmbunătățirea cadrului intern de adecvare a capitalului, alinierea continuă a subsidiarelor la politicile grupului din materia controlului intern și suportul acordat pentru perfectarea programelor de emisiune de obligațiuni eligibile MREL, obligațiuni cu componentă de mediu și social, au fost stabilite obiective specifice în directă coordonare a Directorului General Adjunct – CRO. Obiectivele respective au fost îndeplinite cu succes marcând astfel, corelativ cu performanța atinsă, o remunerație totală a acestuia care a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (12,20%, comparativ cu 21,45% pentru anul 2022 și 19,86% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 2,87% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 3,94% pentru anul 2022 și 4,03% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 2,04% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,84% pentru anul 2022 și 2,97% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 0,35% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 0,85% pentru anul 2022 și 0,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 0,25% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,61% pentru anul 2022 și 0,59% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,11% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,12% pentru anul 2022 și 0,14%

pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 1,17% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 1,50% pentru anul 2022 și 1,85% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), respectiv 0,97% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 2,06% pentru anul 2022 și 1,98% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 21,64% față de 2022 și cu 12,51% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Ca un corolar a tuturor realizărilor pe care emitentul le-a atins în anul 2023, arătăm că toate ariile de activitate tratate mai sus și toate obiectivele corelative acestora au fost supervizate direct de către Directorul General – CEO. În plus față de acestea, trebuie avute în vedere obiectivele stabilite în legătură cu marii clienți corporativi, accelerarea dezvoltării afacerii și a integrării strategice a subsidiarelor GFBT, a implementării unui model de îmbunătățire a veniturilor băncii, corelativ cu asigurarea unui control mai bun al costurilor și cu perfectarea programelor de emisiune de obligațiuni eligibile MREL, obligațiuni cu componentă de mediu și social. Obiectivele respective au fost îndeplinite cu succes marcând astfel, corelativ cu performanța atinsă, o remunerație totală a acestuia a fost acordată în completă conformitate cu politica de remunerare aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din 28.04.2021, respectând proporția dintre remunerația fixă și cea variabilă stabilită în aceasta (23,64%, comparativ cu 31,23% pentru anul 2022 și 30,47% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Astfel, remunerația fixă a reprezentat 8,23% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 10,33% pentru anul 2022 și 10,24% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 5,86% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 7,43% pentru anul 2022 și 7,55% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). La fel, remunerația variabilă a reprezentat 1,94% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023 (comparativ cu 3,23% pentru anul 2022 și 3,12% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus și 1,39% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 2,32% pentru anul 2022 și 2,30% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,05% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului (comparativ cu 0,04% pentru anul 2022 și 0,03% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Remunerația plătită în acțiuni a reprezentat 5,94% din numărul de acțiuni alocate în programul de tip SOP și plătite în 2023 (comparativ cu 4,98% pentru anul 2022 și 6,35%

pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective), respectiv 4,92% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de referință de mai sus (comparativ cu 6,85% pentru anul 2022 și 6,80% pentru anul 2021 și luând în calcul datele aferente exercițiilor de raportare respective). Nu în ultimul rând, variația remunerației totale a fost reprezentată de o scădere cu 12,11% față de 2022 și de o creștere cu 1,13% față de 2021. Acțiunile au fost plătite în data de 06.06.2023, cu titlu gratuit, neexistând un preț al alocării (comparabil cu un preț al exercitării unei opțiuni).

Precizăm că pe parcursul anului 2023, Banca Transilvania a avut în componența Comitetului Conducătorilor și persoana responsabilă cu îndeplinirea funcției de Director General Adjunct Legal amintită mai sus în partea introductivă a acestui capitol, primind aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României la finalul lunii martie a anului 2023 pentru exercitarea acestei funcții. Principalele atribuții ale acestuia se referă la coordonarea subsidiarelor GFBT și coordonarea activității de workout, colectare creanțe și monitorizarea executării silite și valorificării activelor.

Având în vedere că mandatul actualului Director General Adjunct Legal a început în luna aprilie a anului 2023, ulterior primirii aprobării din partea Băncii Naționale a României pentru exercitarea acestei funcții de conducere, acestuia nu i-a fost alocată o remunerație variabilă în virtutea exercitării acestei calități, aceasta fiind plătită către membrii organul de conducere la data de 06.06.2023, pentru anul 2022. Ulterior aprobării primite de la Banca Națională a României, Directorului General Adjunct Legal i-a fost acordată o remunerație fixă ce a reprezentat 1,55% din limita maximă a remunerațiilor stabilită de Adunarea Generală a Acționarilor din 26.04.2023, prin raportare la capitalurile proprii ale emitentului calculate la data de 31.12.2022 și 1,11% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului. În cadrul subsidiarelor GFBT, acesta a primit remunerație fixă brută în numerar reprezentând 0,95% din totalul remunerației plătite persoanelor ce dețin funcții cheie în cadrul Grupului. Așa cum precizăm mai sus, mandatul actualului Director General Adjunct Legal a început în luna aprilie a anului 2023, astfel că în legătură cu acesta nu sunt disponibile informații comparative, raportat la informația publicată în anii precedenți și raportat la variația remunerației.

MALUS ȘI CLAWBACK

Remunerația variabilă este stabilită pe baza unei evaluări de performanță și a riscurilor asumate de către instituție, conform normelor interne. Ajustarea la riscuri înainte de acordare (ajustarea ex-ante), se bazează pe indicatori de risc și asigură faptul ca remunerația variabilă este aliniată integral cu riscurile asumate. Criteriile folosite pentru ajustarea ex-ante la riscuri sunt suficient de granulare pentru a reflecta toate riscurile relevante și se bazează pe măsuri folosite în alte scopuri de administrare a riscurilor.

Ajustările ex-post (ulterior stabilirii nivelului remunerației) la riscuri, reprezintă mecanisme de aliniere la riscuri prin intermediul cărora instituția însăși ajustează remunerația conducătorului prin metode ca acordurile de tip malus sau de tip clawback și sunt întotdeauna legate de performanță sau riscuri și apar ca urmare a analizei efectuate pentru a certifica faptul că ajustările ex-ante la riscuri au fost suficiente, în măsura în care au existat, sau dacă au apărut noi riscuri sau au apărut pierderi neașteptate. Măsura în care o ajustare ex-post la riscuri este necesară depinde de exactitatea ajustării ex-ante la riscuri și este stabilită pe baza testării ex-post (back-testing).

Până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip malus sau de tip clawback, în baza unor criterii care trebuie să acopere în special situațiile în care persoana în cauză:

- a participat la o conduită care a avut ca rezultat pierderi semnificative pentru BT sau a fost răspunzătoare de o astfel de conduită;
- nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvate.

Astfel, Banca are dreptul să retragă integral sau parțial remunerația variabilă acordat unui conducător:

- în cazul în care banca suferă o nereușită semnificativă în ceea ce privește gestionarea riscurilor;
- în cazul unei majorări importante a bazei de capital economic sau reglementat al băncii;
- în cazul unei sancțiuni reglementate în care conduita membrului Comitetului Conducătorilor a contribuit la sancțiune;
- în cazul unei fraude dovedite în care a fost implicat direct acel conducător;
- în cazul în care evaluarea performanței conducătorului respectiv are la bază informații care se dovedesc ulterior a fi în mod semnificativ eronate;
- în cazul în care conducătorul nu a reușit să respecte standardele corespunzătoare de bună reputație și experiență adecvate.

Comitetul de Administrare Riscuri deține responsabilitatea principală în evaluarea riscurilor presupuse de sistemul de remunerare și propune, dacă este cazul și în scopul asigurării că stimulentele de asumare a riscurilor sunt echilibrate de stimulente de administrare a riscurilor, ajustarea remunerației variabile pentru toate riscurile curente și viitoare asumate, în urma finalizării procesului de aliniere la riscuri, care cuprinde: procesul de măsurare a performanței și riscurilor, procesul de acordare și procesul de plată.

Clauzele de malus/clawback vor fi actualizate în conformitate cu orice modificări legale aduse în privința cadrului legal aplicabil.

Clauzele de malus/clawback au fost introduse în acordurile ce gestionează remunerația variabilă plătită în 2023, supusă acestor condiții. Arătăm că nu au existat cauze sau situații care să ducă la aplicarea clauzelor de tip malus sau clawback în legătură cu conducerea superioară a emitentului, având în vedere ca urmare a evaluării Comitetului de Administrare Riscuri în legătură cu riscurile presupuse nu se impune ajustarea remunerației variabile și, implicit, activarea clauzelor de tip malus/clawback.

Acest Raport a fost întocmit în conformitate cu cerințele Legii nr. 24/2017 și a fost avizat favorabil de către Consiliul de Administrație, urmând a fi supus votului consultativ în cadrul Adunării Generale Ordinare anuale a Acționarilor, prevăzută la art. 111 din Legea nr. 31/1990, opinia acționarilor din cadrul adunării generale privind Raportul de remunerare, rezultată în urma votului, având un caracter consultativ. Având în vedere că în cadrul Adunării Generale Ordinare a Acționarilor din data de 26.04.2023 a fost supus votului consultativ raportul de remunerare aferent exercitiului anului 2022, fără a fi ridicate obiecțiuni sau observații de către acționari în legătură cu întocmirea și conținutul acestuia, precizăm că prezentul raport de remunerare al Băncii Transilvania pentru exercitiul anului 2023 este întocmit într-o manieră similară celui precedent și în conformitate cu temeiurile legale amintite mai sus.



RAPORTUL ANUAL

pentru exercițiul financiar 2023

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

CUPRINS

1. Analiza activității Băncii	3
1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023 10	
1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional	10
1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)	12
1.4. Evaluarea activității de vânzare	12
1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii.....	18
1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător	18
1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare.....	19
1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului	19
1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii.....	30
2. Activele corporale ale Băncii.....	32
2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii	32
2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii.....	32
2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii	32
3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială.....	32
3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă	32
3.2. Politica Băncii cu privire la dividende	33
3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni.....	34
3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale	35
3.5. Obligațiuni emise de către Bancă	35
4. Conducerea Băncii	37
4.1. Lista administratorilor Băncii.....	38
4.2. Conducerea executivă a Băncii	42
4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii	43
5. Situația poziției financiare	43
ANEXA 1	47
ANEXA 2	48

Date de Identificare ale Emitentului

Data raportului: 22.03.2024

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

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

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150; 0264.301.128

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: RO5022670

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

Capitalul social subscris și vărsat: 7.986.582.330 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Acțiunile Societății sunt cotate la Bursa de Valori București (simbol: TLV)

Principalele caracteristici ale valorilor mobiliare emise de societatea comercială: Acțiuni nominative în număr de 798.658.233 la valoarea de 10 lei/acțiune.

1. Analiza activității Băncii

a) Descrierea activității de bază a Băncii

Banca Transilvania S.A. („Banca”, „BT”) este o societate publică pe acțiuni, cu sediul social în Calea Dorobanților nr.30-36, Cluj-Napoca, România.

Banca funcționează în temeiul Legii societăților comerciale nr.31/1990 și Ordonanței de Urgență nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (cu modificările și completările ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectul principal de activitate al Băncii îl reprezintă „alte activități de intermediari monetare”.

b) Data înființării Băncii

Banca Transilvania S.A. a fost înființată în decembrie 1993 și a devenit operativă în data de 16 februarie 1994. Societatea bancară este înmatriculată la Registrul Comerțului sub nr.J12/4155/1993 din 16.12.1993, având codul de înregistrare fiscală RO5022670. Banca este înregistrată în Registrul Bancar cu numărul RB-PJR-12-019 din 18.02.1999.

c) Fuziuni sau reorganizări semnificative ale Băncii, ale filialelor sale sau ale societăților controlate, în timpul exercițiului financiar

BANCA TRANSILVANIA S.A.

BT este o instituție bancară cu capital mixt (străin și român).

Grupul Financiar Banca Transilvania (“Grupul” sau “Grupul BT”) s-a format în anul 2003, principala sa entitate și societate mamă fiind Banca Transilvania (“Banca” sau “BT”). Alături de Banca Transilvania, din Grupul BT, la data de 31 decembrie 2023 mai fac parte următoarele entități: Victoriabank S.A., Salt (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, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A., Victoriabank S.A. și Salt(Idea) Bank S.A., leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., Idea Leasing IFN S.A., BT Direct IFN S.A., BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L, managementul activelor, activitate desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., servicii de brokeraj și investiții desfășurate de BT Capital Partners S.A. și management a fondurilor de pensii prin BT Pensii S.A. De asemenea, Banca deține controlul în două fonduri de investiții pe care le și consolidează și este asociat în Sinteza S.A. cu un procent de deținere de 31,09%.

La nivelul subsidiarelor au avut loc următoarele modificări:

BT ASSET MANAGEMENT SAI S.A.

- La data de 31.03.2023, Autoritatea de Supraveghere Financiară („A.S.F.”) a emis decizia de autorizare a dlui Dascăl Sergiu Dan în calitate de Director al societății pentru un nou mandat (01.06.2023-31.05.2027);
- La data de 26.04.2023 a fost numită dna Ilaș Ioana-Mihaela în calitate de membru al Consiliului de Administrație în locul dnei Nistor Gabriela Cristina, pentru un mandat de 4 (patru) ani începând cu data deciziei de aprobare emise de A.S.F., respectiv data de 25.09.2023;
- Urmare a ocupării de către dl Bernat Aurel a funcției de Director Executiv Instituții Financiare și Relații Investitori în cadrul Băncii Transilvania, Consiliul de Administrație a aprobat la data de 19.07.2023:
 - încetarea mandatului de Director General al dlui Bernat Aurel prin acordul părților, începând cu data de 01.08.2023;
 - 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;
 - 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 A.S.F.;
- 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.

BT BUILDING S.R.L.

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

BT CAPITAL PARTNERS S.A.

- La data de 18.05.2023, A.S.F. a emis autorizațiile prin care dna Daniela Secară și dl Vasile Mihai Milchiș au fost autorizați în calitate de Directori ai societății pentru un nou mandat de 4 ani, începând cu data de 28.06.2023;
- 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 DIRECT IFN S.A.

- La data de 31.01.2023 a fost prelungit mandatul conducătorilor societății, astfel:
 - Nicoleta Bott, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 20.02.2027;
 - Gabriel Gogu, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 3 ani, până la 20.02.2026;
- La data de 22.06.2023, luând act de încetarea mandatului auditorului financiar KPMG Audit SRL, 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;
- La data de 09.08.2023 s-a aprobat numirea dnei Puhalschi Iuliana în funcția de Conducător și Director General Adjunct 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;
- La data de 12.12.2023 s-a aprobat eliminarea din descrierea obiectului de activitate a codului CAEN 6499 - operațiuni de factoring precum și emiterea de garanții și asumarea de angajamente.

BT LEASING MD S.R.L.

- La data de 28.02.2023:
 - dl Șerban Liviu Onut a fost numit în calitate de membru în Consiliul Societății;
 - dl Bogdan Pleșuvescu a fost numit Președintele Consiliului Societății.

BT LEASING TRANSILVANIA IFN S.A.

- Începând cu data de 01.01.2023, dl Mihai Nicolescu a fost numit în funcția de Conducător și Director General Adjunct, pentru un mandat valabil până la data de 06.03.2026;
- Începând cu data de 01.01.2023, dl. Mihai Moraru a renunțat la funcția de Conducător și Director General Adjunct;
- La data de 01.02.2023 a avut loc fuziunea BT Leasing Transilvania IFN cu Tiriac Leasing IFN, fuziune aprobată de AGEA BT Leasing Transilvania IFN în data de 23.01.2023 și înregistrată la ORC în data de 26.01.2023;
- La data de 03.02.2023 a fost actualizat Actul constitutiv al societății în conformitate cu modificările aduse Legii nr. 31/1990 prin Legea nr. 265/2022;
- La data de 06.02.2023 a fost prelungit mandatul Directorului General Ionuț Morar pentru încă 4 ani, până la data de 06.03.2027;
- La data de 20.03.2023 a fost prelungit mandatul tuturor membrilor Consiliului de Administrație până la data de 08.04.2027;
- La data de 15.05.2023, Consiliul de Administrație a decis:
 - numirea dnei Portase Corina în funcția de Conducător și Director General Adjunct, începând cu data de 01.07.2023, pentru un mandat valabil până la data de 01.07.2027;
 - numirea dlui Șerban Liviu Onut în funcția de Conducător și Director General Adjunct, începând cu data de 01.07.2023, pentru un mandat valabil până la data de 01.07.2027;
- La data de 20.06.2023, luând act de încetarea mandatului auditorului financiar KPMG Audit SRL, acționarii 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;

- La data de 20.06.2023 acționarii au decis eliminarea din obiectul de activitate secundar al activității “emitere de garanții și asumarea de angajamente, inclusiv garantarea creditului” menționată în detalierea activității cu cod CAEN 6499 - Alte intermediari financiare n.c.a. (“neclasificat în altă parte”);
- La data de 03.08.2023 a încetat mandatul de Conducător și Director General Adjunct al dnei Simona Sapon, atribuțiile acesteia fiind preluate cu titlu interimar de către dl Ionuț Morar – Director General.

BT MICROFINANȚARE IFN S.A.

- La data de 17.01.2023 a fost prelungit mandatul pentru următorii conducători ai societății:
 - Șindile Cristina Dalia, având funcția de Director General – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2027;
 - Cojocaru Dan Ioan, având funcția de Director General Adjunct – prelungirea mandatului cu 4 ani, până la 09.03.2027;
- La data de 21.06.2023, luând act de încetarea mandatului auditorului financiar KPMG Audit SRL, 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.

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

- La data de 02.05.2023, A.S.F. a emis decizia de autorizare a modificării Actului Constitutiv, conform Hotărârilor AGEA 5/09.06.2022 și 1/24.03.2023;
- 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. A.S.F. a emis la data de 22.11.2023 decizia de aprobare a majorării capitalului societății, de la valoarea de 8.730.766 lei la valoarea de 13.730.766 lei;
- 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.

BTP ONE S.R.L.

- La data de 06.04.2023 au fost eliberate de către ONRC Cluj documentele aferente înființării societății BTP One S.R.L., având asociat unic Fondul Imobiliar de Investiții Alternative BT Property administrat de BT Asset Management SAI S.A. și obiect de activitate principal „Închirierea și subînchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate”.

CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.

- La data de 09.02.2023 a fost numit dl Teodor Torgie în calitatea de membru în Consiliul de Administrație al societății, în urma revocării mandatului dnei Gabriela- Cristina Nistor.

IDEA BROKER DE ASIGURARE S.R.L.

- Asociatul unic Idea Leasing IFN S.A. 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 BT Leasing Transilvania IFN

S.A., cesiune înregistrată la ORC la data de 16.11.2023, după aprobarea acesteia de către A.S.F.;

- La data de 23.11.2023, asociatul unic BT Leasing Transilvania IFN S.A. a decis schimbarea denumirii societății în BT Broker de Asigurare SRL. Hotărârea va fi înregistrată la ORC după obținerea avizului de la ASF.

IDEA LEASING IFN S.A.

- 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.

IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION S.R.L.

- La data de 21.11.2023, Adunarea Generala a Asociaților a hotărât revocarea auditorului financiar al societății, KPMG Audit SRL și desemnarea Deloitte Audit SRL drept auditor financiar, durata mandatului fiind 01.01.2023 - 31.12.2026;
- La data de 21.11.2023, Adunarea Generala a Asociaților a hotărât schimbarea sediului social al societății în municipiul Cluj-Napoca, strada Constantin Brâncuși numerele 74-76, etajul 2, județul Cluj.

SALT BANK S.A. (fosta IDEA BANK S.A.)

- În luna noiembrie 2023, denumirea Băncii a fost schimbată în Salt Bank SA, conform hotărârii AGA nr. 6/10.11.2023;
- Din luna noiembrie 2023, subsidiara Idea Broker de Asigurare SRL a ieșit din perimetrul de consolidare al Salt Bank, urmare a obținerii aprobării A.S.F. pentru cesiunea părților sociale către BT Leasing Transilvania SA;
- În 7 decembrie 2023, capitalul social al băncii a fost majorat la 416.976.000 lei, prin contribuția ambilor acționari, astfel :
 - Acționarul BT Investments SRL: 2.084.879,9 lei,
 - Acționarul Banca Transilvania: 162.915.510,2 lei.

Domeniul de activitate al filialelor și procentul de participație al Băncii în filiale sunt prezentate în ANEXA 1 la prezentul raport.

d) Descrierea achizițiilor și/sau a înstrăinărilor de active

Valoarea brută a investițiilor Băncii Transilvania în cadrul Grupului, în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, este de 873,3 milioane lei la sfârșitul anului 2023, în creștere cu 23% față de 2022.

Banca Transilvania S.A. se implică în a asigura subsidiarelor un nivel adecvat al gradului de capitalizare contribuind la îmbunătățirea managementului riscului prin implicarea funcțiilor de audit și conformare din cadrul Băncii.

e) Principalele rezultate ale evaluării activității BT

Auditul Extern

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.

Auditorul extern al Băncii, Deloitte Audit S.R.L., a efectuat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Opinia de audit exprimă faptul că situațiile financiare individuale și consolidate redau o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare individuale a Băncii Transilvania, precum și a rezultatului individual și a fluxurilor de numerar individuale în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană.

Auditul Intern

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

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

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

Raportul Comitetului de Audit aferent anului 2023

Comitetul de Audit, format din 3 membri neexecutivi independenți, s-a întrunit în ședințe fizice de 11 ori pe parcursul anului 2023, având în plus și o serie de conferințe telefonice și întâlniri în absență pentru a revizui, discuta și aproba subiecte ad-hoc. Gradul de prezență în cadrul ședințelor, indicat în cele ce urmează, a fost determinat prin luarea în considerare atât a prezenței fizice, cât și absențele justificate în mod obiectiv și în conformitate cu practicile băncii.

Componența Comitetului pe parcursul anului 2023 a fost:

- Ivo Gueorguiev – Președintele Comitetului de Audit; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 11 din 11 ședințe;
- Thomas Grasse – Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 11 din 11 ședințe;

- Mirela Bordea - Membru; Administrator neexecutiv independent cu experiență în audit, cu participare la 10 din 11 ședințe.

În cadrul ședințelor desfășurate în cursul anului 2023, Comitetul de Audit a avut în vedere următoarele:

- Examinarea situațiilor financiare și a raportului pregătit de auditorul extern, aferente anului 2022, analizând aspectele semnificative de contabilitate și raportare și impactul acestora în situațiile financiare;
- Monitorizarea eficacității controlului intern, auditului intern și administrării riscurilor prin analizarea rapoartelor specifice furnizate de către funcțiile de control ale băncii și a altor rapoarte relevante;
- Analiza aspectelor specifice din rapoartele BNR și implementarea recomandărilor aferente acestora;
- Implementarea recomandărilor semnificative din scrisoarea auditorului extern adresată conducerii.

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

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

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

Comitetul monitorizează auditul statutar, fiind totodată responsabil pentru evaluarea și monitorizarea independenței și obiectivității auditorului extern și a livrării de către acesta a unor rapoarte de audit de calitate.

În 2023, Comitetul de Audit a finalizat procedura de selecție a noului auditor extern al Băncii Transilvania, fiind aleasă societatea Deloitte Audit SRL 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, prin intermediul hotărârii Adunării Generale a Acționarilor din data de 26.04.2023.

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

1.1. Elemente de evaluare generală aferentă exercițiului financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Mediul economic a fost volatil și incert atât pe piețele internaționale, cât și pe plan intern. Economia românească, deși a crescut anul trecut cu aproximativ 2%, reprezintă doar jumătate față de 2022 și sub previziunile începutului de an. Cu toate acestea, a marcat și performanțe: inflația a scăzut la 6,7%, față de 16% (2022), dobânzile în lei și cursul valutar s-au stabilizat.

Anul 2023 a fost un an bun pentru Grupul Banca Transilvania. Acesta a crescut mai repede decât piața, a continuat să contribuie la creșterea gradului de incluziune financiară, la digitalizarea românilor și la crearea de locuri de muncă.

Situațiile financiare individuale și consolidate elaborate în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare) sunt prezentate în cele ce urmează:

▪ Profit brut	3.128,5 milioane lei
▪ Profit net	2.490,6 milioane lei
▪ Total active	161.785 milioane lei
▪ Indicatorul de solvabilitate (fără profitul aferent celei de-a doua jumătăți de an 2023 inclus)	21,61%
▪ Rentabilitatea capitalurilor (ROE)	24,41%
▪ Cotă de piață din punct de vedere al activelor	20,14%
▪ Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate	767,3%

Banca Transilvania beneficiază de evaluare din partea a două agenții internaționale de rating: Fitch și Moody's. BT se află la prima evaluare din partea Moody's, care confirmă poziția solidă a băncii.

Rating-urile Moody's pentru BT, comunicate în luna noiembrie 2023:

- Baa2/P-2 pentru depozite pe termen lung și scurt;
- Baa3/P-3 pentru emitenți pe termen lung și scurt;
- Perspectivă stabilă privind rating-urile pe termen lung;
- Rating-uri de risc de contraparte (CRR) pe termen lung și scurt Baa1/P-2;
- Evaluare de credit de bază (BCA) ba1 și un BCA ajustat;
- Evaluări ale riscului de contraparte (CR) Baa2(cr)/P-2(cr).

1.2. Evaluarea Băncii la nivel operațional

Rețeaua teritorială a Băncii Transilvania S.A. la 31 decembrie 2023: 511 unități operaționale (fără Centrală și Centrul Regional București) față de 513 unități funcționale deschise la 31 decembrie 2022. În prezent Banca are și o sucursală în Italia.

În 2023, Banca Transilvania a continuat să își lărgescă rețeaua de ATM-uri ajungând la o rețea de 1.865 ATM-uri, din care 616 sunt multifuncționale. De asemenea, Banca deține și 494 de terminale BT Express care sunt utilizate pentru diverse operațiuni diferite de cele de eliberare cash, are peste 120.000 POS-uri instalate și colaborează cu aproape 6.000 de comercianți utilizatori de e-commerce.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor având 6 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 640.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 6 milioane carduri au crescut cu 22% în 2023 față de 2022.

Descrierea principalelor produse realizate și/sau servicii prestate:

Oferta Băncii Transilvania a fost îmbogățită în decursul anului 2023 cu produse, servicii și campanii dedicate persoanelor fizice și companiilor pentru a susține în mod real și continuu activitatea clienților.

Operațiuni în Lei

- operațiuni cu numerar;
- operațiuni de decontare;
- conturi curente;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor juridice și persoanelor fizice;
- creditul online persoane fizice
- scrisori de garanție;
- efectuarea de plăți în sistem Direct Debit și Standing Order;
- serviciul electronic BT Ultra-Multicash;
- serviciul Internet Banking și Mobile Banking BT 24;
- serviciul de confirmare electronică a plăților către vamă (Vama On-Line);
- serviciul Trezo Direct;
- depozitarea și păstrarea în tezaur de obiecte și alte valori de teaurizat;
- consultanță, asistență tehnică economică și financiară, servicii la Centrala Incidentelor de Plăți;
- servicii la Centrala Riscurilor Bancare;
- informații privind cursurile valutare practicate în perioada anterioară;
- operațiuni cu titluri de stat;
- operațiuni cu carduri în lei;
- factoring;
- cofinanțarea de proiecte din fonduri europene;
- BT Pay-wallet.

Operațiuni în Valută

- operațiuni de piață valutară;
- constituire depozite;
- credite acordate persoanelor fizice și juridice;
- operațiuni cu cecuri;
- operațiuni cu ordine de plată;
- operațiuni cu acreditive documentare (de export și import);
- operațiuni cu incassouri;
- operațiuni pe bază de garanții;
- transmitere acreditive, scrisori de garanție, amendamente, investigații (comisioane Swift);
- transferul sumelor în valută (Western Union);
- plata taxă viză;
- operațiuni cu carduri în valută, etc.

Principale Produse noi lansate în 2023:

- lansarea aplicației BT Go, dedicată clienților persoane juridice;
- lansarea aplicației BT Pos App;
- adăugarea de noi funcționalități în BT Pay (emitere card virtual; asigurare RCA, asigurare de călătorie; BT Pay Kiddo; schimb valutar; constituire depozite).

În completarea datelor de mai sus prezentate referitor la descrierea produselor, facem următoarele precizări:

- a) principalele piețe de desfacere pentru fiecare produs sau serviciu și metodele de distribuție sunt piața bancară internă și internațională; întreaga gamă de produse financiare, atât cele bancare cât și produsele furnizate de subsidiarele Grupului BT, sunt oferite către clienți prin intermediul unei rețele unice de distribuție înglobată sub sigla recunoscută a BT;
- b) ponderea fiecărei categorii de produse sau servicii în veniturile și în totalul cifrei de afaceri ale băncii sunt prezentate în Situațiile Financiare Anuale Consolidate și Individuale întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană, pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023;
- c) produsele și serviciile noi avute în vedere, pentru care va fi alocat un volum substanțial de active în viitorul exercițiu financiar sunt cele privind noi funcționalități în aplicațiile BT Pay și BT Go.

1.3. Evaluarea activității de aprovizionare tehnico-materială (surse indigene, surse import)

Acest element nu este semnificativ pentru Bancă.

1.4. Evaluarea activității operaționale

În contextului continuării relansării economice post-pandemice și în 2023, Banca Transilvania și a asumat rolul de cel mai mare finanțator din România și cea mai mare instituție financiară conform activelor din România în 2023. Banca a continuat, de asemenea, să fie un partener în programele guvernamentale de finanțare a investițiilor, să dezvolte noi soluții de dezvoltare tehnologică, digitalizare și de dezvoltare a infrastructurii. Rezultatele financiare din 2023 confirmă așteptările managementului băncii și arată consolidarea poziției băncii și a Grupului BT pe piața locală.

Numărul de clienți activi a crescut cu aproape 8% în 2023, comparativ cu anul 2022, de la 3,93 milioane la 4,24 milioane.

Numărul clienților activi pe linii de afaceri are următoarea structură:

Clienți activi BT*	31.12.2023	31.12.2022	2023/2022
Clienți Corporativi Mari	1.517	1.419	6,91%
Clienți Corporativi Medii	11.197	10.548	6,15%
Clienți IMM	25.358	22.438	13,01%

Clienți Micro Business	415.679	387.727	7,21%
Clienți Persoane Fizice (Retail)	3.785.742	3.509.320	7,88%
TOTAL	4.239.493	3.931.452	7,84%

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

Performanța segmentelor Grupului Financiar Banca Transilvania

Clienți Corporativi Mari (Large Corporate)

În cadrul acestei structuri, peste 1.500 clienți cu un business mare și sofisticat sunt asistați de o echipă centralizată de manageri relații clienți și experți pentru structurarea finanțărilor. Această organizare asigură atât o abordare dedicată și atentă pe sectoarele strategice cât și o abordare individuală profesionistă.

La nivelul Băncii, producția de credite noi aferentă clienților corporativi mari a fost de 10,2 miliarde lei credite noi, fiind acordate cu 23,5% mai multe credite în anul 2023 față de 2022; soldul creditelor brute ale liniei de business a atins 24,5 miliarde lei la finalul anului 2023.

Banca este un partner important pentru sectorului corporativ local oferind soluții de finanțare atât pentru proiectele de investiții, cât și pentru soluții de banking cât mai eficiente și mai integrative.

Abordarea strategică s-a concentrat pe sectoare agreeate prin cadrul de finanțare durabilă aprobat în octombrie 2023: precum sănătate, agroindustrie, utilități și FMCG.

Clienți Corporativi Medii (Mid Corporate)

Peste 11.000 companii Mid Corporate sunt deservite în rețeaua de sucursale a Băncii. Fiecare client beneficiază de suportul unui relationship manager dedicat care îi oferă servicii personalizate nevoilor sale. Soldul creditelor brute a crescut la nivel consolidat cu 15,8%, însumând 11,5 miliarde lei, iar soldul depozitelor a înregistrat un ritm de creștere de 33,9%, cumulând la final de an 13,4 miliarde lei.

Clienți Întreprinderi Mici și Mijlocii (IMM)

Acest segment de business are o bază de clienți activi de peste 25.000. Focusul liniei de business pe acest segment la nivel bancar s-a materializat în acordarea credite noi în volum de aproximativ 2,9 miliarde lei. Soldul creditelor brute la nivel consolidat a depășit 5,4 miliarde lei, creștere cu 17,4% față de anul precedent.

Pe parcursul anului 2023, au fost acordate peste 9.100 credite în cadrul programelor guvernamentale pentru IMM-uri: IMM invest Plus, Agro-IMM invest; Garant Construct; Innovation; Imm invest Prod; Rural Invest; Femeiea Antreprenor, Start-up nation cu o valoare totală finanțată de peste 3,35 miliarde lei.

Pentru a facilita implicarea activă în dezvoltarea IMM-urilor, BT a dezvoltat treptat o platformă bancară all-in-one pentru antreprenori, BT Go care nu oferă doar servicii bancare pentru antreprenori, ci reprezintă un ecosistem de business adaptabil indiferent de profilul afacerii. BT GO a ajuns la 50.000 de clienți înrolați și la peste 5.000 de clienți care au accesat opțiunile de facturare.

Clienți Micro Business

Zona de Micro Business a ajuns la un nivel de peste 415.000 în ceea ce privește numărul de clienți activi, cu 7,2% mai mare decât anul precedent. Volumul de credite noi acordate în anul 2023 a fost de 2,7 miliarde lei. La nivel consolidat, soldul creditelor brute a crescut cu 3,5%, atingând 4,8 miliarde lei.

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

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

Clienți Persoane Fizice (Retail)

BT are peste 3,7 milioane de clienți unici digitalizați, ceea ce reprezintă 89% din clienții activi. Acesta este unul dintre indicatorii pe care Banca Transilvania îi urmărește constant, reflectând gradul de digitalizare al Băncii. Acești clienți – persoane fizice și companii – folosesc cel puțin una dintre soluțiile digitale ale Băncii: BT Pay, Internet Banking sau Mobile Banking.

Banca Transilvania este lider de piață în domeniul cardurilor având 6 milioane de carduri în portofoliu, din care peste 640.000 carduri de credit. Tranzacțiile efectuate cu cele 6 milioane carduri au crescut cu 22% în 2023 față de 2022.

Banca a ajuns la peste 3,5 milioane de carduri unice în wallet-urile BT Pay, Apple Pay, Google Pay, Fitbit Pay și Garmin Pay. Numărul plăților cu telefonul a crescut cu 48% în anul 2023 față de 2022. Totodată transferurile de bani din BT Pay sunt tot mai apreciate, volumul lor a crescut cu 75% în raport cu cele realizate în anul 2022.

Pe parcursul anului 2023 peste 530.000 persoane fizice au ales să devină clienți BT. La finalul anului 2023, peste 1,7 milioane de clienți dețineau unul dintre abonamentele de cont curent.

Comparativ cu anul anterior, în anul 2023 au avut loc cu 63% mai multe interacțiuni în aplicația BT Visual Help, platforma digitală prin intermediul căreia clienții care apelează echipa Call Center sunt ghidați către zona de digital self-service unde au acces la informații despre conturi, carduri și tranzacții și pot realiza câteva acțiuni specifice cardurilor, cu ajutorul telefonului. Creșterea de la o lună la alta a fost constantă, ajungând la 3,5 milioane în 2023.

La nivel de individual, peste 110.000 de credite de consum, de aproximativ 4,4 miliarde lei, au fost acordate în cursul anului 2023.

Mai mult de 16.000 credite ipotecare s-au acordat cu ajutorul BT, suma acordată fiind 4,7 miliarde lei. Soldul creditelor ipotecare/imobiliare este de 18,7 miliarde lei.

Trezorerie

Activitățile de trezorerie din Banca Transilvania sunt complementare celorlalte produse și servicii oferite clienților celor cinci linii de afaceri ale Băncii.

Principiile și obiectivele strategice legate de activitatea de trezorerie sunt:

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

În linie cu creșterea numărului de operațiuni la nivelul întregii Bănci a fost stimulată și activitatea de schimb valutar unde veniturile nete au crescut la nivel consolidat cu aproape 20% față de anul anterior, ajungând la un nivel de 685 milioane lei în anul 2023.

Situația poziției financiare în anul 2023

Situația poziției financiare în anul 2023 în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană (Ordinul BNR nr. 27/2010 cu modificările și completările ulterioare), este prezentată în cele ce urmează:

Banca Transilvania a încheiat anul 2023 cu active totale în sumă de 161.785 milioane lei, în creștere cu 20,8% față de sfârșitul anului 2022. La nivel consolidat, totalul activelor a fost de 169.169 milioane lei.

Portofoliul de credite: La sfârșitul anului 2023, soldul creditelor brute a Băncii Transilvania este cu 12,5% mai mare decât soldul de la finalul anului 2022, în anul 2023 fiind scoase în afara bilanțului credite în sumă de 103,8 milioane lei.

Creditele neperformante, cu restanțe mai mari de 90 de zile, reprezintă 1,62% din totalul portofoliului de credite al Băncii, iar rata creditelor neperformante (conform EBA) este de 1,98% la 31 decembrie 2023.

Soldul provizioanelor: Banca Transilvania a înregistrat în anul 2023 o cheltuială netă cu ajustările pentru active financiare pentru alte riscuri și angajamente de creditare în sumă de 373 milioane lei (incluzând recuperările din credite scoase în afara bilanțului).

Nivelul provizionării reflectă abordarea prudentă și preventivă a Băncii precum și recomandările BNR și EBA.

Acoperirea creditelor neperformante cu provizioane specifice și garanții ipotecare a rămas la un nivel confortabil, de 120%, în conformitate cu apetitul de risc al Băncii. Soldul total al provizioanelor este de 4.371 milioane lei la data de 31.12.2023, în creștere cu 8,6% față de anul precedent. Categoria provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare reflectă o creștere de 28% de la un an la altul, cea mai mare creștere fiind reprezentată de provizioanele constituite pentru riscuri și cheltuieli (referitoare în principal la litigii), în timp ce provizioanele pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date s-au diminuat în cursul anului la nivel de bancă.

Numerar și disponibilități la Banca Centrală: Disponibilul de numerar este în sumă de 22.286 milioane lei, în creștere cu 76,2% față de anul precedent, dar este peste nivelul minim considerat acceptabil de către Banca din perspectiva riscului de lichiditate. Disponibilul de numerar cuprinde în principal casa și disponibilitățile la bănci centrale, 82% din sumele din această grupă fiind reprezentate de rezerva minimă obligatorie aflată în cont la BNR.

Plasamentele la bănci și instituții publice: La data de 31 decembrie 2023 plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie individuale și consolidate, fiind în sumă de 12.619 milioane lei, în creștere cu 90% față de valoarea de la sfârșitul anului 2022, creșterea fiind datorată poziției Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și la instituții publice.

Titlurile: Portofoliul de titluri și instrumente derivate înregistrează o creștere de 9% față de anul trecut, ajungând la 50.076 milioane lei la nivel de Bancă, creștere impulsivă de categoria instrumentelor de datorie. Ponderea principală în această grupă o reprezintă titlurile emise de Administrații centrale, în valoare de 37.745 milioane lei.

Valorile imobilizate au crescut cu 13% față de anul 2022, ajungând la 2.889 milioane lei. Cea mai mare creștere, raportându-ne la anul trecut, este reprezentată de imobilizările necorporale (+31% la nivel de Bancă, respectiv +37% la nivel de Grup). Imobilizările financiare reprezintă 873 milioane lei, imobilizările corporale 755 milioane lei, iar activele aferente dreptului de utilizare, 698 milioane lei.

Resurse de la clienți: Depozitele atrase de la clientelă au continuat să crească, înregistrând +15% față de anul anterior. La 31 decembrie 2023, 64% din depozitele atrase sunt de la persoane fizice și 36% sunt atrase de la persoane juridice.

Raportul credite/depozite la nivelul Băncii a fost de 56,5% la sfârșitul anului 2023.

Indicatorul de solvabilitate cu profitul anului inclus continuă să rămână la un nivel confortabil de 23,58%. S-a păstrat un nivel adecvat al capitalului și al indicatorilor financiari generali, în conformitate cu practicile de prudență bancară.

Capitalurile proprii ale Băncii Transilvania au fost la 31.12.2023 de 11.829.366.611 lei, din care:

- Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2023 era format din 798.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social, dar care nu a fost realizat până la data trecerii la aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană;
- Prime de conversie a obligațiunilor în acțiuni: 28.613.972 lei;
- Rezerve legale: 1.037.130.226 lei;
- Rezerve pentru riscuri bancare: 77.892.714 lei;
- Rezerve din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat: -1.498.237.389 lei;
- Rezerve din reevaluare imobilizări corporale și necorporale, nete de impozit amânat: 28.738.049 lei;
- Rezultat reportat (fără profit curent și repartizarea profitului): 1.912.911.684 lei;
- Acțiuni proprii: -12.982.146 lei;
- Profit: 2.490.571.678 lei;
- Repartizare profit: -308.355.548 lei.

Raportul cost/venit a înregistrat un nivel confortabil de 45,6% în 2023, în scădere față de nivelul de 49,7% de la finele anului precedent. Acest raport este sub atență monitorizare, eficiența operațională continuând să fie unul din obiectivele Băncii și în anul 2023.

Veniturile operaționale au crescut semnificativ în cursul anului 2023, ajungând la 6.437 milioane lei, +20,1% peste cele înregistrate în anul precedent.

Categoriile mai importante de venituri sunt următoarele:

- Venituri nete din dobânzi: 4.319 milioane lei în 2023 la nivel de Bancă, respectiv 5.257 milioane lei la nivel de Grup, înregistrând astfel creșteri de 18%, respectiv 19% față de anul precedent. Creșterea veniturilor nete din dobânzi a fost impactată atât de un număr mai mare al creditelor acordate, cât și de creșterea generalizată a ratelor de dobândă.
- Venituri din comisioane: Veniturile nete din comisioane au înregistrat o creștere de 11%, ajungând la 1.106 milioane lei. Atât influențate de restricțiile impuse pe timpul pandemiei cât și datorită noilor soluții digitale, tranzacțiile efectuate cu cardul au crescut cu 22%, față de anul precedent, în contextul în care banca a oferit mai multe soluții pentru transparență și open banking, viteză și reactivitate în sistemele de lucru și servicii și asistență pentru clienți.
- Venit net din tranzacționare: Această categorie de venituri a scăzut cu 10% la nivel de Bancă și cu 4% la nivel de Grup. Scăderea se datorează înregistrării de cheltuieli nete din instrumente derivate, compensate parțial de creșterea veniturilor nete din tranzacții de schimb valutar, veniturilor nete din reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină și a veniturilor nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global a înregistrat o valoare pozitivă de 166 milioane lei la nivel de Bancă.
- Câștigul net/(pierderea) netă aferent/ă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere a înregistrat o valoare pozitivă de 178 milioane lei la nivel de Bancă.

Cheltuielile operaționale, înainte de cheltuielile nete cu ajustări de depreciere și provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare, au ajuns la finalul anului trecut la 2.935 milioane lei la nivel de Bancă, față de 2.661 milioane lei, înregistrate în anul 2022. Creșterea cheltuielilor operaționale a fost generată în principal datorită creșterii numărului de salariați, a cheltuielilor cu mentenanța ca urmare a procesului de automatizare și digitalizare a produselor și proceselor operaționale și apoi a presiunilor inflaționiste.

Cheltuieli cu personalul: La nivel de Bancă, această categorie de cheltuieli s-a majorat cu 17% față de anul precedent, ca urmare a extinderii bazei de angajați și a majorării beneficiilor pentru aceștia, în timp ce la nivel de Grup, acestea sunt cu 19% mai mari.

De asemenea, Banca a continuat programul de recompensare a performanței de tip Stock Option Plan, în care angajații cu performanțe pot să își exercite dreptul de a achiziționa la un preț preferențial sau de a primi cu titlu gratuit un număr determinat de titluri de participare emise de Bancă, generând în anul 2023 cheltuieli la nivelul băncii de 64,6 milioane lei, în scădere cu 30% comparativ cu anul 2022.

Rezultatul operațional la nivelul Băncii este cu 30% mai mare decât cel din anul precedent, ajungând la 3.502 milioane lei, iar la nivelul Grupului, acesta a ajuns la 4.219 milioane lei, cu 28% peste cel realizat în anul 2022.

Cheltuielile nete cu provizioane: înregistrează o valoare de 373 milioane lei, +34% față de nivelul anului trecut, ca urmare a creșterii portofoliului de credite și în linie cu abordarea prudentă

și preventivă a politicii de risc a Băncii, într-un context macroeconomic cu tendințe de temperare a presiunilor inflaționiste și cu decelerări ale ritmului de creștere economică.

Profitul brut realizat de Bancă în 2023 este de 3.128 milioane lei, față de 2.421 milioane lei obținut în anul precedent, majorându-se cu 29%. La nivel de Grup profitul brut este de 3.706 milioane lei, față de 2.801 milioane lei.

Profitul net realizat în 2023 de Banca Transilvania S.A. este de 2.491 milioane lei, în creștere cu 14% față de nivelul de 2.178 milioane lei din anul 2022. La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, profitul net este de 2.984 milioane lei, față de 2.488 milioane lei în anul precedent.

1.5. Evaluarea aspectelor legate de angajații/personalul Băncii

Numărul angajaților activi ai Băncii Transilvania la 31 decembrie 2023 a fost de 9.547 angajați (în anul 2022: 9.109 angajați). Valorile cuprind și numărul de angajați ai sucursalei BT din Italia.

Numărul de angajați activi ai Grupului BT la 31 decembrie 2023 este de 11.841 (față de 11.256 la 31 decembrie 2022).

Vârsta medie a angajaților în 2023 a fost de 38 ani (2022 – 38 ani). Distribuția pe genuri în 2023: 73% femei și 27% bărbați (în 2022 – 74% femei și 26% bărbați).

În cadrul Băncii Transilvania S.A., raporturile de muncă în 2023 au fost reglementate prin Contractul colectiv de muncă nr.319/09.12.2019, începând cu luna august 2023 prin Contractul colectiv de munca nr.237/17.08.2023 și Regulamentul de Ordine interioară (R.15.9.13). Raporturile dintre manager și angajați și a oricăror elemente conflictuale care au apărut, au fost investigate și soluționate în baza acestor reglementări.

Prioritățile Direcției Resurse Umane au continuat să fie și în 2023: asigurarea unui climat de lucru constructiv, sănătatea, protecția și siguranța angajaților și a familiilor acestora, selecția și recrutarea de calitate, dezvoltarea profesională și personală continuă a tuturor colegilor. Planul de carieră pentru rețea și unele departamente din Centrală, dezvoltarea abilităților de management și leadership pentru toate nivelurile de coordonare și conducere cu obiectivul de a sprijini și susține activitatea colegilor din subordine. Toate acestea au avut impact decisiv în performanța băncii, în creșterea retenției și angajamentului angajaților față de bancă.

1.6. Evaluarea aspectelor legate de impactul activității de bază a emitentului asupra mediului înconjurător

La nivelul sistemului financiar bancar, impactul asupra mediului este în mare parte indirect, generat de proiectele pe care Banca alege să le finanțeze, și activitatea administrativă din cadrul unor operațiuni de zi cu zi.

Banca Transilvania a primit 100 milioane euro de la International Finance Corporation („IFC”) și 100 milioane euro de la Asian Infrastructure Investment Bank („AIIB”), ca parte a unei emisiuni de obligațiuni subordonate de 200 milioane euro. BT s-a angajat să investească aceste fonduri în credite ipotecare verzi (nivel A EPC).

În 2023 au fost acordate credite ipotecare verzi în valoare de 827 milioane lei. 15% dintre creditele ipotecare acordate în 2023 se califică drept verzi (grad EPC A).

Peste 7,5% din portofoliul total de credite retail este reprezentat de credite verzi, în valoare de 2,2 miliarde lei.

1 din 2 finanțări de leasing acordate de BT Leasing în 2023 au fost pentru vehicule hibride și/sau electrice, cumulând o valoare de 840 milioane lei. 30% din portofoliul total de leasing este reprezentat de vehiculele hibride și electrice.

Finanțările pentru proiecte de energie regenerabilă au crescut cu 200%, în timp ce proiectele pentru climat special, inclusiv pentru eficiența apei, au crescut de aproape 4 ori.

BT a publicat primul său *Cadru de finanțare durabilă*, în noiembrie 2023, care are opinia favorabilă din partea Sustainalytics (Second Party Opinion). Banca a atras 500 de milioane de euro în prima sa emisiune de obligațiuni sustenabile. 57% din emisiune a fost subscrisă de investitori având o politică de investiții ESG dedicate.

Banca Transilvania s-a angajat să susțină Via Transilvanica printr-un parteneriat strategic, pe cel puțin trei ani, cu Tășuleasa Social. BT va contribui financiar, prin acțiuni de voluntariat și promovare.

Via Transilvanica - Drumul care unește se adresează celor care, indiferent de vârstă, doresc să descopere locuri, istorie, cultură și comunități, dar și activități de mișcare în aer liber. Pe o lungime de 1.400 de kilometri, unește țara pe diagonală, de la Putna la Drobeta Turnu-Severin, trecând prin 10 județe.

Colaborarea între Banca Transilvania și Asociația Tășuleasa Social are un istoric de zece ani, prin programele de împăduriri cu voluntari, denumite Pădurea Transilvania. De-a lungul timpului, BT, Tășuleasa Social și peste 15.000 de voluntari au împădurit cu 450.000 de puieți o suprafață totală de 75 de hectare, în mai multe județe din țară.

1.7. Evaluarea activității de cercetare și dezvoltare

Activitatea de cercetare-dezvoltare constă în investițiile în tehnologie, digitalizare, inovare și simplificarea proceselor.

1.8. Evaluarea activității Băncii privind managementul riscului

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

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

- existența unei culturi solide privind administrarea riscurilor, extinsă atât la nivelul structurilor Grupului, cât și la nivelul liniilor de activitate;

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

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

- Evaluează continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care acesta își desfășoară activitatea;
- Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul Grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economi, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).
- Identifică riscurile: Expunerea băncii la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital, administrare active și alte activități specifice) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului;
- Evaluează/măsoară riscurile: Este realizată o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice, precum un sistem de indicatori și limite de risc aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.
- Monitorizează și controlează riscurile: Politica și procedurile implementate pentru un management eficient al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Există implementate proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/unitate/produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/săptămânal/lunar, în funcție de specificul și derularea operațiunilor;

- Raportează riscurile: Pentru categoriile de riscuri specifice au fost stabilite mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât conducerea și toate structurile relevante să beneficieze în timp util de rapoarte, precise, concise, inteligibile și semnificative dar și să poată face schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor;
- Calculează și evaluează capitalul intern și necesitățile de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri la nivelul Grupului financiar sunt identificate și evaluate toate riscurile semnificative la care Grupul este sau poate fi expus, fiind evaluate continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

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

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

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

Riscul de credit

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

- Un sistem de evaluare a riscurilor pentru produse noi de creditare/modificări semnificative a unor produse existente;
- Metodologia de acordare a creditelor care să asigure crearea unui portofoliu de credite sănătos, respectiv standarde de creditare și termenii de creditare;
- Sisteme informatice integrate de gestiune a relației cu clienții și originare credite, atât pentru creditele acordate persoanelor juridice, cât și pentru creditele acordate persoanelor fizice;
- Proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderile așteptate din creditare (ECL– Expected Credit Loss) sunt măsurate adecvat;
- Un proces de validare a modelelor, în cadrul aferent fiind definite: structura procesului de validare a modelelor în ceea ce privește responsabilitatea și raportarea, reglementările

- interne privind evaluarea și aprobarea modificărilor aduse modelelor, cât și raportarea rezultatelor validării modelului;
- Un sistem de evaluare a expunerii la riscuri prin tranzacțiile efectuate;
 - Metodologia de stabilire a prețurilor în funcție de risc;
 - Un proces eficient de management activ al portofoliului de credite, care include un sistem adecvat de raportare;
 - Limite de concentrare pe client/grup de clienți/produse/regionale/sectoriale/furnizori de garanții/tipuri de garanții;
 - Mecanism proactiv de administrare a riscului de fraudă;
 - Metodologie de depistare timpurie a creșterilor reale sau potențiale ale riscului de credit;
 - Metodologie de monitorizare/revizie a creditelor post-acordare;
 - Procese aplicate în mod sistematic și consecvent pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
 - Îmbunătățirea continuă a proceselor de colectare a creditelor restante;
 - Metodologie de *backtesting* privind adecvarea parametrului probabilității de *default*, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor aferente portofoliului de credite al băncii.

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

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

În vederea creditării responsabile, în procesul de finanțare în cadrul Băncii Transilvania se vor avea în vedere:

- finanțarea strictă a acelor activități care sunt conforme cu legile și reglementările naționale de mediu, sănătate și siguranță în vigoare;
- finanțarea doar a acelor activități ce nu apar în Lista de excluderi a Băncii;
- documentarea corespunzătoare și evaluarea adecvată a riscurilor ESG aferente fiecărei activități/proiect finanțat;
- riscurile ESG asociate cu activitățile finanțate sunt în permanență monitorizate.

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

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

Apetitul la riscul de credit stabilit a priori pentru anul 2023 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de lichiditate și de finanțare

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2023 a fost stabilit *scăzut*, ținând cont de corelația structurală a activelor și pasivelor băncii. Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor prin fructificarea excedentelor temporare de lichidități și alocarea eficientă a resurselor atrase de la clientelă, în contextul unui management corespunzător, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, cadrului legislativ actual și obiectivelor de dezvoltare ale Grupului Financiar BT. Gestiunea lichidității se realizează centralizat și are ca scop îmbinarea cerințelor prudențiale cu cerințele de profitabilitate.

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

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

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

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

Pe parcursul anului 2023, banca a înregistrat nivele foarte bune ale indicatorilor de lichiditate demonstrând astfel o poziție solidă, bucurându-se de o lichiditate mai mult decât confortabilă într-un context economic general fragil.

De asemenea, se urmărește:

- Corelarea ritmurilor de creștere resurse/plasamente;

- Diversificarea gamei de instrumente utilizate și a sistemelor informatice, corelate cu apetitul la risc al instituției;
- Urmărirea indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR– Liquidity Coverage Ratio);
- Alocarea adecvată a capitalului.

Riscul operațional

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Apetitul la risc aferent riscului operațional în Banca Transilvania este stabilit a priori pentru anul 2023 a fost *mediu-scăzut*.

Riscul de piață

Apetitul la riscul de piață în Banca Transilvania a fost stabilit în 2023 ca fiind *mediu-scăzut* datorită structurii și mărimii portofoliului de instrumente financiare, a abordării prudente a tuturor operațiunilor care intră sub incidența acestui risc, precum și a numeroaselor tipuri de limite care sunt implementate și monitorizate periodic în activitatea curentă a băncii. În vederea diminuării riscurilor de piață inerente derulării operațiunilor, banca a adoptat o abordare prudentială în scopul de a proteja profitul de variațiile de piață ale prețurilor, a ratelor de dobândă, a cursurilor valutare - toți fiind factori exogeni, externi, independenți. Banca aplică o serie de principii care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente ale portofoliului de instrumente financiare (instrumente primare, instrumente derivate).

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

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

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

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

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

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

Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare

Apetitul la riscul ratei dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare în Banca Transilvania a fost stabilit în 2023 ca fiind *scăzut*. Banca are stabilit un set de principii stricte de gestiune și monitorizare a acestui tip de risc, bazat pe un proces de administrare a riscului care menține ratele dobânzii în limite prudențiale. Scopul managementului riscului de rată a dobânzii este de a minimiza posibilul impact negativ asupra veniturilor nete, precum și a valorii economice a capitalului în condițiile mișcărilor adverse ale ratelor de dobândă.

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

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

Riscul reputațional

Riscul reputațional reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului determinat de percepția nefavorabilă asupra imaginii Grupului Financiar BT de către clienți, contrapartide, acționari, investitori sau autorități de supraveghere. Apetitul la riscul

reputațional la nivelul Grupului BT a fost stabilit în 2023 ca fiind *scăzut*. Administrarea riscului reputațional se realizează prin monitorizarea continuă a amenințărilor interne și externe în ceea ce privește reputația, prin demersuri pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii, recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați, minimizarea litigiilor, reglementarea riguroasă a activității, prevenirea situațiilor de criză, respectiv consolidarea permanentă a credibilității Grupului Financiar BT și încrederii acționarilor, perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii, crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital, comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier

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

Banca Transilvania tratează cu precauție riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, ținând cont de creșterile potențiale ale riscului asociat folosirii acestuia, cauzate de reducerea fondurilor proprii ale băncii prin pierderi așteptate sau realizate conform reglementărilor contabile aplicabile. Apetitul la risc aferent riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier în BT stabilit a priori a fost *scăzut* în 2023, prin folosirea unor metode cantitative de evaluare și diminuare. Banca Transilvania a implementat un cadru de administrare a riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, ale cărui obiective principale vizează protecția stabilității financiare a băncii, limitarea asumării excesive de riscuri, limitarea concentrărilor și diversificarea portofoliului, precum și asigurarea unei baze de capital și de finanțare solide și sustenabile.

Riscul strategic

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor și capitalului determinat de schimbări în mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementare inadecvată a deciziilor sau de lipsa de reacție la schimbările din mediul de afaceri. Apetitul la riscul strategic al Grupului BT a fost stabilit *scăzut* în 2023, pe baza următoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificării strategice din cadrul Grupului; expunerea la riscul strategic reflectă obiective strategice care nu sunt excesiv de agresive și sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv inițiativele de afaceri sunt bine concepute și susținute de canale de comunicare, sisteme de operare și rețele de livrare adecvate a serviciilor.

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

Riscul sistemic

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

Obiectivul Băncii Transilvania este de a asigura cadrul general pentru stabilirea unui management adecvat al administrării riscului sistemic, în sensul anticipării și protejării băncii atât împotriva eventualelor efecte negative pe care sistemul îl poate avea asupra instituției, cât și în sens invers. În acest sens, BT are reglementări cuprinzătoare cu privire la managementul riscului, care includ pe lângă politica și strategia generală de management al riscului, planuri de finanțare în condiții de criză și de redresare, care au ca scop controlul riscurilor, iar în cazul unor situații deosebite, stabilizarea instituției și restabilirea poziției sale financiare în cel mai scurt termen, fără a impacta negativ piața.

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

Riscul de conformitate

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

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

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

Apetitul la riscul de conformitate al Băncii Transilvania a fost stabilit ca fiind *scăzut* în anul 2023.

Adecvarea capitalului

Prin *adecvarea capitalului* se înțelege procesul de identificare, măsurare, administrare și monitorizare a capitalului intern, astfel încât să se asigure menținerea în permanență a unui nivel de capital corespunzător pentru acoperirea tuturor riscurilor la care Grupul este sau poate fi expus.

Obiectivul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri este de a stabili direcțiile de acțiune pentru:

- asigurarea capitalului necesar bunei desfășurări a activității;
- asigurarea menținerii unui nivel al fondurilor proprii care să se situeze în permanență cel puțin la nivelul cerințelor de capital (stabilite prin reglementările UE/naționale în domeniu și prevederi interne) pentru acoperirea riscurilor.

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.

De asemenea, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, este integrat în practicile generale de administrare a riscurilor, prin utilizarea lui în:

- procesul de planificare strategică la nivel de grup;
- asigurarea eficacității continue a cadrului privind apetitul la risc;
- procesul de administrare a riscurilor, administrarea capitalului, inclusiv strategiile anticipative de finanțare;
- monitorizarea indicatorilor de adecvare a capitalului în vederea identificării și evaluării potențialelor amenințări în timp util;
- obținerea de concluzii practice și întreprinderea acțiunilor de prevenire.

În vederea determinării cerințelor minime de capital, Banca Transilvania și Grupul Financiar Banca Transilvania folosesc următoarele abordări:

- Riscul de credit: metoda de calcul a activelor ponderate la risc conform abordării standard;
- Riscul de piață: pentru calculul necesarului de capital aferent riscului valutar și pentru portofoliu de tranzacționare este utilizată abordarea standard;
- Riscul operațional: pentru calculul necesarului de capital pentru acoperirea riscului operațional este utilizată abordarea de bază.

Grupul Financiar BT gestionează dinamic baza sa de capital prin monitorizarea ratelor de capital conform Regulamentului nr. 575/2013, cât și a ratelor de capital dispuse în urma procesului de supraveghere și evaluare efectuat de autoritatea de supraveghere anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componentei activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de bază, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și pe de altă parte, activele ponderate la risc (RWA).

Auditul intern și extern

Obiectivele generale ale auditului pe 2023 au fost axate îndeosebi pe managementul riscurilor, precum și pe evaluarea sistemului general de controale implementate pe tranzacții și/sau procese/fluxuri, acoperind întreaga arie de riscuri. Evaluarea sistemului de control a fost realizată conform metodologiei de audit intern, unul din obiectivele principale fiind cel de a asigura fiabilitatea și integritatea informațiilor financiare și operaționale ca rezultat al unei evaluări independente și obiective a sistemului de control intern și a sistemelor de gestionare a riscurilor în relație cu procesul de raportare financiară.

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

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

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

- funcția de administrare a riscurilor asigură gestionarea și controlul riscurilor identificate prin procese de evaluare specifice;
- funcția de conformitate asigură administrarea riscurilor de conformitate, operaționale și de credit;
- funcția de audit intern asigură examinarea obiectivă a ansamblului activităților BT în scopul unei evaluări independente a managementului riscului, a sistemului de control intern, a proceselor de management și de execuție, pentru sprijinirea realizării obiectivelor propuse și emite recomandări pentru îmbunătățirea eficienței acestor activități.

Auditorul extern al Băncii Transilvania, Deloitte Audit S.R.L., a realizat auditul anual al situațiilor financiare individuale și consolidate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

1.9. Elemente de perspectivă privind activitatea Băncii

În cadrul Adunării Generale Extraordinare a Băncii Transilvania, din 18 octombrie 2022, a fost aprobată finanțarea cu obligațiuni cu valoare de până la 1 miliard de euro, prin emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maxim zece ani. Obligațiunile erau destinate investitorilor instituționali - locali și internaționali, iar emisiunile de obligațiuni prevăzute în planul-cadru vor susține îndeplinirea cerințelor MREL (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) și finanțarea economiei și a populației.

Standardele europene prevăd ca băncile să asigure permanent un nivel optim de fonduri eligibile MREL. Acestea nu se pot realiza din depozitele constituite de clienți, garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

Urmare a succesului emisiunii de obligațiuni aprobată în octombrie 2022, în cadrul Adunării Generale Extraordinare a Băncii Transilvania, din 29 septembrie 2023, a fost 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 sau echivalent, pe baza unei structuri flexibile, prin mai multe emisiuni separate, derulate pe o perioadă de maximum 5 ani.

Prima tranșă din Programul de obligațiuni/*EUR 1.500.000.000 Euro Medium Term Note Programme (EMTN 2023)* a fost emisă la data de 29 noiembrie 2023. Aceasta emisiune de obligațiuni este prima cu etichetă ESG pentru Banca Transilvania, având o componentă de social (minim 50%) și una verde. Obligațiunile sunt de tip MREL.

Pentru anul 2024, Banca își propune următoarele obiective calitative și cantitative:

Obiective calitative:

- Susținerea creditării și dezvoltării economiei românești în perioada următoare, în contextul internațional volatil și cel al provocărilor interne, inclusiv presiunile inflaționiste, tensiunile geopolitice, calendarul electoral aglomerat la nivel local și global. Totodată, BT

va rămâne un partener de încredere pentru programele naționale și europene ce au ca obiectiv susținerea companiilor și populației, accesul la finanțare, implementarea proiectelor la nivel național (infrastructura, reforme în administrație, digitalizare și tranziția către o economie mai sustenabilă);

- Consolidarea poziției de cel mai mare finanțator din România prin creștere organică și menținerea interesului pentru achizițiile sau fuziuni cu entități ce pot complementa valoarea oferită clienților noștri;
- Consolidarea poziției de jucător de top în toate segmentele de activitate: leasing, administrarea activelor, intermediere financiară etc. și creșterea sinergiilor între companiile din grup;
- Implementarea etapei 2024 din planul multi-anual de creștere sustenabilă prin dezvoltarea continuă de competențe ESG a echipei Grupului BT, de produse și programe de finanțare sustenabilă pentru clienții noștri și de încorporarea principiilor de dezvoltare durabilă în toate activitățile noastre. Un rol semnificativ complementar la planul multi-anual va fi adus de evaluarea independentă de tip ESG;
- Digital: o preocupare constantă pentru automatizarea operațiunilor și inovarea fluxurilor de interacțiune în beneficiul clienților, prin investiții în tehnologie, inițiative de digitalizare și infrastructură aferentă;
- Construirea primei bănci 100% digitale din România: pentru perioada următoare, una din prioritățile BT este operaționalizarea primei bănci integral digitală, care este capabilă să ofere segmentului-țintă de clienți o ofertă completă de produse și servicii bancare, ce pot fi accesate online 100% în condiții de siguranță;
- Actualizarea unei culturi organizaționale caracterizată de valori de colaborare și interacțiune funcțională, diversificare și adaptare continuă la modificări în mediul de afaceri prin dezvoltarea profesionala și personala continua a angajatilor.

Obiective cantitative:

- Total active: creștere de +10,3%
- Total credite brute: creștere de +6,1%
- Total resurse de la clienți: creștere de +9,1%
- Raportul Cost/Venit: 49,7%
- Credite/Depozite: 55,6%

Planul de dezvoltare pentru anul 2024 este prezentat în tabelul de mai jos:

Bugetul de investiții pentru 2024 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	78,49
Investiții IT și carduri, din care:	439,12
Hardware IT	54,72
Software IT	236,80
Retail și carduri, din care:	147,60
<i>Hardware retail carduri</i>	29,84
<i>Software retail carduri</i>	117,76
Securitate	8,77
Centrul de procesare numerar	34,77
Inițiative digitale	54,08
Altele	27,82
Total investiții cu TVA inclus	643,05

În proiectarea indicatorilor pe anul 2024 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 4,8%, un curs mediu de 5,04 LEI\EURO.

Se estimează o creștere a activelor cu 10,3% față de nivelul înregistrat în 2023 (până la 178.789 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 45,6%, a lichidităților imediate de 22,5% și a investițiilor în titluri de 30,7%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2024 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 9,1% față de 2023, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 89,0%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2024 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancaară.

2. Activele corporale ale Băncii

2.1. Amplasarea și caracteristicile principalelor capacități de producție în proprietatea Băncii

Până în prezent Banca deține în proprietate active corporale de natura clădirilor, reprezentând spațiul în care funcționează sucursalele/agențiile din: Bistrița, Brașov, București Obor, Cluj-Napoca, Centrul Regional București, Centrul de Procesare Cash București, Centrul de Procesare Cash Cluj, Constanța, Dej, Deva, Drobeta Turnu-Severin, Miercurea-Ciuc, Râmnicu-Vâlcea, Turda, Zalău, Suceava, Iași, precum și cele patru aparținând Centralei Băncii. Restul sediilor, în care își desfășoară activitatea unitățile BT, sunt sedii închiriate.

2.2. Descrierea și analizarea gradului de uzură al proprietăților Băncii

Activele corporale nete, la 31 decembrie 2023 însumează 755,41 milioane lei, din care 37% reprezintă clădiri și terenuri. Majoritatea imobilelor sunt construite sau modernizate recent.

O analiză detaliată a activelor imobilizate ale Băncii este prezentată în Notele la Situațiile financiare.

Activele corporale nu includ active aferente dreptului de utilizare înregistrate în conformitate cu standardul contabil IFRS 16.

2.3. Precizarea potențialelor probleme legate de dreptul de proprietate asupra activelor corporale ale Băncii

Nu este cazul.

3. Piața valorilor mobiliare emise de societatea comercială

3.1. Piețele din România și din alte țări pe care se negociază valorile mobiliare emise de Bancă

Începând cu 15.10.1997 (Prima zi de tranzacționare), Banca Transilvania a devenit prima instituție Bancară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București. Acțiunile Băncii sunt acțiuni ordinare, nominative, dematerializate și indivizibile.

La începutul anului 2023, capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului a fost de 7.076.582.330 lei.

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.

Capitalul social avea următoarea structură la 31.12.2023 și respectiv la 31.12.2022:

Acționari	31-Dec-23	31-Dec-22
NN Group (*)	9,36%	10,11%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,37%	22,20%
Societăți comerciale românești	45,13%	43,11%
Persoane fizice străine	1,09%	1,05%
Societăți comerciale străine	15,18%	16,66%
Total	100%	100%

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

Capitalizarea bursieră a Băncii la 31 decembrie 2023 a fost de 19,4 miliarde lei, respectiv 3,9 miliarde euro (31 decembrie 2022: 14,1 miliarde lei, respectiv 2,85 miliarde euro).

3.2. Politica Băncii cu privire la dividende

În anul 2023, Banca a distribuit din profitul anului 2022 (897.540.893 lei) precum și din rezervele aferente altor ani (4.914.768,77 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți) dividende în numerar în sumă de 902.455.661,77 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 1,13 lei.

În anul 2022, Banca a distribuit din profitul anului 2021 dividende în numerar în sumă de 800.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1267533618 lei.

În anul 2021, Banca a distribuit din profitul anului 2020 (425.754.277 lei) precum și din rezervele aferente altor ani (74.245.723 lei din rezervele de profit net aferente anilor precedenți - an 2019), dividende în numerar în sumă de 500.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,0792210443 lei.

În anul 2020, Banca a distribuit din profitul anului 2019 dividende în numerar în sumă de 600.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,1150286771 lei.

În anul 2019, Banca a distribuit din profitul anului 2018 dividende în numerar în suma de 818.565.850 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,17 lei.

În anul 2018, Banca a distribuit din profitul anului 2017 dividende în numerar în suma de 610.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,140506 lei.

În anul 2017, Banca a distribuit din profitul anului 2016 dividende în numerar în suma de 219.000.000 lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,060065 lei.

În anul 2016, Banca a distribuit din profitul anului 2015 dividende în numerar în suma de 1.200 milioane lei, valoarea brută a dividendului pe acțiune fiind de 0,396558 lei.

BT a mai distribuit dividende în numerar, în valoare de 50 milioane lei, din profitul anului 2008 când valoarea brută a dividendului pe acțiune a fost de 0,047200 lei.

În restul anilor, politica Băncii Transilvania în ceea ce privește repartizarea profitului a fost aceea de capitalizare.

Propuneri privind repartizarea profitului pentru exercițiul financiar 2023

Consiliul de Administrație al băncii supune spre aprobarea Adunării Generale a Acționarilor propunerea de repartizare a profitului în sumă de 2.490.571.678 lei, conform următoarei situații:

Propunere repartizare profit 2023	Sume (lei)
Profit brut 2023	3.128.495.605
Impozit pe profit curent/amânat	-637.923.927
Profit net 2023	2.490.571.678
5% Fond de rezervă legală din profit brut	-156.424.780
Rezerve profit reinvestit	-151.930.768
Profit net de repartizat	2.182.216.130

Consiliul de Administrație propune spre aprobare majorarea capitalului social al băncii de la 7.986.582.330 lei la 9.168.798.460 lei, cu suma de 1.182.216.130 lei, reprezentând rezerve constituite din profitul net al anului 2023. Majorarea capitalului social se va realiza prin emiterea unui număr de 118.221.613 acțiuni, cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA, urmând a se stabili și prețul pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare. Consiliul de Administrație propune spre aprobare repartizarea profitului prin acordare de dividende în sumă de 1.000.000.000 lei. Dividendul brut pe acțiune este de 1,2521000331.

Propunere repartizare profit 2023	Sume (lei)
Total rezerve disponibile pentru repartizare	2.182.216.130
Dividende	1.000.000.000
Capitalizare rezerve profit net 2023	1.182.216.130
Capital social la data de referință*	7.986.582.330
Randament/acțiune % capitalizare	0,1480252855

*Capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului este reprezentat de 798.658.233 acțiuni cu o valoare nominală de 10 lei/acțiune, la care se adaugă 86.501.040 lei ajustarea în funcție de inflație a capitalului social și surplus din reevaluarea mijloacelor fixe utilizat la majorarea capitalului social.

3.3. Activități ale Băncii de achiziționare a propriilor acțiuni

Răscumpărările de acțiuni care s-au derulat în anul 2023 se înscriu în programul aprobat prin Hotărârile Adunării Generale Ordinare și Extraordinare a Acționarilor Băncii Transilvania S.A din 26.04.2023, când s-a aprobat răscumpărarea de către Bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții: până la 5.000.000 acțiuni (0,71% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 10 lei/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 30 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a, în cadrul unui program stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri.

3.4. Numărul și valoarea nominală a acțiunilor emise de societatea mamă deținute de filiale

La 31.12.2023, Grupul BT are în sold suma de 15,3 milioane lei reprezentând acțiuni proprii la valoarea de achiziție (~2,1 milioane acțiuni), care sunt deținute de fondul de investiții BT INVEST1, filială a Grupului.

Subsidiara Grup BT	Nr. de acțiuni deținute	Valoare Nominală la 31.12.2023	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2023
BT INVEST1	2.112.261	21.122.610	0,26%
Total acțiuni BT Invest1 deținute	2.112.261	21.122.610	0,26%

3.5. Obligațiuni emise de către Bancă

În anul 2013, Banca Transilvania S.A. a emis un număr de 50.000.000 de obligațiuni convertibile subordonate negarantate, scadente în 2020, fiecare cu o valoare nominală de 0,60 EUR, cu o valoare nominală totală de 30.000.000 euro. Obligațiunile sunt în forma nominativă, dematerializată.

La 31 decembrie 2013 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 30 milioane de euro.

În data de 03.11.2014, un număr de 33.453.730 obligațiuni în valoare nominală de 20.072.238 euro s-au convertit în 49.444.546 acțiuni BT.

La 31 decembrie 2014 existau în sold 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2015 existau în sold tot 16.546.270 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.927.762 euro.

La 31 decembrie 2016 existau în sold 16.507.930 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.904.758 euro.

În anul 2017, Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.683 lei, sumă care a fost utilizată astfel: 3.483 lei pentru majorarea capitalului social și 6.200 lei pentru constituirea primelor de capital.

La 31.12.2017 valoarea obligațiunilor convertibile era de 9.902.636 euro, echivalent a 46.143.312 lei (la 31.12.2016: 9.904.758 euro, echivalent a 44.978.497 lei).

La 31 decembrie 2017 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro.

La 31 decembrie 2018 existau în sold 16.504.393 obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 9.902.635,8 euro echivalentul a 46.184.903 lei la care se adaugă 2.850 de obligațiuni cu valoare nominală de 100.000 euro (la 31.12.2017: 9.902.636 euro echivalent a 44.978.497 lei).

În anul 2018, Banca Transilvania S.A. a emis 2.850 obligațiuni, cu valoarea nominală a unei obligațiuni de 100.000 euro. Obligațiunile au fost oferite spre subscriere prin intermediul unor plasamente private unui număr limitat de investitori eligibili. Plasamentul privat de obligațiuni de tipul Fondurilor Proprii de Nivel 2, negarantate, subordonate, denumite în euro, purtătoare a unei dobânzi egale cu EURIBOR 6M + 3,75% pe an, scadente în 2028, cu o valoare nominală totală de 285.000.000 EUR (echivalentul a 1.410.009 mii lei la 31 decembrie 2022), a fost finalizat în data de 26 iunie 2018 data decontării fiind 28 iunie 2018 iar data maturității 28 iunie 2028. Obligațiunile au devenit tranzacționabile pe piața reglementată la vedere administrată de Bursa de Valori București sub codul ISIN ROTLVADBC023 și simbolul TLV28E începând cu data de 6 Iulie 2018.

La 31 decembrie 2018 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.902.635,80 euro, echivalent a 1.375.396.403,11 lei.

În anul 2019, Banca a convertit un număr de 8.920 obligațiuni în valoare totală de 2.122 euro, echivalent a 9.829 lei, sumă care a fost utilizată pentru majorarea capitalului social.

La 31 decembrie 2019 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 294.897.283,8 euro, echivalent a 1.409.402.588,5 lei.

La 31 decembrie 2020 existau în sold obligațiuni subordonate la termen emise de Bancă în valoare de 285.000.000 euro, echivalent a 1.387.779.000 lei.

În anul 2020 Banca a convertit obligațiuni în valoare totală de 83 mii euro, echivalent a 391 mii lei, sumă care a fost utilizată astfel: 173 mii lei pentru majorarea capitalului social și 218 mii lei pentru constituirea primelor de capital.

Soldul obligațiunilor convertibile în sumă de 9.814 mii euro, echivalent a 47.523 mii lei a fost rambursat în data de 22.05.2020. La 31.12.2020 soldul obligațiunilor convertibile era o (zero) lei.

În cursul anului 2021, Banca nu a emis obligațiuni.

În cursul anului 2022, Banca nu a emis obligațiuni.

În anul 2023, în cadrul Programului *EUR 1.000.000.000 Euro Medium Term Note Programme* Banca Transilvania a emis obligațiuni în valoare totală de 790.000.000 euro, având ISIN XS2616733981, dobânda anuală 8,875% și maturitatea 27.04.2027.

Prima tranșă din Programul de obligațiuni/*EUR 1.500.000.000 Euro Medium Term Note Programme (EMTN 2023)* a fost emisă la data de 29 noiembrie 2023 pe valoarea de 500.000.000 euro, având ISIN XS2724401588, o rată de 7,25% pe an și maturitate 07.12.2028. Aceasta emisiune de obligațiuni este prima cu etichetă ESG pentru Banca Transilvania, având o componentă de social (minim 50%) și una verde.

4. Conducerea Băncii

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

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

Adunarea Generală a Acționarilor (AGA)

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

Consiliul de Administrație

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

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

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

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

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

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

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

Atribuțiile Consiliului de Administrație:

- Urmărirea realizării strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului Strategic adoptat pe termen mediu, aprobarea și revizuirea cel puțin o dată pe an a strategiilor generale și politicilor referitoare la activitatea Băncii;
- Adoptarea Planului de activitate și al bugetului de venituri și cheltuieli, a Programului de investiții și contul de profit și pierdere, întocmirea Raportului asupra activității Băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor, întocmirea propunerilor pentru distribuirea profitului net, prezentat spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor;
- Aprobarea și implementarea unui plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual;
- Aprobarea Regulamentului de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, a structurii organizatorice, precum și a principiilor de salarizare și fidelizare a personalului, aprobarea expunerilor individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu Banca, în limitele stabilite de către Consiliul de Administrație;
- Supravegherea administrării riscului de conformitate;
- Crearea condițiilor necesare unei funcții de conformitate independente, permanente și eficiente;
- Evaluarea permanentă a adecvării capitalului la riscuri, realizând repartizările de capital într-un mod adecvat riscurilor asumate atât pentru instituția de credit, cât și pentru societățile subsidiare;
- Aprobă politicile contabile, cele ale sistemului de control financiar, precum și pe cele de administrare a riscurilor semnificative;
- Aprobă alte politici și norme interne, conform Regulamentului de organizare și administrare al Băncii.

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

4.1. Lista administratorilor Băncii

În cursul anului 2023 nu au fost acte de demisie în rândul membrilor Consiliului de Administrație și a conducerii executive.

Membrii Consiliului de Administrație (CA) la data de 31.12.2023 sunt:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2023
Ciorcilă Horia	Presedinte al Consiliului de Administrație	4,629915% direct și împreună cu acționarul BT Castorius Limited
Grasse Thomas Gunther	Vicepreședintele Consiliului de Administrație	0,000000%

Gueorguiev Ivo	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,075984%
Pușcaș Vasile	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,043830%
Bordea Mirela Ileana	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,012826%
Stanczak-Wuczynska Lucyna	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,000000%
Predescu Vasvari Florin	Membru Neexecutiv al Consiliului de Administrație	0,000000%

Nota: dețineri directe în afară de situațiile în care este prezentat altfel

Componența Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania și pregătirea profesională a membrilor săi, la 31 decembrie 2023, este următoarea:

Ciorcilă Horia s-a născut în anul 1963 în Cluj-Napoca și a absolvit în 1989 Facultatea de Automatizări și Calculatoare din cadrul Institutului Politehnic Cluj-Napoca. Începând cu anul 1993 a participat, în calitate de membru fondator, la înființarea Băncii Transilvania S.A. și a unor companii din cadrul grupului Băncii Transilvania S.A. din domeniul financiar (asigurări, leasing, etc). A participat, tot în calitate de membru fondator, la constituirea unor societăți comerciale cum ar fi grupul de firme Astral TV, Maestro Industries și RomVioCons-Omniconstruct. De asemenea, a fost Membru CA al BT Asigurări SA, BT Asset Management SAI și Președinte CA al BT Aegon. În prezent este membru CA al ACI SA și SIF MOLDOVA SA.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. încă de la constituire, iar din anul 2002 este președintele Consiliului de Administrație al Băncii.

Grasee Thomas (născut în 1955, de naționalitate germană) a dobândit o vastă experiență în bancară comercială și de investiții în timp ce lucra pentru HypoVereinsbank, Munchen (în prezent UniCredit Bank) până în 2009, unde a ocupat o serie de funcții de conducere de nivel înalt în Germania, Luxemburg și în calitate de director financiar și director de operațiuni al băncii UniCredit Market & Investment Banking Poland, cu sediul în Varșovia.

În perioada în care a lucrat la HypoVereinsbank a dobândit o experiență semnificativă în domeniul Corporate Development și fuziuni și achiziții strategice, atât la nivel național, cât și transfrontalier (creștere și restructurare). A fost responsabil pentru numeroase tranzacții corporative cu accent pe instituțiile financiare din Germania, Austria și Regatul Unit, Rusia și CSI, precum și gestionarea parteneriatelor strategice și a proprietății în diverse investiții strategice.

Are o vastă experiență în calitate de membru al consiliului de administrație în cadrul băncilor comerciale din CSI și regiunea SEE, dezvoltare corporativă, fuziuni și achiziții, finanțe, managementul riscului, guvernanta corporativă, inclusiv audit și reglementare de audit și de conformitate, restructurare corporativă, transformare a afacerilor, joint ventures.

Din 2009 a detinut funcții de administrator independent și administrator neexecutiv în diverse consilii de administrație.

Printre funcțiile sale anterioare de membru în consiliu se numără cele de administrator neexecutiv în cadrul unor consilii de supraveghere, unde a fost nominalizat de către Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare în Banca Intesa Rusia, membru al Intesa SanPaolo Group, Milano și Credit Bank of Moscow. A ocupat funcția de administrator independent în cadrul Consiliului de

administrație al Alliance Bank, Kazahstan, International Moscow Bank, Federația Rusă și HVB Bank Ucraina.

În prezent, dl Grasse este administrator independent și vicepreședinte al Băncii Transilvania S.A., listată la Bursa de Valori București și vicepreședinte B.C. Victoriabank S.A., listată la Bursa de Valori din Moldova, Chișinău. El este membru al consiliului consultativ al grupului privat Specta Group, un lider internațional în domeniul ambalajelor industriale.

De la numirea sa din 2014 în Consiliul de administrație, prezidează Comitetul de risc al Băncii Transilvania. Începând cu numirea sa în septembrie 2018, dl Grasse este președintele Comitetului de audit și al Comitetului de risc al Consiliului de Administrație al Victoriabank.

Este membru curent al Comitetului de Audit al Băncii Transilvania. A prezidat timp de cinci ani Comitetul de Audit, Risc și Recuperare al SAJ Alliance Bank, Almaty/Kazahstan (în prezent: Forte Bank). Thomas Grasse este membru FEA, Financial Experts Association e.V., o asociație de experți financiari de top din Germania care se concentrează pe sprijinirea profesioniștilor independenți din cadrul consiliilor de administrație în domeniul guvernantei corporative, al gestionării riscurilor și al contabilității, controlul intern și conformitatea. Din 2017 este administrator și asociat al Romoto GmbH (München, Germania).

Educație: Bankademie Frankfurt, Business School of Finance and Management; Stagiul HYPO-Bank AG, o instituție predecesoare a HypoVereinsbank, AG, München.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 30.12.2014.

Gueorguiev Ivo s-a născut în anul 1964. A absolvit universitatea de Economie Națională și Mondială din Sofia, Bulgaria în anul 1990 și are diplomă MBA la Universitatea Alberta din Edmonton, Canada în anul 1993. A deținut diferite poziții în calitate de: consultant al Comitetului de Management al Varsity Consulting Group Edmonton Canada, Bancher Principal din partea BERD în Baltics/Belarus Group, președinte Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, Bancher Senior din partea BERD în cadrul Grupului Instituțiilor Financiare, Director General și Președinte al Comitetului Conducătorilor TBIF Financial Services BV, Președintele Consiliului de Supraveghere TBI Bank.

A participat în numeroase Consilii de Administrație: Președinte al Hermis Finance Lituania, Vicepreședinte al Hermis Bank Lituania, membru CA la Baltics Small Equity Fund, Export & Credit Bank Macedonia, Bulgarian Insurance and Pension Holding, Președinte CA al TBI Broker doo Serbia, Președinte al TBI Lizing doo Serbia, Președinte al CA TBI Bulgaria, CEO și membru CA în TBIF Bulgaria, Președinte al CA la TBI Invest / Asset Management Bulgaria, Vicepreședinte al CA la TBI Credit SA România, Vicepreședinte CA la TBI Credit SA România, Președinte al CA la TBI Credit EAD Bulgaria, Președinte CA la TBI Leasing AD Bulgaria.

A făcut parte din numeroase Consilii de supraveghere în calitate de: Membru al Consiliului de Supraveghere la Energo SA Polonia, Pension Fund Doverie Bulgaria, Președinte al Consiliului de Supraveghere Sympatia Finance Slovacia, Membru al Consiliului de Supraveghere la Sovcom Bank Rusia, TBI Holding Company Olanda, Membru al Consiliului de Supraveghere Arka Consumer Finance Rusia, Vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere VABank Ucraina, Președinte al Consiliului de Supraveghere TBI Bank Bulgaria.

În prezent este investitor privat și membru în Consiliul de Administrație al Credibul AD Sofia Bulgaria. Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din data de 29.04.2014; aprobare BNR 27.11.2014.

Pușcaș Vasile s-a născut în anul 1952 în localitatea Surduc, județul Sălaj. A absolvit Facultatea de Istorie și Filozofie a Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca, fiind licențiat în Istorie și Științe Sociale. Are titlul de Doctor în Istorie în cadrul Universității Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca și din 1995 până în prezent este Profesor la Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. În perioada decembrie 2000-decembrie 2004 a ocupat funcția de ministru delegat în Guvernul Năstase și a fost negociator șef al României cu Uniunea Europeană. În decembrie 2008 a fost numit în funcția de secretar de stat al Departamentului Pentru Afaceri Europene (DAE), iar la începutul anului 2009 s-a decis schimbarea titlaturii acestuia în Șef de Departament Programe Europene cu rang de ministru. În perioada 2009-2013 a fost Consilier Principal pentru Departamentul Programe Europene. Din anul 2012 este Profesor și la Departamentul de Studii Europene. Din anul 1999 este Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca. Din anul 2002 este Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării). Din anul 2011, conduce Catedra Jean Monnet-modulul Negociere și Politici Europene din cadrul Departamentului de Studii Internaționale și Istorie Contemporană a Universității Babeș-Bolyai Cluj-Napoca.

Este membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. începând cu noiembrie 2013.

Bordea Mirela Ileana a absolvit Facultatea de Comerț – Secția Comerț Exterior din cadrul Academiei de Studii Economice București în anul 1978. A început activitatea profesională ca economist la Intreprinderea SARO Târgoviște. În perioada 1985-1991 a lucrat în Ministerul Comerțului Exterior în calitate de reprezentant comercial la Agenția economică Bruxelles. Între 1992 și 1993 a fost director economic la SC Comex SRL. Lucrează în sistemul Bancar din 1993 – începând cu Banca de Credit Industrial și Comercial, apoi Finansbank și Credit Europe Bank. A început în activitatea de creditare și a lucrat în această divizie până în a doua parte a anului 2002, de când a preluat departamentul de recuperare credite neperformante. Din iunie 2003 a fost aleasă în conducerea Băncii ca Vicepreședinte și Vicepreședinte al Consiliului de Administrație. Ca Vicepreședinte Executiv a coordonat Divizia Managementul Riscului și Control.

Totodată, începând cu anul 2014, a fost aleasă membru al Consiliului Director al Asociației Române a Băncilor (ARB).

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 26.04.2017 ca urmare a unui post vacant.

Stanczak-Wuczynska Lucyna a absolvit Școala de Economie din Varșovia în 1990, dobândind diploma de master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie. Și-a început activitatea profesională ca ofițer senior la Credite Agricole, Finanțări Corporate. În perioada 1998-2000 a deținut funcția de vicepreședinte al ABN AMRO Bank. Între 2000 și 2014 a activat în cadrul Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare. Din 2013 până în 2014 a activat ca membru al Consiliului de Supraveghere și ca președinte și membru al Comitetelor de Investiții ale Consiliului Fondul polonez de stat pentru avere al Polskie Inwestycje Rozwojowe, în prezent PFR. Din 2015 deține funcția de Membru al Consiliului de Supraveghere al Erste Bank Ungaria. În perioada În anul 2021 a fost numită președinte al Consiliului de Supraveghere și membru al comitetelor de Risc, Audit și Nominalizare/Remunerare al BNP Paribas Bank Polska.

Este aleasă membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022; aprobare BNR 31.10.2022.

Predescu Vasvari Florin a absolvit Facultatea de Cibernetică Economică, Statistică și Informatică din cadrul Academiei de Studii Economice din București. A obținut diploma de master în economie la Departamentul de Economie al Universității din Toronto, Canada și a finalizat în 2006 doctoratul în Contabilitate la aceeași universitate. Și-a început activitatea profesională în 2006 la London Business School, având funcția de profesor de contabilitate și șef de catedră în cadrul Facultății de Contabilitate, deținând și în prezent această funcție. Din 2019 acesta a fost numit Director Academic la Institutul de Antreprenorial și Capital Privat și membru în Consiliul de Administrație și Comitetul de Finanțe la London Business School. Din 2021 ocupă funcția de președinte al Alkeemia SPA și funcția de Director al Consiliului de Administrație al Sunwave Pharma.

Este ales membru al Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. din 28.04.2022; aprobare BNR 31.10.2022.

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii Consiliului de Administrație și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de administrator în anul 2023.

Lista persoanelor afiliate Băncii se regăsește în ANEXA2 la prezentul raport.

4.2. Conducerea executivă a Băncii

La nivelul conducerii executive, la data de 29.03.2023 Banca Națională a României a aprobat numirea domnului Bogdan Pleșuvescu în calitate de Director General Adjunct.

Conducerea, organizarea și coordonarea activității curente a Băncii este asigurată de Comitetul Conducătorilor cu următoarea componență:

Nume	Funcție	Procent deținut din capitalul social al Băncii la data de 31.12.2023
Tetik Ömer	Director General CEO	0,203110%
Runcan Luminița	Director General Adjunct CRO	0,120457%
Toderici Leontin	Director General Adjunct Operațiuni COO	0,121302%
Călinescu George	Director General Adjunct Financiar CFO	0,014309%
Ilaș Oana	Director General Adjunct Retail Banking	0,003605%
Pleșuvescu Bogdan	Director General Adjunct Legal	0,016922%
Moisă Tiberiu	Director General Adjunct Banking pentru IMM (Banking for SMEs)	0,074089%

Nu există informații privind orice acord, înțelegere sau legătură de familie între membrii conducerii executive și alte persoane care să ajute la numirea persoanelor respective în funcția de membru al conducerii executive în anul 2023.

4.3. Pentru toate persoanele prezentate la 4.1. și 4.2. precizarea eventualelor litigii sau proceduri administrative în care au fost implicate, în ultimii 5 ani, referitoare la activitatea acestora în cadrul Băncii, precum și altele care privesc capacitatea respectivei persoane de a-și îndeplini atribuțiile în cadrul Băncii

Nu există astfel de evenimente de declarat.

5. Situația poziției financiare

Informațiile prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii, referitoare la încheierea exercițiului financiar pentru anul 2023 au în vedere organizarea și conducerea contabilității în conformitate cu: Legea nr. 82/1991 republicată cu modificările și completările ulterioare, O.U.G. nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului cu modificările și completările ulterioare, Ordinul BNR nr.27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană aplicabile instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, precum și alte instrucțiuni BNR în domeniu.

Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În 15 ianuarie 2024 Victoria Bank S.A. Chișinău a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău S.A.. Subsidiara Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A. prin urmare începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deține controlul și în BCR Chișinău S.A..

Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A. a aprobat în data de 08 februarie 2024 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea a 100% din acțiunile OTP Bank România S.A., precum și a altor companii din Grupul OTP România (inclusiv OTP Asset Management SAI S.A. și OTP Leasing România IFN S.A.). Prețul total al tranzacției ce urmează să fie plătit de către Banca Transilvania S.A. este de 347,5 milioane EUR. Până la finalizarea tranzacției atât Banca Transilvania S.A., cât și OTP Bank România S.A. vor acționa ca entități separate. Ulterior semnării și în vederea integrării entităților amintite mai sus în cadrul Grupului Financiar BT, vor fi demarate și derulate procedurile legale pentru obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente.

Banca a calculat și a achitat lunar obligațiile fiscale către bugetul de stat și către fondurile speciale, precum și obligațiile fiscale trimestriale și semestriale la bugetul local, iar pentru impozitul pe profit, a efectuat plăți anticipate, trimestriale, în conformitate cu reglementările legale.

Analiza situației economico-financiară a Băncii și a grupului, efectuată pe baza situațiilor financiare, comparativ pe ultimii 3 ani se prezintă astfel:

a) Situația poziției financiare a Băncii și a Grupului

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	Dec'23	Dec'22	Dec'21	Dec'23	Dec'22	Dec'21
Numerar și disponibilități la Banca Centrală	22.286	12.645	16.764	24.253	14.541	18.321
Plasamente la bănci și instituții publice	12.619	6.635	9.613	12.273	5.567	10.394
Instrumente de trezorerie	50.076	45.823	42.786	51.775	47.191	44.204
Credite și avansuri acordate clienților, nete	71.550	63.450	52.239	72.008	65.201	54.630
Creanțe din leasing financiar	-	-	-	3.563	2.813	1.488
Active imobilizate	2.889	2.566	2.429	2.642	2.327	1.989
Alte active	2.365	2.841	1.232	2.655	2.871	1.475
Total active	161.785	133.960	125.062	169.169	140.511	132.501
Depozite de la clienți	134.443	116.504	102.698	138.053	119.732	108.022
Depozite de la bănci	1.082	1.632	952	1.035	1.678	1.024
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	8.584	3.562	7.458	9.549	4.841	7.930
Datorii subordonate	2.404	1.719	1.706	2.423	1.748	1.762
Alte datorii	3.443	2.585	2.894	4.213	3.040	3.199
Total datorii	149.956	126.002	115.709	155.273	131.039	121.937
Capitaluri proprii	11.829	7.958	9.353	13.897	9.472	10.564
Total datorii și capitaluri proprii	161.785	133.960	125.062	169.169	140.511	132.501

La sfârșitul anului 2023, activele Băncii Transilvania S.A. au o pondere de 95,63% în totalul activelor Grupului BT (95,34% în 2022 și 94,39% în 2021).

b) Contul de profit și pierdere

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Venituri nete din dobânzi	4.319	3.658	2.740	5.257	4.427	3.142
Venituri nete din speze și comisioane	1.106	998	806	1.268	1.168	961
Venit net din tranzacționare	540	597	461	657	686	529
Pierdere netă (-) / Câștig net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	166	-126	179	168	-122	179
Câștig net/Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit și pierdere	178	-14	64	143	-17	38
Contribuția la Fond de Garantare Depozite și la Fondul de Rezoluție	-87	-144	-82	-94	-154	-90
Alte venituri din exploatare	215	390	179	326	292	174
Total venituri operaționale	6.437	5.360	4.348	7.725	6.280	4.934

Cheltuieli nete (-) / Venituri nete cu ajustările de depreciere, pierderi așteptate pentru active, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	-373	-278	-235	-513	-495	-257
Cheltuieli cu personalul	-1.614	-1.385	-1.159	-1.968	-1.656	-1.328
Cheltuieli cu amortizarea	-404	-351	-341	-451	-393	-358
Alte cheltuieli operaționale	-917	-925	-591	-1.088	-935	-696
Cheltuieli operaționale	-3.309	-2.939	-2.326	-4.019	-3.479	-2.639
Câștig din achiziții	0	0	0	0	0	7
Profitul înainte de impozit	3.128	2.421	2.022	3.706	2.801	2.303
Cheltuială(-)/Venit cu impozitul pe profit	-638	-243	-240	-722	-313	-278
Profitul exercițiului financiar	2.491	2.178	1.783	2.984	2.488	2.025
Profitul Grupului atribuibil Acționarilor Băncii	2.491	2.178	1.783	2.890	2.404	1.983
Profitul Grupului alocat intereselor care nu controlează	0	0	0	95	84	41
Profitul exercițiului financiar	2.491	2.178	1.783	2.984	2.488	2.025

Profitul net al Băncii Transilvania S.A. a avut o pondere de 83,46% în profitul total al Grupului BT în anul 2023 (87,53% în 2022 și 88,06% în 2021).

c) Cash flow: Situația fluxurilor de trezorerie

Indicatori (mil. lei)	Bancă			Grup		
	2023	2022	2021	2023	2022	2021
Numerar și echivalent de numerar la începutul perioadei	15.343	24.880	24.803	18.459	27.028	26.650
± Numerar net din/(folosit în) activități de exploatare	5.263	-4.404	12.096	6.050	-3.301	12.369
± Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții	6.558	-4.671	-11.080	6.418	-4.886	-10.918
± Numerar net din/(folosit în) activități de finanțare	5.577	-462	-939	5.187	-382	-1.073
Numerar și echivalent de numerar la sfârșitul perioadei	32.741	15.343	24.880	36.113	18.459	27.028

Situația poziției financiare este prezentată în detaliu în Situațiile financiare anexate.

Sunt anexate la prezentul raport:

- Raportul Consiliului de Administrație al Băncii Transilvania S.A. individual și consolidat pentru anul 2023, care cuprinde și declarația nefinanciară privind aspectele de mediu, sociale și de personal, respectarea drepturilor omului și combaterea corupției și a dării de mită;
- Declarația conducerii privind asumarea răspunderii pentru întocmirea situațiilor financiare aferente exercițiului 2023;
- Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS împreună cu notele explicative;
- Raportul Auditorului independent Deloitte Audit S.R.L. pentru Situațiile financiare la nivel individual și consolidat IFRS.

Raportul anual va fi însoțit de copii ale următoarelor documente:

a) copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive în 2023:

Menționăm că Hotărârile Adunărilor Generale ale Acționarilor au fost transpuse operativ în acte constitutive, au fost implementate și avizate de forurile competente. Anexăm actele constitutive modificate în baza HAGA.

b) acte de demisie/demitere în rândul membrilor administrației/conducerii executive:

Nu au fost acte de demitere/demisie.

c) lista filialelor Băncii și a societăților controlate de aceasta - Lista Filialelor BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 1);

d) lista persoanelor afiliate Băncii - Lista persoanelor aflate în relații speciale cu BT este Anexă la prezentul raport (ANEXA 2).

PREȘEDINTE C.A.

HORIA CIORCILĂ

DIRECTOR GENERAL

ÖMER TETIK

**DIRECTOR GENERAL
ADJUNCT**

GEORGE CĂLINESCU

ANEXA 1

Grupul Banca Transilvania (“Grupul”) cuprinde Societatea-mamă, Banca Transilvania S.A. („Banca”) și filialele acesteia cu sediul în România și în Republica Moldova. Situațiile financiare individuale și consolidate la data de 31.12.2023 cuprind Banca Transilvania S.A. (“Societatea mamă” sau “BT”) și subsidiarele sale (denumite în continuare “Grupul”).

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2023	Procent deținere directă și indirectă 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 Asistent în Brokeraj S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L.	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt(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	Activități de realizare a softului la comandă	100%	100%
Țiriac Leasing IFN S.A.	Leasing financiar	-	100%
BTP One S.R.L.	Inchirierea și subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-
BTP Retail S.R.L.	Inchirierea și subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau închiriate	100%	-

ANEXA 2**GRUPUL PERSOANELOR AFILIATE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
la data de 31.12.2023**

NR.CRT.	NUME
1	A C I CLUJ SA
2	ACT MANAGEMENT SERVICES B.V.
3	ADMIN DEVELOPMENT DESIGN SRL
4	ALEXANDRU VALENTINA
5	ALL PLUS IT SRL
6	ALPHA ENERGY SRL
7	ANTREPRIZA CLUJ ZALAU SA
8	ARCADE INVEST LLC
9	ARCADE TRUST LLC
10	ASOCIATIA CLUB SPORTIV U-BT
11	ASOCIATIA CLUB SPORTIV WINNERS TENNIS CLUB
12	ASOCIATIA CORPUL OPERATORILOR ARHIVEI ELECTRONICE
13	ASOCIATIA PLAYFIELD
14	ASOCIATIA TRANSILVANIA EXECUTIVE-EDUCATION
15	AVIATIQ SUPPORT SRL
16	BANCA TRANSILVANIA SA
17	BANU DRAGOS MIHAI
18	BANU IULIANA
19	BENEA DANA CORINA
20	BERINDEAN CATALIN VASILE
21	BERINDEAN MONICA IOANA
22	BERNAT AUREL
23	BERNAT LIGIA MARIA
24	BETTER BREAD S R L
25	BILLIE BG
26	BILLIE UK
27	BIRLE IOAN
28	BIRLE LILIANA DORINA
29	BIRLE T LILIANA-DORINA - CABINET INDIVIDUAL DE PSIHOLOGIE
30	BORDEA MIRELA ILEANA
31	BOTT CONSTANTIN CATALIN
32	BOTT NICOLETA
33	BOUTIQUE DEVELOPMENT SRL
34	BT ASIOM AGENT DE ASIGURARE SRL
35	BT ASSET MANAGEMENT S A I SA
36	BT BUILDING SRL
37	BT CAPITAL PARTNERS
38	BT DIRECT IFN SA
39	BT INTERMEDIERI-AGENT DE ASIGURARE SRL
40	BT INVESTMENTS SRL
41	BT LEASING MD

NR.CRT.	NUME
42	BT LEASING TRANSILVANIA SA
43	BT MICROFINANTARE IFN S.A.
44	BT PENSII - SOCIETATE DE ADMINISTRARE A FONDURILOR DE PENSII FACULTATIVE S.A.
45	BT SAFE-AGENT DE ASIGURARE SRL
46	BT SOLUTION ASISTENT IN BROKERAJ S.R.L.
47	BTP ONE SRL
48	BTP RETAIL S R L
49	BUDUROIU MIRELA LENUTA
50	BUNEA IOANA CATALINA
51	BUSINESS SUPORT SRL
52	CA&BI CONT SRL
53	CALIN COSMIN ANTOINE CONSTANTIN
54	CALINESCU DANIELA MIHAELA
55	CALINESCU GEORGE RAZVAN
56	CANTINA DEJ SA
57	CAPITALIO HOLDING S.R.L.
58	CASTORIUS LIMITED
59	CATBER ADMIN S R L
60	CAZAN ADRIANA ELVIRA
61	CAZAN CRISTIAN GABRIEL
62	CC ADVANCED TEAM SRL
63	CC PRO LEVEL SRL
64	CENTRAL SA
65	CENTRS A LLC
66	CHERECHESIU ANCA CRISTINA
67	CHERNYSHOVA OLENA
68	CHESA RUXANDRA LAURA
69	CIMPIAN VIRGIL FLORIAN
70	CIORCILA HORIA
71	CIORCILA PATRICK
72	CIORCILA SIMONA NICULINA
73	CIUCESCU ION GELU
74	CIUCESCU MARIA MELANIA
75	CMD EXPERT S.R.L.
76	CODE CRAFTERS BY BT S.R.L.
77	COJOCARU CORINA-MADALINA
78	COJOCARU DANIEL
79	COJOCARU DAN-IOAN
80	CONDOR ANNAMARIA KATALIN
81	CONDOR CALIN PAUL
82	CONSTRUCTII DEJ SA
83	CONSTRUCTII MONTAJ SA
84	CORNICIUC VITALIE
85	COSMA CRISTIAN VALENTIN

NR.CRT.	NUME
86	COSMA DANA
87	COSMA HORATIU AURELIAN
88	COSMOTOP IMPEX SRL
89	CRACIUN ANCA EUGENIA
90	CRACIUNAS ANDREEA SORANA
91	CRACIUNAS ANDREEA SORANA PFA
92	CRACIUNAS MARIUS CALIN
93	DACRI BUSINESS CONSULTING S.R.L.
94	DASCAL SERGIU DAN
95	DICAMO CONSULTING
96	DOMINION INVEST SA
97	DONICA VASILE
98	DRAGOMIR RALUCA-IRINA
99	DRAGOMIR STEFAN DAN
100	DREAM GOLF RESIDENCE
101	DUMITRESCU SORIN
102	DUNCA A. ISABELA- CABINET MEDICAL DE MEDICINA DE F
103	DUNCA ISABELA
104	DUNCA NELU
105	EFFICIENT GLOBAL SERVICES S R L
106	ELBA NOVO SRL
107	ENE ANA MARIA
108	ENE MARIAN
109	EUR CONSULT SRL
110	FC U CLUJ RETAIL S.R.L.
111	FINAS CENTRAL SRL
112	FLOREA ALINA
113	FRANKLIN PETER MORRIS
114	FUNDATIA CENTRUL DE DEZVOLTARE MANAGERIALA
115	FUNDATIA CLUBUL INTREPRINZATORULUI ROMAN
116	FUNDATIA CLUJUL ARE SUFLET
117	FUNDATIA TRANSILVANIA
118	GAZ MARIA
119	GEAINV SA
120	GIURGIU BIANCA VIORICA
121	GOGU DANIELA
122	GOGU GABRIEL
123	GRASSE BURKLE PAULA
124	GRASSE THOMAS GUNTHER
125	GUEORGUIEV IVO ALEXANDROV
126	IDEA BROKER DE ASIGURARE SRL
127	IDEA LEASING IFN SA
128	IG CAPITAL EOOD
129	ILAS DAN GEORGE

NR.CRT.	NUME
130	ILAS IOANA MIHAELA
131	IMPROVEMENT CREDIT COLLECTION SRL
132	INTER SAT SRL
133	INTERA FINANCIAL SERVICES
134	INTUITIVE TEACHING CENTER SRL
135	JEKABPILS PARKS LLC
136	KAFSINKAF SRL
137	KHANIKYAN LEVON
138	KIRCALI SEDA
139	KIRCALI SINAN
140	KRASLAVAS KRUSTOJUMS LLC
141	LACATUS EMILIA
142	LACATUS V. VIOREL-DORIN - EXPERT CONTABIL, AUDITOR
143	LACATUS VIOREL DORIN
144	LAPUSAN ELENA FIRUTA
145	LAPUSAN SEVER VASILE
146	LIMUZINE TRANSILVANIA SRL
147	LIONACHESCU AIDA
148	LIONACHESCU AIDA PFA
149	LIONACHESCU COSTEL
150	LK MANAGEMENT SOLUTIONS SRL
151	LUCYNA STANCZAK-WUCZYNSKA
152	M&B 2003 SRL
153	MALOS ELENA IONELA
154	MANCINSKA MADARA
155	MANCINSKIS MARIS
156	MANOLESCU DAN
157	MANSOUR TATIANA
158	MATES MARIA
159	MATYUS ECATERINA ELENA
160	MICROCREDIT AD
161	MIHACHER SRL
162	MILCHIS ADINA
163	MILCHIS VASILE MIHAI
164	MIRCEA FLORENTINA VIRGINIA
165	MIRCEA FLORENTINA-VIRGINIA PFA
166	MIRCEA VALENTIN
167	MIRZA GABRIEL HORATIU
168	MIRZA LIDIA
169	MIT SERV SRL
170	MLAD CONSULT SRL
171	MOISA EMILIA SANDA
172	MOISA TIBERIU
173	MOLDOVAN SABINA

NR.CRT.	NUME
174	MORADIS CONSULTING SRL
175	MORAR ADINA IULIA
176	MORAR IONUT CALIN
177	MOVEMENT TEAM S.R.L.
178	MT MANAGEMENT EVENTS SRL
179	MUNTEANU-CRISAN DELIA
180	MUNTEANU-CRISAN MIHAI-PAUL
181	NICOLESCU IOANA
182	NICOLESCU MIHAI CRISTIAN
183	NISTOR GABRIELA CRISTINA
184	NISTOR IOAN ALIN
185	NISTOR ROXANA MARIA
186	NISTOR STELIAN MIHAI
187	OBLU EXIM S.R.L.
188	OLANESCU IOANA FLORINA
189	OLTEAN IOAN CRISTIAN
190	OLTEAN SANDA ADINA
191	OPRIS SIMONA ALINA
192	PALECREST BULGARIA
193	PASCU RADU
194	PAYNETICS EAD
195	PAYNETICS UK LTD
196	PHOS BULGARIA EOOD
197	PHOS SERVICES LTD
198	PHYRE AD
199	PHYRE NEXT LEVEL
200	PINTILIE IOANA
201	PINTILIE VLAD
202	PIRVU MIHAELA NINA
203	PLAYFIELD TEAM SRL
204	PLESUVESCU BOGDAN
205	POPESCU CONSTANTIN-DANIEL
206	POPESCU DANUT
207	POPESCU MIOARA
208	PORTASE CORINA
209	PORTASE RAZVAN-FLORIN
210	PREDESCU-VASVARI FLORIN-DANUT
211	PREVA CAPITAL S R L
212	PUHALSCHI IULIANA
213	PUHALSCHI RADU CRISTIAN
214	PUSCAS MARIANA
215	PUSCAS MARIANA CABINET MEDICAL
216	PUSCAS MARIUS EMIL
217	PUSCAS VASILE

NR.CRT.	NUME
218	QUALEX CONSULT SRL
219	QUATTRO CONSULTING SRL
220	REDSTONE REAL ESTATE INVESTMENT LTD
221	RENAISSANCE NAILS SRL
222	RF METERS S R L
223	ROMOTO GmbH
224	RONSIDE AG S.R.L.
225	ROSSI FRANCO
226	ROXMAR SRL
227	RUNCAN LUMINITA DELIA
228	RUNCAN MIREL
229	SABAZ MEHMET MURAT
230	SABAZ OZLEM
231	SALT BANK S.A.
232	SALZBERGWERK RESSOURCEN UND INVESTITIONEN SRL
233	SAVIN ALEXANDRU
234	SCHIOPU IRINA NARCISA
235	SECARA DANIELA
236	SECRET BOX EVENTS S.R.L.
237	SERBAN LAVINIA-FLORINA
238	SERBAN LIVIU ONUT
239	SERBAN SORIN
240	SIGUR AUTOTRANSPORT SRL
241	SIMA IOANA MARIA
242	SIMA RAZVAN IOAN
243	SINDILE CRISTINA DALIA
244	SINDILE MARIUS
245	SINTEZA SA
246	SOPON SERGIU
247	SOPON SERGIU MIHAI INTREPRINDERE INDIVIDUALA
248	SOPON SIMONA
249	SOTER PROPERTY S R L
250	SPECTA-GROUP AG
251	SPOIALA IGOR
252	SPOIALA OLGA GHEORGHE
253	STANCZAK-WUCZYNSKA LUCYNA MARIA
254	STROE ANDREEA CLAUDIA
255	STROE IONUT FLORENTIN
256	SZEKELY DANIEL
257	TEHNOFRIG CENTER SA
258	TENT I SERGIU BOGDAN PFA
259	TENT JUDITH STEFANIA
260	TENT SERGIU BOGDAN
261	TETIK ALEXANDRA

NR.CRT.	NUME
262	TETIK OMER
263	TODERICI AURELIA ELVIRA
264	TODERICI LEONTIN
265	TORGIE ANICA
266	TORGIE TEODOR
267	TRIF RARES NICOLAE
268	TUPA PAUL
269	TURCAN VICTOR
270	TURCU VASILE COSMIN
271	TURISM LOTUS FELIX SA
272	U-BT FAN SHOP S R L
273	URBAN ROOTS SRL
274	URS PETRU
275	VALEVA GLORIA
276	VASILACHE ANNEMARIE
277	VASILACHE DANIEL GEORGE
278	VB INVESTMENT HOLDING BV
279	VICTORIABANK SA
280	VOUILLOUX ANNIE JEANNE
281	WAVE PARK CENTRAL SRL
282	WINNERS CENTER SA
283	WINNERS EVENTS SRL-D
284	WINNERS FIRST SA
285	WINNERS HOLDING INVESTMENTS S.R.L.
286	WINNERS PARCUL ROZELOR SA
287	WINNERS RESOURCES SRL
288	WINNERS SPORTS ARCHITECTS SRL
289	YAMAN REAL ESTATE DEVELOPMENT SRL

Prevederile Codului	Respectă	Nu respectă sau respectă parțial	Motivul pentru neconformitate
A.1 Toate societățile trebuie să aibă un regulament intern al Consiliului care include termenii de referință/ responsabilitățile Consiliului și funcțiile cheie de conducere ale societății, și care aplică, printre altele, Principiile Generale din Secțiunea A.	Respectă		
A.2 Prevederi pentru gestionarea conflictelor de interese trebuie incluse în regulamentul Consiliului. În orice caz, membrii Consiliului trebuie să notifice Consiliul cu privire la orice conflicte de interese care au survenit sau pot surveni și să se abțină de la participarea la discuții (inclusiv prin neprezentare, cu excepția cazului în care neprezentarea ar împiedica formarea cvorumului) și de la votul pentru adoptarea unei hotărâri privind chestiunea care dă naștere conflictului de interese respectiv.	Respectă		
A.3 Consiliul de Administrație sau Consiliul de Supraveghere trebuie să fie format din cel puțin cinci membri.	Respectă		

<p>A.4 Majoritatea membrilor Consiliului de Administrație trebuie să nu aibă funcție executivă. Cel puțin un membru al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independent în cazul societăților din Categoria Standard. În cazul societăților din Categoria Premium, nu mai puțin de doi membri neexecutivi ai Consiliului de Administrație sau ai Consiliului de Supraveghere trebuie să fie independenți. Fiecare membru independent al Consiliului de Administrație sau al Consiliului de Supraveghere, după caz, trebuie să depună o declarație la momentul nominalizării sale în vederea alegerii sau realegerii, precum și atunci când survine orice schimbare a statutului său, indicând elementele în baza cărora se consideră că este independent din punct de vedere al caracterului și judecății sale și după următoarele criterii:</p> <p>A.4.1 nu este Director General/director executiv al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de funcție în ultimii cinci (5) ani;</p> <p>A.4.2 nu este angajat al societății sau al unei societăți controlate de aceasta și nu a deținut o astfel de funcție în ultimii cinci (5) ani;</p> <p>A.4.3 nu primește și nu a primit remunerație suplimentară sau alte avantaje din partea societății sau a unei societăți controlate de aceasta, în afară de cele corespunzătoare calității de administrator neexecutiv;</p> <p>A.4.4 nu este sau nu a fost angajatul sau nu are sau nu a avut în cursul anului precedent o relație contractuală cu un acționar semnificativ al societății, acționar care controlează peste 10% din drepturile de vot, sau cu o companie controlată de acesta;</p> <p>A.4.5 nu are și nu a avut în anul anterior un raport de afaceri sau profesional cu societatea sau cu o societate controlată de aceasta, fie în mod direct fie în calitate de client, partener, acționar, membru al Consiliului/Administrator, director general/director executiv sau angajat al unei societăți dacă, prin caracterul său substanțial, acest raport îi poate afecta obiectivitatea;</p> <p>A.4.6 nu este și nu a fost în ultimii trei ani auditorul extern sau intern ori partener sau asociat salariat al auditorului financiar extern actual sau al auditorului intern al societății sau al unei societăți controlate de aceasta;</p> <p>A.4.7. nu este director general/director executiv al altei societăți unde un alt director general/director executiv al societății este administrator neexecutiv;</p> <p>A.4.8 nu a fost administrator neexecutiv al societății pe o perioadă mai mare de doisprezece ani;</p> <p>A.4.9 nu are legături de familie cu o persoană în situațiile menționate la punctele A.4.1. și A.4.4.</p>	<p>Respectă</p>		
---	-----------------	--	--

A.5 Alte angajamente și obligații profesionale relativ permanente ale unui membru al Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în Consiliul unor societăți și instituții non-profit, trebuie dezvăluite acționarilor și investitorilor potențiali înainte de nominalizare și în cursul mandatului său.	Respectă		
A.6 Orice membru al Consiliului trebuie să prezinte Consiliului informații privind orice raport cu un acționar care deține direct sau indirect acțiuni reprezentând peste 5% din toate drepturile de vot. Această obligație se referă la orice fel de raport care poate afecta poziția membrului cu privire la chestiuni decise de Consiliu.	Respectă		
A.7 Societatea trebuie să desemneze un secretar al Consiliului responsabil de sprijinirea activității Consiliului.	Respectă		
A.8 Declarația privind guvernanta corporativă va informa dacă a avut loc o evaluare a Consiliului sub conducerea Președintelui sau a comitetului de nominalizare și, în caz afirmativ, va rezuma măsurile cheie și schimbările rezultate în urma acesteia. Societatea trebuie să aibă o politică/ghid privind evaluarea Consiliului cuprinzând scopul, criteriile și frecvența procesului de evaluare.	Respectă		
A.9 Declarația privind guvernanta corporativă trebuie să conțină informații privind numărul de întâlniri ale Consiliului și comitetelor în cursul ultimului an, participarea administratorilor (în persoană și în absență) și un raport al Consiliului și comitetelor cu privire la activitățile acestora.	Respectă		
A.10 Declarația privind guvernanta corporativă trebuie să cuprindă informații referitoare la numărul exact de membri independenți din Consiliul de Administrație sau din Consiliul de Supraveghere.	Respectă		
A.11 Consiliul societăților din Categoria Premium trebuie să înființeze un comitet de nominalizare format din membri neexecutivi, care va conduce procedura nominalizărilor de noi membri în Consiliu și va face recomandări Consiliului. Majoritatea membrilor comitetului de nominalizare trebuie să fie independenți.	Respectă		
B.1 Consiliul trebuie să înființeze un comitet de audit în care cel puțin un membru trebuie să fie administrator neexecutiv independent. Majoritatea membrilor, incluzând președintele, trebuie să fi dovedit ca au calificare adecvată relevantă pentru funcțiile și responsabilitățile comitetului. Cel puțin un membru al comitetului de audit trebuie să aibă experiență de audit sau contabilitate dovedită și corespunzătoare. În cazul societăților din Categoria Premium, comitetul de audit trebuie să fie format din cel puțin trei membri și majoritatea membrilor comitetului de audit trebuie să fie independenți.	Respectă		
B.2 Președintele comitetului de audit trebuie să fie un membru neexecutiv independent.	Respectă		

B.3 În cadrul responsabilităților sale, comitetul de audit trebuie să efectueze o evaluare anuală a sistemului de control intern.	Respectă		
B.4 Evaluarea trebuie să aibă în vedere eficacitatea și cuprinderea funcției de audit intern, gradul de adecvare al rapoartelor de gestiune a riscului și de control intern prezentate către comitetul de audit al Consiliului, promptitudinea și eficacitatea cu care conducerea executivă soluționează deficiențele sau slăbiciunile identificate în urma controlului intern și prezentarea de rapoarte relevante în atenția Consiliului.	Respectă		
B.5 Comitetul de audit trebuie să evalueze conflictele de interese în legătură cu tranzacțiile societății și ale filialelor acesteia cu părțile afiliate.	Respectă		
B.6 Comitetul de audit trebuie să evalueze eficiența sistemului de control intern și a sistemului de gestiune a riscului.	Respectă		
B.7 Comitetul de audit trebuie să monitorizeze aplicarea standardelor legale și a standardelor de audit intern general acceptate. Comitetul de audit trebuie să primească și să evalueze rapoartele echipei de audit intern.	Respectă		
B.8 Ori de câte ori Codul menționează rapoarte sau analize inițiate de Comitetul de Audit, acestea trebuie urmate de raportări periodice (cel puțin anual) sau adhoc care trebuie înaintate ulterior Consiliului.	Respectă		
B.9 Niciunui acționar nu i se poate acorda tratament preferențial fata de alți acționari în legătură cu tranzacții și acorduri încheiate de societate cu acționari și afiliații acestora.	Respectă		
B.10 Consiliul trebuie să adopte o politică prin care să se asigure că orice tranzacție a societății cu oricare dintre societățile cu care are relații strânse a carei valoare este egală cu sau mai mare de 5% din activele nete ale societății (conform ultimului raport financiar) este aprobată de Consiliu în urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit al Consiliului și dezvăluită în mod corect acționarilor și potențialilor investitori, în măsura în care aceste tranzacții se încadrează în categoria evenimentelor care fac obiectul cerințelor de raportare.	Respectă		
B.11 Auditurile interne trebuie efectuate de către o divizie separată structural (departamentul de audit intern) din cadrul societății sau prin angajarea unei entități terțe independente.	Respectă		
B.12 În scopul asigurării îndeplinirii funcțiilor principale ale departamentului de audit intern, acesta trebuie să raporteze din punct de vedere funcțional către Consiliu prin intermediul comitetului de audit. În scopuri administrative și în cadrul obligațiilor conducerii de a monitoriza și reduce riscurile, acesta trebuie să raporteze direct directorului general.	Respectă		

<p>C.1 Societatea trebuie să publice pe pagina sa de internet politica de remunerare și să includă în raportul anual o declarație privind implementarea politicii de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.</p> <p>Politica de remunerare trebuie formulata astfel încât să permită acționarilor înțelegerea principiilor și a argumentelor care stau la baza remunerăției membrilor Consiliului și a Directorului General, precum și a membrilor Directoratului în sistemul dualist. Aceasta trebuie să descrie modul de conducere a procesului și de luare a deciziilor privind remunerarea, sa detalieze componentele remunerăției conducerii executive (precum salarii, prime anuale, stimulente pe termen lung legate de valoarea acțiunilor, beneficii în natura, pensii și altele) și să descrie scopul, principiile și prezumțiile ce stau la baza fiecărei componente (inclusiv criteriile generale de performanță aferente oricărei forme de remunerare variabilă). În plus, politica de remunerare trebuie să specifice durata contractului directorului executiv și a perioadei de preaviz prevăzută în contract, precum și eventuala compensare pentru revocare fără justa cauză.</p> <p>Raportul privind remunerarea trebuie să prezinte implementarea politicii de remunerare pentru persoanele identificate în politica de remunerare în cursul perioadei anuale care face obiectul analizei.</p> <p>Orice schimbare esențială intervenită în politica de remunerare trebuie publicată în timp util pe pagina de internet a societății.</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1 Societatea trebuie să organizeze un serviciu de Relații cu Investitorii – indicându-se publicului larg persoana/persoanele responsabile sau unitatea organizatorică. În afară de informațiile impuse de prevederile legale, societatea trebuie să includă pe pagina sa de internet o secțiune dedicată Relațiilor cu Investitorii, în limbile română și engleză, cu toate informațiile relevante de interes pentru investitori, inclusiv:</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1.1 Principalele reglementari corporative: actul constitutiv, procedurile privind adunările generale ale acționarilor;</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1.2 CV-urile profesionale ale membrilor organelor de conducere ale societății, alte angajamente profesionale ale membrilor Consiliului, inclusiv poziții executive și neexecutive în consilii de administrație din societăți sau din instituții non-profit;</p>	<p>Respectă</p>		
<p>D.1.3 Rapoartele curente și rapoartele periodice (trimestriale, semestriale și anuale) – cel puțin cele prevăzute la punctul D.8 – inclusiv rapoartele curente cu informații detaliate referitoare la neconformitatea cu prezentul Cod;</p>	<p>Respectă</p>		

D.1.4 Informații referitoare la adunările generale ale acționarilor: ordinea de zi și materialele informative; procedura de alegere a membrilor Consiliului; argumentele care susțin propunerile de candidați pentru alegerea în Consiliu, împreună cu CV-urile profesionale ale acestora; întrebările acționarilor cu privire la punctele de pe ordinea de zi și răspunsurile societății, inclusiv hotărârile adoptate;	Respectă		
D.1.5 Informații privind evenimentele corporative, cum ar fi plata dividendelor și a altor distribuiri către acționari, sau alte evenimente care conduc la dobândirea sau limitarea drepturilor unui acționar, inclusiv termenele limită și principiile aplicate acestor operațiuni. Informațiile respective vor fi publicate într-un termen care să le permită investitorilor să adopte decizii de investiții;	Respectă		
D.1.6 Numele și datele de contact ale unei persoane care va putea să furnizeze, la cerere, informații relevante;	Respectă		
D.1.7 Prezentările societății (de ex., prezentările pentru investitori, prezentările privind rezultatele trimestriale etc.), situațiile financiare (trimestriale, semestriale, anuale), rapoartele de audit și rapoartele anuale.	Respectă		
D.2 Societatea va avea o politică privind distribuția anuală de dividende sau alte beneficii către acționari, propusă de Directorul General sau de Directorat și adoptată de Consiliu, sub forma unui set de linii directoare pe care societatea intenționează să le urmeze cu privire la distribuirea profitului net. Principiile politicii anuale de distribuție către acționari vor fi publicate pe pagina de internet a societății.	Respectă		
D.3 Societatea va adopta o politică în legătură cu previziunile, fie că acestea sunt făcute publice sau nu. Previziunile se referă la concluzii cuantificate ale unor studii ce vizează stabilirea impactului global al unui număr de factori privind o perioadă viitoare (așa numitele ipoteze): prin natura sa, aceasta proiecție are un nivel ridicat de incertitudine, rezultatele efective putând diferi în mod semnificativ de previziunile prezentate inițial. Politica privind previziunile va stabili frecvența, perioada avută în vedere și conținutul previziunilor. Dacă sunt publicate, previziunile pot fi incluse numai în rapoartele anuale, semestriale sau trimestriale. Politica privind previziunile va fi publicată pe pagina de internet a societății.	Respectă		
D.4 Regulile adunărilor generale ale acționarilor nu trebuie să limiteze participarea acționarilor la adunările generale și exercitarea drepturilor acestora. Modificările regulilor vor intra în vigoare, cel mai devreme, începând cu următoarea adunare a acționarilor.	Respectă		
D.5 Auditorii externi vor fi prezenți la adunarea generală a acționarilor atunci când rapoartele lor sunt prezentate în cadrul acestor adunări.	Respectă		

D.6 Consiliul va prezenta adunării generale anuale a acționarilor o scurtă apreciere asupra sistemelor de control intern și de gestiune a riscurilor semnificative, precum și opinii asupra unor chestiuni supuse deciziei adunării generale.	Respectă		
D.7 Orice specialist, consultant, expert sau analist financiar poate participa la adunarea acționarilor în baza unei invitații prealabile din partea Consiliului. Jurnaliștii acreditați pot, de asemenea, să participe la adunarea generală a acționarilor, cu excepția cazului în care Președintele Consiliului hotărăște în alt sens.	Respectă		
D.8 Rapoartele financiare trimestriale și semestriale vor include informații atât în limba română, cât și în limba engleză referitoare la factorii cheie care influențează modificări în nivelul vânzărilor, al profitului operațional, profitului net și al altor indicatori financiari relevanți, atât de la un trimestru la altul, cât și de la un an la altul.	Respectă		
D.9 O societate va organiza cel puțin două ședințe/teleconferințe cu analiștii și investitorii în fiecare an. Informațiile prezentate cu aceste ocazii vor fi publicate în secțiunea relații cu investitorii a paginii de internet a societății la data ședințelor/ teleconferințelor.	Respectă		
D.10 În cazul în care o societate susține diferite forme de expresie artistică și culturală, activități sportive, activități educative sau științifice și consideră că impactul acestora asupra caracterului inovator și competitivității societății fac parte din misiunea și strategia sa de dezvoltare, va publica politica cu privire la activitatea sa în acest domeniu.	Respectă		

Banca Transilvania S.A.
CODUL LEI: 549300RG3H390KEL8896

SITUAȚII FINANCIARE CONSOLIDATE ȘI INDIVIDUALE

Pregătite în conformitate cu
Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de
Uniunea Europeană

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023

Banca Transilvania S.A.

CUPRINS

Raportul auditorului independent

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii	1
Situația consolidată și individuală a rezultatului global	2
Situația consolidată și individuală a poziției financiare	3-4
Situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii	5-8
Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie	9-10
Note la situațiile financiare consolidate și individuale	11-185

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a profitului sau pierderii Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Venituri din dobânzi calculate utilizând metoda dobânzii efective		8.432.799	5.769.630	7.676.359	5.136.663
Alte venituri similare din dobânzi		408.201	262.146	40.878	30.203
Cheltuieli cu dobânzile calculate utilizând metoda dobânzii efective		-3.579.328	-1.602.950	-3.389.598	-1.502.270
Alte cheltuieli similare cu dobânzi		-4.992	-2.167	-8.451	-6.356
Venituri nete din dobânzi	8	5.256.680	4.426.659	4.319.188	3.658.240
Venituri din speze și comisioane		2.058.966	1.781.324	1.773.058	1.526.826
Cheltuieli cu speze și comisioane		-791.319	-613.492	-667.069	-528.369
Venituri nete din speze și comisioane	9	1.267.647	1.167.832	1.105.989	998.457
Venit net din tranzacționare	10	657.016	686.070	539.743	597.139
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin rezultatul global	11	167.647	-121.638	166.329	-126.119
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	12	143.466	-17.252	178.247	-13.842
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție	13	-93.647	-153.684	-86.886	-143.513
Alte venituri din exploatare	14	326.153	291.969	214.536	389.627
Venituri operaționale		7.724.962	6.279.956	6.437.146	5.359.989
Cheltuieli nete (-) cu ajustări de depreciere, pierderi așteptate pentru active financiare care nu sunt evaluate la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere	15(a)	-420.716	-553.162	-273.152	-320.081
Cheltuieli nete (-)/Venituri nete cu alte provizioane	15(b)	-92.372	58.007	-100.026	42.060
Cheltuieli cu personalul	16	-1.967.518	-1.655.533	-1.613.996	-1.385.160
Cheltuieli cu amortizarea		-450.548	-392.996	-404.248	-350.902
Alte cheltuieli operaționale	17	-1.087.845	-935.219	-917.228	-925.226
Cheltuieli operaționale		-4.018.999	-3.478.903	-3.308.650	-2.939.309
Profitul înainte de impozitare		3.705.963	2.801.053	3.128.496	2.420.680
Cheltuială cu impozitul pe profit	18	-721.733	-312.636	-637.924	-242.681
Profitul net al exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Profitul net al Grupului atribuibil:					
Acționarilor Băncii		2.889.718	2.404.376	-	-
Profit alocat intereselor care nu controlează		94.512	84.041	-	-
Profitul net al exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Rezultatul pe acțiune de bază	42	3,6241	3,0143	-	-
Rezultatul pe acțiune diluat	42	3,6241	3,0143	-	-

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a rezultatului global

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Profitul net al exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Elemente care nu pot fi niciodată reclasificate în profit sau pierdere, nete de impozit		7.407	23.000	6.309	16.897
Creșteri din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale brute		10.718	21.527	9.371	14.876
Alte elemente ale rezultatului global		-1.634	4.652	-1.546	4.401
Impozit aferent elementelor care nu pot fi clasificate în profit sau pierdere		-1.677	-3.179	-1.516	-2.380
Elemente care sunt sau pot fi reclasificate în profit sau pierdere		2.303.465	-2.751.752	2.238.230	-2.731.981
<i>Rezerve de valoare justă (active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global) din care:</i>		<i>2.655.573</i>	<i>-3.254.670</i>	<i>2.653.334</i>	<i>-3.254.846</i>
Câștig/pierdere netă (-) din derecunoașterea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, transferată în contul de profit sau pierdere		-167.647	121.638	-166.329	126.119
Modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		2.823.220	-3.376.308	2.819.663	-3.380.965
<i>Efectul conversiei valutare a operațiunilor din străinătate în moneda de prezentare</i>		<i>75.116</i>	<i>-23.717</i>	<i>-222</i>	<i>5</i>
Impozit aferent elementelor care sunt și pot fi reclasificate în profit sau pierdere		-427.224	526.635	-414.882	522.860
Situația rezultatului global aferentă exercițiului financiar încheiat		5.295.102	-240.335	4.735.111	-537.085
Situația rezultatului global aferent:					
Acționarilor Băncii		5.200.590	-324.376	-	-
Intereselor fără control	1	94.512	84.041	-	-
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		5.295.102	-240.335	4.735.111	-537.085

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

<i>La 31 decembrie</i>	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Active		<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>	<i>Mii lei</i>
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	24.252.600	14.540.717	22.286.257	12.645.157
Instrumente derivate	43	124.817	218.443	124.817	218.443
Active financiare deținute în vederea tranzacționării	21	345.756	321.370	36.303	30.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	1.232.598	1.106.041	1.670.155	1.474.595
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	40.600.026	43.485.732	40.264.202	43.124.154
- din care titluri gajate (contracte repo)		368.480	1.833.170	368.480	1.833.170
Active financiare evaluate la cost amortizat - din care:		95.733.542	74.714.992	93.979.518	72.995.600
- Plasamente la bănci și instituții publice	20	12.272.959	5.567.332	12.619.341	6.634.858
- Credite și avansuri acordate clienților	22	72.008.224	65.200.920	71.550.404	63.449.954
- Instrumente de datorie	24	9.472.245	2.059.712	7.980.071	975.159
- Alte active financiare	30	1.980.114	1.887.028	1.829.702	1.935.629
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	3.562.683	2.812.597	-	-
Investiții în filiale	25	-	-	873.300	708.412
Investiții în asociați		1.326	3.737	-	-
Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	1.278.903	1.174.446	755.413	731.037
Imobilizări necorporale	27	693.671	506.238	562.009	429.960
Fondul comercial	27	154.363	154.363	-	-
Active aferente dreptului de utilizare	28	514.060	487.957	697.963	696.798
Creanțe privind impozitul curent		-	14.947	-	26.627
Creanțe privind impozitul amânat	29	354.481	791.605	337.282	747.800
Alte active nefinanciare	31	320.399	177.610	197.752	130.953
Total active		169.169.225	140.510.795	161.784.971	133.960.229

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a poziției financiare

La 31 decembrie	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Datorii		Mii lei	Mii lei	Mii lei	Mii lei
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	88.809	41.695	88.809	41.695
Depozite de la bănci	32	1.034.613	1.678.082	1.081.766	1.631.542
Depozite de la clienți	33	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	34	9.548.567	4.840.928	8.583.795	3.562.483
Datorii subordonate	35	2.423.218	1.748.260	2.403.652	1.718.909
Datorii din contracte de leasing	28	533.351	492.956	669.778	663.680
Alte datorii financiare	37	2.521.170	1.764.364	1.847.667	1.315.969
Datorii privind impozitul curent		103.884	-	113.280	-
Provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare	36	651.144	500.546	551.539	431.296
Alte datorii nefinanciare	38	288.057	215.374	171.969	132.636
Total datorii excluzând datoriile financiare către deținătorii de unități de fond		155.245.767	131.013.934	149.955.605	126.002.052
Datorii financiare către deținătorii de unități de fond		26.950	25.328	-	-
Total datorii		155.272.717	131.039.262	149.955.605	126.002.052
Capitaluri proprii					
Capital social	39	8.073.083	7.163.083	8.073.083	7.163.083
Acțiuni proprii		-28.269	-64.750	-12.982	-49.463
Prime de capital		31.235	31.235	28.614	28.614
Rezultat reportat		5.444.429	4.457.854	4.095.127	3.558.320
Rezerva din reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale		43.839	70.355	28.738	35.678
Rezerve privind activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global		-1.488.214	-3.728.492	-1.498.237	-3.736.653
Alte rezerve		1.147.889	989.581	1.115.023	958.598
Capitaluri proprii atribuibile acționarilor Băncii		13.223.992	8.918.866	11.829.366	7.958.177
Interese care nu controlează		672.516	552.667	-	-
Total capitaluri proprii		13.896.508	9.471.533	11.829.366	7.958.177
Total datorii și capitaluri proprii		169.169.225	140.510.795	161.784.971	133.960.229

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia de:

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

În mii lei	Note	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	
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 exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.889.718	2.889.718	94.512	2.984.230
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	2.240.278	-	-	2.240.278	-	2.240.278
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	9.041	-	-	-	9.041	-	9.041
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-15.121	-	-	15.121	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	564	-	-	62.623	63.187	-	63.187
Alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.634	-1.634	-	-1.634
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-5.516	2.240.278	-	2.965.828	5.200.590	94.512	5.295.102
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	158.308	-158.308	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-32.329	-	-	-	-	-	-32.329	-	-32.329
Plăți acțiuni proprii		-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481	-	2.481
Dividende distribuite acționarilor (*)		-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456	-	-902.456
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	68.382	68.382	-	68.382
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	1.622	1.622	-	1.622
Alte modificări		-	-	-	-21.000	-	-	-12.164	-33.164	25.337	-7.827
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		910.000	36.481	-	-21.000	-	158.308	-1.979.253	-895.464	25.337	-870.127
Sold la 31 decembrie 2023		8.073.083	-28.269	31.235	43.839	-1.488.214	1.147.889	5.444.429	13.223.992	672.516	13.896.508

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1.13 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Grup

În mii lei	Note	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	
Sold la 01 ianuarie 2022		6.397.971	-15.287	31.235	73.292	-996.697	864.893	3.736.875	10.092.282	471.852	10.564.134
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.404.376	2.404.376	84.041	2.488.417
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozit amânat		-	-	-	-	-2.731.795	-	-	-2.731.795	-	-2.731.795
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	18.348	-	-	-	18.348	-	18.348
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-21.066	-	-	21.066	-	-	-
Conversia informațiilor financiare ale operațiunilor din străinătate		-	-	-	-219	-	-	-19.738	-19.957	-	-19.957
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.652	4.652	-	4.652
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-2.937	-2.731.795	-	2.410.356	-324.376	84.041	-240.335
Contribuții și distribuții ale acționarilor											
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-	-	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	124.688	-124.688	-	-	-
Achiziții acțiuni proprii		-	-150.297	-	-	-	-	-	-150.297	-	-150.297
Plăți acțiuni proprii		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076	-	-2.076
Dividende distribuite acționarilor (*)		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000	-	-800.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	95.142	95.142	-	95.142
Transfer rezultat reportat în datorii aferente deținătorilor de unități de fond		-	-	-	-	-	-	8.125	8.125	-	8.125
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	66	66	-3.226	-3.160
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	124.688	-1.689.377	-849.040	-3.226	-852.266
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-64.750	31.235	70.355	-3.728.492	989.581	4.457.854	8.918.866	552.667	9.471.533

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 0,126753 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 7.076.582.330 acțiuni

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Note	Atribuibile acționarilor Băncii							
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
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 exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.490.572	2.490.572
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	2.238.416	-	-	2.238.416
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	7.855	-	-	-	7.855
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-14.795	-	-	14.795	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	-1.732	-1.732
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-6.940	2.238.416	-	2.503.635	4.735.111
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	910.000	-	-	-	-	-	-910.000	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	156.425	-156.425	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-32.329	-	-	-	-	-	-32.329
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	68.810	-	-	-	-	-66.329	2.481
Dividende distribuite acționarilor (*)		-	-	-	-	-	-	-902.456	-902.456
Eșalonare SOP 2022		-	-	-	-	-	-	68.382	68.382
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		910.000	36.481	-	-	-	156.425	-1.966.828	-863.922
Sold la 31 decembrie 2023		8.073.083	-12.982	28.614	28.738	-1.498.237	1.115.023	4.095.127	11.829.366

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 1.13 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 798.658.233 acțiuni

Banca Transilvania S.A.

Situația individuală a modificărilor capitalurilor proprii (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

Banca	Note	Atribuibile acționarilor Băncii							
		Capital social	Acțiuni proprii	Prime de capital	Rezerve din reevaluare	Rezerve din active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	Alte rezerve	Rezultat reportat	Total
<i>În mii lei</i>									
Sold la 1 ianuarie 2022		6.397.971	-	28.614	42.234	-1.004.667	837.564	3.051.409	9.353.125
Profitul exercițiului financiar		-	-	-	-	-	-	2.177.999	2.177.999
Profit/Pierdere (-) din modificarea valorii juste a activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, nete de impozitul amânat		-	-	-	-	-2.731.986	-	-	-2.731.986
Reevaluarea imobilizărilor corporale și necorporale nete de impozit		-	-	-	12.496	-	-	-	12.496
Rezultat reportat din realizarea rezervelor din reevaluare		-	-	-	-19.052	-	-	19.052	-
Alte elemente ale rezultatului global nete de impozit		-	-	-	-	-	-	4.406	4.406
Total rezultat global aferent exercițiului financiar		-	-	-	-6.556	-2.731.986	-	2.201.457	-537.085
Contribuții și distribuții ale acționarilor									
Majorarea capitalului social prin încorporarea rezervelor constituite din profit	39	765.112	-	-	-	-	-	-765.112	-
Distribuire la rezervele statutare		-	-	-	-	-	121.034	-121.034	-
Achiziție acțiuni proprii		-	-150.297	-	-	-	-	-	-150.297
Plăți acțiuni proprii angajaților		-	100.834	-	-	-	-	-102.910	-2.076
Dividende distribuite acționarilor(*)		-	-	-	-	-	-	-800.000	-800.000
Eșalonare SOP 2021		-	-	-	-	-	-	94.510	94.510
Alte modificări		-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuții/distribuții ale acționarilor		765.112	-49.463	-	-	-	121.034	-1.694.546	-857.863
Sold la 31 decembrie 2022		7.163.083	-49.463	28.614	35.678	-3.736.653	958.598	3.558.320	7.958.177

(*) Dividendul brut pe acțiune aprobat de Consiliul de Administrație al Băncii și plătit este de 0,126753 lei, la un capital social de referință (capitalul social înregistrat la Registrul Comerțului) de 7.076.582.330 acțiuni

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Flux de numerar din activitatea de exploatare					
Profitul exercițiului financiar		2.984.230	2.488.417	2.490.572	2.177.999
Ajustări pentru:					
Cheltuiala cu amortizarea	26,27, 28	450.548	392.996	404.248	350.902
Ajustări de depreciere și scoateri în afara bilanțului ale activelor financiare, provizioane pentru alte riscuri și angajamente de creditare		739.459	713.779	535.116	486.859
Ajustarea activelor financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere		-143.466	17.252	-178.247	13.842
Cheltuieli cu impozitul pe profit	18	721.733	312.636	637.924	242.681
Venituri din dobânzi	8	-8.841.000	-6.031.776	-7.717.237	-5.166.866
Cheltuieli cu dobânzile	8	3.584.320	1.605.117	3.398.049	1.508.626
Alte ajustări		233.627	732.985	179.492	72.117
Profitul net ajustat cu elemente nemonetare		-270.549	231.406	-250.083	-313.840
Modificări în activele și datoriile din exploatare					
Modificarea activelor financiare la cost amortizat și depozitelor la bănci		-6.086.270	-526.369	-5.146.275	-3.060.649
Modificarea creditelor și avansurile acordate clienților		-7.151.787	-11.158.763	-8.257.577	-11.600.432
Modificarea creanțelor din contracte de leasing financiar		-693.717	-1.318.265	-	-
Modificarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere		16.909	-14.977	-17.313	-22.940
Modificarea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (instrumente derivate)		93.626	-137.516	93.626	-138.601
Modificarea instrumentelor de capital		-3.272	-7.516	-5.610	514
Modificarea instrumentelor de datorie		-21.114	24.596	-	-
Modificarea altor active financiare		-111.388	-808.577	75.772	-1.041.226
Modificarea altor active		-231.847	-76.488	-158.434	-78.142
Modificarea depozitelor de la clienți		17.884.427	11.435.219	17.499.759	13.523.038
Modificarea depozitelor de la bănci		-639.012	648.927	-545.528	673.760
Modificarea datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării		47.114	2.516	47.114	3.006
Modificarea operațiunilor repo		-1.453.998	-4.683.166	-1.453.998	-4.683.166
Modificarea altor datorii financiare		704.265	-121.720	479.442	-182.931
Modificarea altor datorii		72.683	21.287	37.112	-10.864
Impozit pe profit plătit (-)/încasat		-586.381	-332.891	-503.896	-264.029
Dobânzi încasate		6.945.490	4.713.394	5.914.761	3.911.387
Dobânzi plătite		-2.638.610	-1.192.131	-2.506.562	-1.118.807
Numerar net din/(folosit în) activitatea de exploatare		5.876.569	-3.301.034	5.302.310	-4.403.922

Banca Transilvania S.A.

Situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie (continuare)

Pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Flux de numerar folosit în activitatea de investiții					
Achiziții active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	-17.936.513	-12.131.322	-17.817.334	-11.932.842
Vânzări și răscumpărări active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	23.271.444	6.716.802	23.121.982	6.712.862
Achiziții de imobilizări corporale		-201.047	-209.080	-105.567	-160.200
Achiziții de imobilizări necorporale		-297.107	-178.077	-227.467	-170.884
Încasări din vânzarea de active corporale		3.041	4.531	1.702	12.086
Achiziții de participații nete de cash achiziționat prin combinări de întreprinderi (*)	45	-	-267.347	-162.916	-338.597
Încasări din vânzări participații		-	-16.964	-	188.105
Dividende încasate	14	14.981	5.489	5.912	8.719
Cupon încasat, la termen, în cursul anului aferent instrumentelor de datorie	24	1.748.651	1.189.997	1.741.572	1.009.855
Numerar net din/(folosit în) activitatea de investiții		6.603.450	-4.885.971	6.557.884	-4.670.896
Flux de numerar folosit în activitatea de finanțare					
Încasări brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	6.661.129	1.739.558	6.383.654	1.010.144
Plăți brute din împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	44	-775.489	-874.049	-177.368	-218.290
Încasări brute din datorii subordnate de la bănci și instituții financiare	44	991.660	-	991.660	-
Plăți brute din împrumuturi subordonate la bănci și instituții financiare	44	-320.310	-24.700	-311.256	-
Plăți rate pentru active reprezentând dreptul de utilizare	28	-144.756	-147.641	-168.719	-208.488
Plăți dividende		-898.221	-801.623	-898.221	-801.623
Plăți pentru acțiuni proprii		-32.329	-150.297	-32.329	-150.297
Dobânzi plătite		-298.628	-122.799	-240.294	-93.749
Numerar net din/(folosit în) activitatea de finanțare		5.183.056	-381.551	5.547.127	-462.303

(*) Se referă la achiziția Tiriac Leasing din anul 2022

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2023	2022	2023	2022
Numerarul și echivalentele de numerar la 1 ianuarie					
		18.459.296	27.027.852	15.342.973	24.880.094
Efectul modificărilor cursului de schimb asupra numerarului și a echivalentelor de numerar		14.915	2.441	7.552	-1.962
Creșterea/Descreșterea netă a numerarului și a echivalentelor de numerar		17.648.160	-8.570.997	17.399.769	-9.535.159
Numerarul și echivalentele de numerar la 31 decembrie	19	36.122.371	18.459.296	32.750.294	15.342.973

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare

Banca Transilvania S.A.

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

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

Banca își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în municipiul Cluj-Napoca, 42 de sucursale, 454 agenții, 4 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București (2022: 42 de sucursale, 454 agenții, 6 puncte de lucru, 8 divizii de medici, 2 agenții private banking în România, 1 sucursală în Italia și un centru regional situat în București).

Numărul angajaților activi ai Grupului la 31 decembrie 2023 era de 11.841 angajați (2022: 11.256 angajați).

Numărul angajaților activi ai Băncii la 31 decembrie 2023 era de 9.547 angajați (2022: 9.109 angajați).

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

Structura acționariatului Băncii este următoarea:

	2023	2022
NN Group (*)	9,36%	10,11%
Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare („BERD”)	6,87%	6,87%
Persoane fizice române	22,37%	22,20%
Persoane juridice românești	45,13%	43,11%
Persoane fizice străine	1,09%	1,05%
Persoane juridice străine	15,18%	16,66%
Total	100%	100%

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

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

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Filialele Grupului sunt formate din următoarele entități:

Filiala	Domeniu de activitate	Procent deținere directă și indirectă 2023	Procent deținere directă și indirectă 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 Asistent în Brokeraj S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Activități auxiliare case de asigurări și pensii	100%	99,99%
BT Leasing MD S.R.L.	Leasing	100%	100%
BT Microfinanțare IFN S.A.	Credite de consum	100%	100%
Improvement Credit Collection S.R.L	Activități ale agențiilor de colectare și ale birourilor de raportare a creditului	100%	100%
VB Investment Holding B.V.	Activități de holding	61,82%	61,82%
BT Pensii S.A.	Administrare fonduri de pensii (cu excepția celor din sistemul public)	100%	100%
Salt(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	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%	-

BT Leasing Transilvania IFN S.A.

BT Leasing Transilvania IFN S.A. își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, 1 agenție și 39 puncte de lucru (2022: 1 agenție și 22 puncte de lucru) în întreaga țară. Societatea este autorizată de Banca Națională a României și oferă în leasing o gamă variată de autovehicule, echipamente de producție și alte echipamente.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 305 angajați (2022: 131 angajați activi).

Sediul social al BT Leasing Transilvania IFN S.A. este situat pe str. Constantin Brâncuși nr 74-76, et. 1 Cluj-Napoca, România.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Asset Management SAI S.A.

BT Asset Management SAI S.A. este o societate de administrare de investiții, membră a Grupului Financiar Banca Transilvania, autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (actualmente Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare și „ASF”) prin decizia nr. 903/29.03.2005, număr de înregistrare în Registrul Public ASF PJRO5SAIR/120016 din 29.03.2005.

BT Asset Management SAI S.A. administrează atât fonduri deschise de investiții, cât și fonduri de investiții alternative. La 31 decembrie 2023 BT Asset Management SAI S.A. administrea 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri de investiții alternative (2022: 17 fonduri de investiții dintre care: 14 fonduri deschise de investiții și 3 fonduri de investiții alternative).

BT Asset Management SAI S.A. oferă o gamă completă de produse de investiții, începând cu fondurile de venit fix, fonduri diversificate, fonduri de tip index, până la fondurile de acțiuni și un fond imobiliar. Accesul la piața de capital este asigurat clienților prin investiții atât în România, cât și în statele membre ale UE (în special Austria), plasamentele putând fi făcute atât în lei, cât și în euro, dolari americani și lire sterline.

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 42 angajați (2022: 37 angajați). Societatea are sediul social în Municipiul Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță, nr. 22, etaj 1 + mansardă, jud. Cluj.

BT Capital Partners S.A.

La începutul anului 2016, BT Securities S.A., compania de brokeraj a Grupului Financiar al Băncii Transilvania, a devenit BT Capital Partners S.A., ca rezultat al preluării activității de investment banking a Capital Partners, cea mai importantă firmă românească independentă de consultanță în domeniul M&A și Corporate Finance. BT Capital Partners este de asemenea membru exclusiv în România al Oaklins, cea mai importantă alianță de profesioniști pentru fuziuni și achiziții companii, la nivel global.

În noua sa formulă, BT Capital Partners S.A. oferă asistență pentru atragerea de finanțare prin intermediul pieței de capital, servicii de brokeraj, consultanță pentru fuziuni și achiziții, atragerea și structurarea de finanțări complexe, cercetare de piață și consultanță strategică.

La 31 decembrie 2023 societatea avea 57 angajați activi (2022: 59 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, jud. Cluj, România, și prin 9 puncte de lucru.

BT Direct IFN S.A.

BT Direct IFN S.A. este autorizată de Banca Națională a României să desfășoare operațiuni de creditare persoane fizice atât prin intermediul cardurilor de creditare cât și prin intermediul creditelor de consum, având ca obiect de activitate finanțarea clienților persoane fizice.

BT Direct IFN S.A. și ERB Retail Services IFN S.A. au devenit aceeași companie începând cu 1 august 2019. În urma fuziunii prin absorbție a BT Direct IFN S.A., de către ERB Retail Services IFN S.A. aceasta din urma a păstrat denumirea BT Direct IFN S.A.

La 31 decembrie 2023 societatea are un punct de lucru înregistrat în scop de plătitor de impozit pe salarii în București și alte 116 puncte de lucru deschise în locațiile principalilor comercianți parteneri (2022: 107 puncte de lucru).

Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 187 angajați activi (2022: 179 angajați). Societatea își desfășoară activitatea prin intermediul sediului său social localizat în Cluj-Napoca, str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, etaj 3.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (*continuare*)

BT Microfinanțare IFN S.A.

BT Microfinanțare IFN S.A. este o instituție financiară nebancaară autorizată de Banca Națională a României, fondată în anul 2016, având ca obiect de activitate finanțarea afacerilor mici. Societatea are sediul social localizat în București, Șos. București – Ploiești nr. 43. Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 era de 253 angajați activi (2022: 205 angajați). În anul 2023 aproximativ 8.600 de micro-întreprinderi (2022: 6.500 micro-întreprinderi) au primit finanțări de la BT Microfinanțare IFN S.A. (credite pentru susținerea și dezvoltarea activității de zi cu zi, achiziționarea de marfă, plata furnizorilor, investiții în puncte de lucru și/sau deschiderea unor noi, achiziția de mașini/utilaje etc.), soldul creditelor la sfârșitul anului 2023 fiind de 1009,1 milioane lei (2022: 780,7 milioane lei).

B.C. „VICTORIABANK” S.A.

B.C. „VICTORIABANK” S.A. a fost fondată la 22 decembrie 1989, fiind prima bancă comercială din Republica Moldova care a fost înregistrată la Banca Centrală de Stat a URSS la 22 februarie 1990, iar în 26 august 1991 a fost reorganizată în societate pe acțiuni (bancă comercială pe acțiuni).

La 29 noiembrie 2002 Victoriabank S.A. a fost reînregistrată ca bancă comercială, societate pe acțiuni de tip deschis, iar acțiunile sale au fost înregistrate și listate la Bursa de Valori din Moldova. Victoriabank S.A. este autorizată să desfășoare activități bancare în baza Licenței Băncii Naționale a Moldovei. În 2018, Banca Transilvania S.A. a devenit acționar indirect al Victoriabank S.A., deținând împreună cu BERD 72,19% din participația la această instituție financiară.

La începutul anului 2018 Banca Transilvania S.A. a achiziționat 61,82% din acțiunile VB Investment Holding B.V., restul de 38,13% fiind deținute de BERD. Tot în 2018 VB Investment Holding B.V. și-a mărit investiția până la 72,19% în Victoriabank S.A., astfel încât deținerea indirectă a Băncii Transilvania S.A. în această instituție financiară a devenit 44,63%. În consecință, datorită majorității drepturilor de vot, Banca Transilvania S.A. controlează Victoriabank S.A. prin VB Investment Holding B.V. Începând cu aprilie 2018, Banca Transilvania S.A. a numit reprezentanți în conducerea și în Consiliul de Administrație al Victoriabank S.A., preluând astfel controlul în Victoriabank S.A. Victoriabank S.A. își desfășoară activitatea atât prin intermediul sediului central al Băncii, situat în Chișinău pe str. 31 August 1989, nr. 141, cât și prin intermediul a 30 de sucursale și 38 de agenții situate pe întreg teritoriul Republicii Moldova (2022: 30 de sucursale și 41 de agenții). Numărul angajaților activi la 31 decembrie 2023 a fost de 1.138 (2022: 1.097 angajați).

Capitalul social al B.C. „Victoriabank” S.A. este constituit din 250.000.910 MDL, împărțit în 25.000.091 acțiuni ordinare nominative de clasa I cu drept de vot la valoarea nominală de 10 MDL/acțiune. Acțiunile ordinare nominative emise de Victoriabank S.A. (ISIN: MD14VCTB1004) sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată la Bursa de Valori a Moldovei.

Salt (IDEA) Bank S.A.

Salt Bank S.A. este o bancă înființată în anul 1998, care, în cursul anului 2021, a fost achiziționată de către Banca Transilvania S.A., instituție de credit din România, care a devenit unicul acționar (direct și indirect) începând cu data de 29 octombrie 2021.

În prezent, Salt Bank S.A. derulează operațiuni bancare și alte servicii financiare cu persoane fizice și juridice. Acestea includ conform actului constitutiv, fără a fi limitative: conturi curente, atragere de depozite, acordare de credite, finanțări pentru activitatea curentă, finanțări pe termen mediu și lung, scrisori de garanție și acreditive documentare, servicii de plăți interne și externe, operațiuni de schimb valutar, servicii de depozitare.

Începând cu 2023 Banca operează doar în mediul on-line, prin intermediul sediului social din Bulevardul Dimitrie Pompeiu, numărul 5-7, et. 6, sector 2, București, România. Salt Bank funcționează ca o bancă cashless din 14 iunie 2022 și își propune un proces de transformare digitală completă, astfel încât să devină prima bancă complet digitală "made in România", fără unități bancare, oferind astfel clienților servicii bancare doar prin canale digitale. Concret, Banca va oferi serviciile sale printr-o aplicație de mobile banking (și wallet).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

1. Entitatea raportoare (continuare)

Salt (IDEA) Bank S.A. (continuare)

Ca element de diferențiere față de alte neo-bănci sau fintech-uri care oferă astfel de platforme, Salt Bank intenționează să ofere servicii de suport clienților prin call center-ul propriu. La 31 decembrie 2023 Banca avea un număr de 163 angajați activi (2022: 130 angajați activi).

IDEA Leasing IFN S.A.

IDEA Leasing IFN S.A. (“Idea Leasing”) este o societate românească înființată în anul 2000. Obiectul principal de activitate al Idea Leasing îl reprezintă creditarea pe bază de contract – cod CAEN 6491 și în principal leasing financiar cu persoane juridice, obiectul contractelor de leasing îl reprezintă în general mijloacele de transport și echipamentele. Sediul social al Idea Leasing se află în șos. București–Ploiești 19–21, et. 2, sector 1, București, România. La 31 decembrie 2023, Idea Leasing avea un număr de 96 angajați activi (2022: 112 angajați activi).

2. Bazele prezentării

a) Declarație de conformitate

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană („IFRS”) și cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea reglementărilor contabile în conformitate cu IFRS, cu modificările ulterioare („Ordinul BNR nr. 27/2010”), în vigoare la data de raportare anuală a Grupului și Băncii, 31 decembrie 2023.

Situațiile financiare consolidate și individuale ale Grupului și Băncii au fost întocmite în conformitate cu principiul continuității activității, care presupune continuarea activității în viitorul previzibil. În plus, conducerea nu are cunoștință de incertitudini semnificative care ar putea pune la îndoială, în mod semnificativ, capacitatea acestora de a-și continua activitatea. Prin urmare, situațiile financiare consolidate și individuale sunt întocmite pe baza continuității activității.

b) Bazele evaluării

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

c) Moneda funcțională și de prezentare - „RON”

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

d) Utilizarea estimărilor și judecăților semnificative

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

Estimările și judecățile sunt revizuite în mod periodic. Revizuirile estimărilor contabile sunt recunoscute în perioada în care estimarea este revizuită, dacă revizuirea afectează doar acea perioadă, sau în perioada în care estimarea este revizuită și perioadele viitoare, dacă revizuirea afectează atât perioada curentă, cât și perioadele viitoare. Grupul și Banca fac estimări și ipoteze care afectează valoarea activelor și datoriilor raportate în decursul exercițiului financiar următor. Estimările și judecățile sunt evaluate continuu și sunt bazate pe experiența anterioară și pe alți factori, incluzând așteptări cu privire la evenimentele viitoare considerate a fi rezonabile în circumstanțele date. Informațiile legate de acele estimări folosite în aplicarea politicilor contabile care au un efect semnificativ asupra situațiilor financiare consolidate și individuale, precum și estimările ce implică un grad semnificativ de incertitudine, sunt prezentate în Nota 5.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

2. Bazele prezentării (continuare)

e) Modificări ale politicilor contabile semnificative

a. Impozit minim global

Grupul a adoptat Reforma fiscală internațională—Regulile-model ale pilonului doi (Modificări aduse standardului IAS 12) publicată în 23 mai 2023. Modificările oferă o excepție temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impozitul suplimentar, cu aplicabilitate imediată, și necesită o nouă prezentare cu privire la expunerea la Pilonul doi (a se vedea Nota 3 k).

Excepția obligatorie se aplică retroactiv. Cu toate acestea, pentru că nu a fost adoptată sau adoptată în mod substanțial la 31 decembrie 2022 o legislație pentru implementarea impozitului suplimentar în nicio jurisdicție în care Grupul își desfășoară activitatea și pentru că nu a fost recunoscut impozit amânat la această dată, aplicarea retroactivă nu are impact asupra situațiilor financiare consolidate ale Grupului.

b. Politici contabile semnificative

Începând cu 1 ianuarie 2023, Grupul și Banca au adoptat Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS.

Deși amendamentele nu au generat modificări ale politicilor contabile, acestea au avut impact asupra informațiilor privind politicile contabile prezentate în situații financiare consolidate și individuale.

Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”). Mai mult decât atât, acestea oferă îndrumări privind conceptul de materilitate în prezentarea politicilor contabile și îndrumă entitățile în oferirea de informații utile, cu referire la politicile contabile specifice, de care utilizatorii au nevoie pentru a înțelege alte informații prezentate în situațiile financiare consolidate și individuale.

Grupul și Banca au revizuit politicile contabile și au actualizat informațiile prezentate în Nota 3 Metode și politici contabile semnificative în anumite situații în linie cu amendamentele.

3. Metode și politici contabile semnificative

Grupul și Banca au aplicat în mod consecvent următoarele politici contabile de-a lungul exercițiilor financiare prezentate în aceste situații financiare consolidate și individuale, cu excepția cazului în care este menționat altfel.

De asemenea, Grupul și Banca au adoptat prezentarea politicilor contabile (Amendamente la IAS 1 și Declarația 2 privind practica IFRS) începând cu 1 Ianuarie 2023. Amendamentele prevăd prezentarea de politici contabile „semnificative” (eng. „material” mai degrabă decât „significant”).

a) Bazele consolidării

Conform IFRS 10, controlul este definit atunci când un investitor are: 1) putere asupra entității în care se investește; 2) expunere, sau drepturi, asupra unor câștiguri variabile din implicarea sa în entitatea în care se investește; și 3) capacitatea de a folosi puterea sa asupra entității în care se investește pentru a influența câștigurile. Lista filialelor Grupului este prezentată la Nota 1.

(i) Combinări de întreprinderi

O combinație de întreprinderi este contabilizată prin aplicarea metodei achiziției la data la care este dobândit controlul, în afară de cazul în care este vorba de o combinație care implică entități sau întreprinderi sub control comun sau entitatea dobândită este o filială a unei entități de investiții.

Fiecare activ identificabil și datorie asumată este evaluat(ă) la valoarea sa justă de la data achiziției.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(i) Combinări de întreprinderi (continuare)

Interesele care nu controlează într-o entitate dobândită, care sunt participații curente în capitalurile proprii și prin care deținătorii lor au dreptul la o cotă-parte proporțională din activele nete ale entității, în cazul lichidării acesteia sunt evaluate fie la valoarea justă, fie la cota-parte proporțională a instrumentelor curente de capitaluri proprii din valorile recunoscute ale activelor identificabile nete ale entității dobândite. Toate celelalte componente ale intereselor care nu controlează trebuie evaluate la valorile juste de la data achiziției.

Fondul comercial se măsoară prin deducerea activelor identificabile nete dobândite din agregarea contraprestației transferate, oricăror interese care nu controlează în entitatea dobândită și valoarea justă de la data achiziției a participațiilor în capitalurile proprii ale entității dobândite deținute anterior de către dobânditor. Dacă dobânditorul a obținut un câștig dintr-o achiziție în condiții avantajoase, acest câștig este recunoscut în profit sau pierdere, după ce managementul a reanalizat dacă au fost identificate toate activele achiziționate și toate datoriile și datoriile contingente s-au acceptat și s-a asumat valoarea acestora.

Contraprestația transferată în cadrul unei combinări de întreprinderi este evaluată la valoarea justă, fiind calculată drept suma valorilor juste de la data achiziției activelor transferate de dobânditor, ale datoriilor suportate de dobânditor față de foștii proprietari ai entității dobândite și ale participațiilor în capitalurile proprii emise de dobânditor, dar excluzând costurile aferente achiziției cu onorariile de intermediere, de consiliere, juridice, contabile de evaluare și alte onorarii profesionale sau de consultanță; costurile administrative generale, care sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere.

(ii) Filialele

Filialele Grupului sunt entitățile pe care Grupul le conduce atât în mod direct, cât și indirect. Conducerea unei entități este evidențiată de capacitatea Grupului de a-și exercita puterea cu scopul de a influența orice profit variabil la care este expus Grupul prin implicarea sa în entitate.

În momentul în care Grupul se hotărăște să consolideze o entitate va evalua o serie de factori, și anume:

- scopul și obiectivul entității;
- activitățile relevante și modul în care acestea sunt determinate;
- dacă drepturile Grupului asigură abilitatea de a conduce activitățile relevante;
- dacă Grupul este expus sau are drepturi la profitul variabil;
- dacă Grupul are capacitatea de a-și utiliza puterea astfel încât să influențeze nivelul profitului.

În cazul în care drepturile de vot sunt relevante, se consideră că Grupul deține controlul în cazul în care are în posesie, direct sau indirect, mai mult de jumătate din drepturile de vot asupra unei entități, în afară de situația în care există dovezi conform cărora un alt investitor deține capacitatea de a controla activitățile relevante. Potențialele drepturi de vot considerate substanțiale sunt, de asemenea, luate în considerare când se stabilește conducerea entității. De asemenea, Grupul controlează o entitate chiar dacă nu deține majoritatea puterii de vot, însă are abilitatea practică de a conduce activitățile relevante. Acest lucru poate avea loc în cazul în care mărimea și dispersia participațiilor acționarilor dau Grupului puterea de a conduce activitățile în care s-a investit.

Filialele sunt consolidate de la data la care puterea de conducere este transferată Grupului. Grupul evaluează în mod continuu controlul asupra entităților în care a investit, cel puțin la fiecare dată de raportare trimestrială. Prin urmare, orice modificare a structurii care duce la o schimbare a unui sau a mai multor factori de control determină o reevaluare. Acestea includ modificări ale drepturilor de decizie, modificări ale înțelegerilor contractuale, modificări la nivel financiar sau al structurii capitalului, precum și modificări care au avut loc în urma unui eveniment declanșat care a fost anticipat în documentarea inițială.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(iii) Interese care nu controlează

Grupul prezintă interesele care nu controlează în situația poziției financiare consolidate, în cadrul capitalurilor proprii, separat de capitalurile proprii ale acționarilor societății-mamă.

Interesele care nu controlează se măsoară direct proporțional cu procentul deținut în activul net al filialei. Orice modificare a procentului de deținere care nu are ca efect pierderea controlului se evidențiază ca o tranzacție de capitaluri proprii.

(iv) Pierderea controlului

Atunci când Grupul pierde controlul asupra unei filiale, activele (inclusiv orice fond comercial), datoriile, precum și valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează sunt derecunoscute la data pierderii controlului. Orice câștig sau pierdere rezultată din pierderea controlului este recunoscut în contul de profit sau pierdere.

La data la care se pierde controlul asupra unei filiale, Grupul: a) derecunoaște activele (inclusiv fondul comercial atribuibil) și pasivele filialei la valoarea lor contabilă, b) derecunoaște valoarea contabilă a oricăror interese care nu controlează deținute în fosta filială, c) recunoaște contravaloarea primită la valoarea justă și orice repartizare a acțiunilor filialei, d) recunoaște orice investiție în fosta filială la valoarea justă și e) recunoaște orice diferență rezultată din elementele de mai sus ca un câștig sau o pierdere în contul de profit sau pierdere. Orice sume recunoscute în perioadele anterioare în alte elemente ale rezultatului global în relație cu acea filială vor fi reclasificate în contul de profit sau pierdere consolidat sau vor fi transferate direct în rezultatul reportat, dacă este impus de alte IFRS-uri.

(v) Investiții în entități asociate

O entitate asociată este o entitate asupra căreia Grupul are o influență semnificativă în ceea ce privește luarea deciziilor de politică financiară și de exploatare, dar nu are interesul de a controla entitatea. Se consideră o influență semnificativă atunci când Grupul deține între 20% și 50% din drepturile de vot. Existența și efectul potențialelor drepturi de vot care sunt în prezent exercitabile sau convertibile sunt luate în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă.

Printre ceilalți factori care sunt luați în considerare pentru a stabili dacă Grupul are o influență semnificativă se află reprezentarea în Consiliul de Administrație și tranzacțiile semnificative între companii. Existența acestor factori ar putea necesita aplicarea metodei contabile de punere în echivalență pentru o anumită investiție, chiar dacă investiția Grupului este mai mică de 20% în acțiunile ce asigură dreptul de vot.

Investițiile în entitățile asociate sunt contabilizate prin metoda contabilă a punerii în echivalență. Cota parte a Grupului rezultată în urma asocierilor este ajustată astfel încât să fie conformă politicilor contabile ale Grupului și este înregistrată în situația consolidată a contului de profit sau pierdere ca venit (pierdere) net(ă) provenit(ă) din investiții contabilizate pe baza metodei punerii în echivalență. Cota parte a Grupului în profiturile și pierderile entităților asociate rezultate din vânzări între companii este eliminată la consolidare.

În conformitate cu metoda contabilă a punerii în echivalență, investițiile Grupului în entități asociate și entități controlate în comun sunt inițial înregistrate la cost, incluzând orice costuri legate direct de tranzacțiile făcute cu entitățile asociate, ulterior fiind reevaluate (majorate sau diminuate) pentru a reflecta atât cota proporțională a Grupului după achiziție, cât și venitul net (sau pierderea) al entității asociate sau al entității controlate în comun și alte mișcări incluse direct în capitalul propriu al entității asociate sau al entității controlate în comun. Fondul comercial generat de achiziția unei entități asociate sau al unei entități controlate în comun este inclus în valoarea contabilă a investiției. Deoarece fondul comercial nu este raportat separat, nu este testat pentru depreciere. Mai degrabă, întreaga investiție contabilizată prin metoda punerii în echivalență este testată pentru depreciere la fiecare întocmire a bilanțului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

a) Bazele consolidării (continuare)

(v) Investiții în entități asociate (continuare)

La data la care Grupul încetează să aibă o influență semnificativă asupra entității asociate sau asupra entității controlate în comun, Grupul va identifica un câștig sau o pierdere din cedarea investiției contabilizată prin metoda punerii în echivalență, egală cu diferența dintre: 1) valoarea justă a dobânzii reținute și a oricăror încasări din cedarea unei părți din deținerile în asociații și 2) valoarea contabilă a investiției.

(vi) Administrarea fondurilor de investiții

Grupul gestionează și administrează active investite în unități de fond în numele investitorilor. Situațiile financiare ale acestor entități nu sunt incluse în situațiile financiare consolidate, cu excepția situațiilor în care Grupul controlează entitatea prin deținerea autorității și a expunerii sau drepturilor asupra veniturilor variabile pe baza participației sale de peste 50% în unitățile fondului deschis de investiții. În concordanță cu strategia Grupului de dezvoltare a fondurilor deschise de investiții și de atragere de noi investitori, în cazul fondurilor deschise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare aceste fonduri, dacă pe parcursul a două exerciții financiare se observă diluarea în timp a procentului de deținere în unitățile de fond, și scăderea acestora sub 40%.

În cazul fondurilor închise de investiții administrate de BT Asset Management SAI S.A., Grupul elimină din perimetrul de consolidare deținerile pentru care nu există o influență semnificativă de peste 20%. În cazul în care Grupul deține unități de fond în fonduri deschise și închise de investiții, administrate de un SAI care nu face parte din perimetrul de consolidare, acestea nu sunt consolidate deoarece Grupul nu are puterea de decizie asupra activităților semnificative și nu are autoritate asupra acestor entități.

(vii) Tranzacțiile eliminate la consolidare

Decontările și tranzacțiile în interiorul Grupului, ca și profiturile nerealizate rezultate din tranzacții în interiorul Grupului, sunt eliminate în totalitate din situațiile financiare consolidate. Profiturile nerealizate rezultate din tranzacțiile cu entități asociate sau controlate în comun sunt eliminate în limita procentului de participare a Grupului. Pierderile nerealizate sunt eliminate în mod identic cu profiturile nerealizate, dar numai în măsura în care nu există indicii de depreciere a valorii.

(viii) Reflectarea fuziunilor legale prin absorbție în situațiile financiare

Grupul aplică domeniul de control comun exclus din prevederile IFRS 3 „Combinări de întreprinderi” prin analogie cu contabilizarea tranzacției de control comun în situațiile financiare individuale pentru înregistrarea operațiunilor de fuziune prin absorbție în situațiile financiare individuale ale entității absorbante. Prin aplicarea acestei politici situațiile financiare individuale ale societății absorbante după fuziune sunt o continuare a situațiilor financiare consolidate întocmite începând cu data achiziției societății absorbite.

Situația contului de profit sau pierdere și situația altor elemente ale rezultatului global al entității absorbante include veniturile și cheltuielile înregistrate de entitatea absorbită la nivel individual, pentru perioada dintre data preluării controlului și data fuziunii legale efective.

În absența cerințelor specifice ale Standardelor Internaționale de Raportare Financiară pentru fuziunile legale prin absorbție, Banca a optat să prezinte valoarea contabilă a activelor identificabile dobândite și a datoriilor asumate preluate, în situațiile financiare individuale la data fuziunii legale, după recunoașterea inițială a acestora la valoare justă la data obținerii controlului.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

b) Tranzacții în monedă străină

(i) Tranzacții în monedă străină

Operațiunile exprimate în monedă străină sunt înregistrate în RON, la cursul oficial de schimb de la data decontării tranzacției. Diferențele de curs valutar rezultate din încheierea acestor tranzacții exprimate în monedă străină sunt evidențiate în situația profitului sau pierderii la data tranzacțiilor folosind rata cursului de schimb de la această dată.

Activele și datoriile monetare înregistrate în monedă străină la data întocmirii situației consolidate și individuale a poziției financiare sunt exprimate în moneda funcțională la cursul de schimb din ziua respectivă.

Diferențele de conversie sunt prezentate în rezultatul exercițiului.

Activele și datoriile nemonetare care sunt evaluate la cost istoric în monedă străină sunt înregistrate în moneda funcțională la cursul de schimb de la data tranzacției. Activele și datoriile nemonetare denumite în monedă străină care sunt evaluate la valoarea justă sunt convertite în moneda funcțională la cursul de schimb din data la care a fost determinată valoarea justă.

(ii) Conversia operațiunilor în monedă străină

Rezultatele și poziția financiară a operațiunilor derulate într-o monedă diferită de moneda funcțională și moneda de prezentare a Grupului, sunt transformate în această monedă funcțională după cum urmează:

- activele și datoriile, atât monetare cât și nemonetare, ale acestei entități, au fost transformate la cursul de închidere la data situației consolidate și individuale a poziției financiare;
- elementele de venituri și cheltuieli ale acestor operațiuni au fost transformate la cursul mediu de schimb al perioadei, ca o estimare pentru cursurile de schimb aferente datelor tranzacțiilor;
- toate diferențele de curs valutar rezultate au fost recunoscute ca și alte elemente ale rezultatului global până la momentul cedării investiției.

Ratele de schimb ale principalelor valute au fost următoarele:

Moneda	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	Variație %
Euro („EUR”)	1: LEU 4,9746	1: LEU 4,9474	0,55%
Dolar American („USD”)	1: LEU 4,4958	1: LEU 4,6346	-2,99%

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi

Recunoașterea veniturilor și cheltuielilor din dobânzi

Veniturile și cheltuielile din dobânzi sunt înregistrate pentru toate instrumentele de datorie, altele decât cele clasificate la valoarea justă prin profit sau pierdere, pe baza contabilității de angajamente folosind metoda dobânzii efective. Această metodă amână, ca parte din veniturile și cheltuielile cu dobânzile, toate spezele și comisioanele plătite sau primite între părțile contractuale care sunt parte integrantă a dobânzii efective, costurile de tranzacționare și toate celelalte prime sau discounturi. Comisioanele care sunt parte integrantă din rata dobânzii efective includ comisioanele de emiterie plătite sau primite de către entitate aferente creării sau achiziției unui activ financiar sau emiteria unei datorii financiare, de exemplu comisioane pentru evaluarea bonității, evaluarea și înregistrarea garanțiilor sau garanțiilor reale, negocierea clauzelor instrumentului și procesarea documentelor și încheierea tranzacției. Comisioanele de angajament primite de către Grup pentru emiteria împrumuturilor la rate ale dobânzii la valoarea pieței sunt parte integrantă din rata efectivă a dobânzii dacă este probabil ca Grupul să intre într-un angajament specific de creditare și nu se așteaptă să vândă împrumutul la scurt timp după emiterie.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

c) Venituri și cheltuieli din dobânzi (*continuare*)

Grupul nu clasifică angajamentele de creditare ca datorii financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere. Pentru activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, rata efectivă a dobânzii este rata care actualizează fluxurile de numerar preconizate (inclusiv pierderile din creditare anticipate inițial) la valoarea justă de la momentul recunoașterii inițiale (reprezentată în mod normal de prețul de achiziție). Drept urmare, dobânda efectivă este ajustată în funcție de credit. Veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la valoarea contabilă brută a activelor financiare, cu excepția (i) activelor financiare care au devenit depreciate (Stadiul 3), pentru care veniturile din dobânzi sunt calculate prin aplicarea ratei dobânzii efective la costul amortizat și (ii) activele financiare depreciate la recunoașterea inițială sau achiziționate ca depreciate, pentru care rata inițială ajustată în funcție de credit este aplicată la costul amortizat.

d) Venituri din speze și comisioane

Veniturile din speze și comisioane reprezintă comisioane care nu fac parte integrantă a ratei dobânzii efective a unui instrument financiar și care sunt contabilizate în conformitate cu IFRS 15. Astfel de venituri includ comisioane aferente activității bancare (*comisioane de tranzacționare* cum ar fi: comisioane pentru tranzacții la ATM-uri, comisioane pentru plăți, pentru emiterea extrasului de cont, comisioane pentru colectarea/încasarea dividendelor, comisioane pentru schimburi valutare; *comisioanele de intermediere și de execuție, comisioane de sindicalizare, etc.*), comisioane aferente operațiunilor de pe piețele de capital (*comisioane de consultanță, comisioane din activități de investiții, comisioanele de brokeraj și de execuție, comisioane de custodie*), comisioane din activități de gestionare a patrimoniului.

Comisioanele și spezele obținute din serviciile prestate pe o anumită perioadă de timp sunt recunoscute în acea perioadă pe măsură ce se furnizează serviciile. Comisioanele și spezele obținute pentru finalizarea unui anumit serviciu sau eveniment semnificativ sunt recunoscute la finalizarea serviciului sau când evenimentul are loc, de exemplu, la finalizarea tranzacției la care se referă.

Obligația de executare a serviciului (și recunoașterea veniturilor) poate fi îndeplinită la un moment dat sau în timp. Pentru fiecare obligație de executare identificată, Grupul stabilește la începutul contractului dacă îndeplinește obligația de executare în timp sau la un moment dat și dacă contravaloarea este fixă sau variabilă, inclusiv dacă contravaloarea este limitată, de exemplu, de factori externi care nu pot fi influențați de către Grup.

Grupul înregistrează veniturile și cheltuielile din comisioane în profit sau pierdere:

- fie în timp, deoarece obligația de executare este satisfăcută în timp, iar clientul primește și consumă simultan beneficiile oferite de executarea de către Grup, pe măsură ce Grupul îndeplinește obligațiile (fiind unul dintre cele 3 criterii care trebuie îndeplinite pentru ca o obligație de executare să fie satisfăcută în timp). Acestea includ, de exemplu, comisioane pentru tranzacții cu clienții atunci când serviciile sunt prestate în mod continuu, comisioane de decontare pentru instrumente financiare, comisioane de custodie, taxe de consultanță;

- sau la momentul la care este prestat serviciul, în cazurile când o obligație de executare nu este îndeplinită în timp. Acestea includ, de exemplu, comisioane de distribuție primite și unele taxe de consultanță.

e) Venitul net din tranzacționare

Venitul net din tranzacționare este reprezentat de diferența între câștigul și pierderea din active financiare deținute în vederea tranzacționării, tranzacțiile de schimb valutar, instrumentele derivate, reevaluarea activelor și datoriiilor în valută străină.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

f) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global cuprinde câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Câștigurile și pierderile din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la momentul vânzării sau răscumpărării acestora. Pentru instrumentele de datorie, câștigul/pierdere netă realizată reprezintă diferența între prețul obținut la vânzare și costul de achiziție aferent activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

g) Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere

Pierdere netă/Câștigul net realizat aferent activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, cuprinde câștigurile și pierderile atât din reevaluarea la valoarea justă cât și din vânzarea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere.

h) Alte venituri din exploatare

h1) Venituri din dividende

Veniturile din dividende sunt recunoscute în rezultatul exercițiului la data la care este stabilit dreptul de a primi și este probabil ca aceste dividende să fie colectate. Dividendele sunt reflectate ca o componentă a altor venituri din exploatare. În cazul anumitor filiale, singurul profit disponibil pentru distribuire este profitul anului înregistrat în conturile statutare, care diferă de profitul din aceste situații financiare consolidate și individuale întocmite în conformitate cu IFRS adoptate de Uniunea Europeană, datorită diferențelor dintre legislația contabilă românească și IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

h2) Venituri din intermediere asigurări

Veniturile din intermediere asigurări sunt recunoscute în rezultatul exercițiului atunci când produsele de asigurare sunt vândute clienților prin serviciul de intermediere de bancassurance. Dacă calcularea acestor comisioane nu este finalizată și convenită cu asiguratorul până la sfârșitul lunii, Grupul recunoaște un venit acumulat în rezultatul consolidat pe baza estimărilor proprii.

h3) Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU

Grupul și Banca recunoaște în rezultatul exercițiului venitul primit de la Visa, Mastercard și Western Union reprezentând reduceri acordate pentru volumul de tranzacții efectuate. Acest venit este înregistrat lunar pe baza facturii emise Grupului.

h4) Venituri din cesiunea titlurilor de participare

Acest venit reprezintă un câștig sau o pierdere din cedarea de acțiuni în filiale care este recunoscută în rezultatul exercițiului la data cesiunii titlurilor de participare și derecunoașterii acestora în situația poziției financiare. Acest câștig sau această pierdere reprezintă diferența dintre prețul de vânzare și valoarea justă a activelor nete vândute.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

h5) Alte venituri din exploatare

De asemenea, Grupul și Banca recunoaște în cadrul „Altora venituri din exploatare” și următoarele tipuri de venituri: venituri din cedarea activelor corporale și cele din vânzarea imobilizărilor deținute pentru vânzare, venituri din despăgubiri, amenzi, penalități, venituri din recuperări debite conturi închise, plusuri din tranzacții ATM nerevendicate de clienți, diferențe din activitatea de casierie, venituri din recuperări cheltuieli de judecată și alte recuperări de cheltuieli din activitatea de exploatare.

i) Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și la Fondul de Rezoluție

Depozitele persoanelor fizice și a unor tipuri de persoane juridice, incluzând întreprinderile mici și mijlocii, sunt garantate până la un anumit plafon (100.000 EUR în România și 100.000 MDL în Republica Moldova) de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare („FGDB”) conform legislației în vigoare (Legea 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor din România și Legea privind garantarea depozitelor în sistemul bancar nr.575-XV din 26.12.2003 din Republica Moldova).

Instituțiile de credit din România sunt obligate să plătească o contribuție anuală către FGDB, în scopul garantării depozitelor clienților în caz de insolabilitate a instituției de credit, cât și o cotizație anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Băncile din Republica Moldova sunt obligate să plătească în FGDB vărsământul obligatoriu anual, contribuție trimestrială a cărei mărime se calculează în funcție de valoarea depozitelor garantate, precum și de gradul de risc pentru fiecare bancă în parte și contribuție anuală aferentă Fondului de Rezoluție.

Grupul și Banca au aplicat prevederile IFRIC 21 „Taxe” pentru a determina când trebuie recunoscută obligația. Deoarece această cotizație la FGDB corespunde definiției unei taxe, trebuie să fie recunoscută integral pe cheltuieli în momentul producerii evenimentului care generează obligația de plată a taxei. În acest caz, obligația ia naștere anual la 1 ianuarie, întrucât Banca desfășoară activități legate de depozitele primite.

j) Contracte de leasing

Grupul aplică IFRS 16 pentru toate contractele de leasing, inclusiv contractele de leasing pentru activele aferente dreptului de utilizare din cadrul unui subcontract de leasing, cu excepția:

- (a) contractelor de leasing privind explorarea sau exploatarea minereurilor, a petrolului, a gazelor naturale și a altor resurse neregenerabile similare;
- (b) contractelor de leasing pentru active biologice care intră sub incidența IAS 41 Agricultură și care sunt deținute de către un locatar;
- (c) angajamentelor de concesiune a serviciilor care intră sub incidența IFRIC 12 Angajamente de concesiune a serviciilor;
- (d) drepturilor de proprietate intelectuală acordate de către un locatar care intră sub incidența IFRS 15 Venituri din contractele cu clienții; și
- (e) drepturilor deținute de către un locatar în baza unui acord pentru acordarea licenței care intră sub incidența IAS 38 Imobilizări necorporale pentru bunuri cum ar fi filmele, înregistrările video, piesele de teatru, manuscrisele, brevetele și drepturile de autor.

Grupul prezintă în aceste situații financiare, activele și pasivele rezultate din contractele de leasing pentru următoarele tipuri de tranzacții:

(a) în calitate de locatar:

- Leasingul proprietăților utilizate pentru activități financiare;
- Leasingul aferent terenurilor;
- Leasingul aferent vehiculelor;
- Leasingul altor active cu valoare scăzută.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

j) Contracte de leasing (continuare)

(b) în calitate de locator:

- Leasingul financiar aferent vehiculelor și echipamentelor;
- Leasingul financiar aferent bunurilor imobiliare.

Identificarea unui contract de leasing

Un contract este sau conține un leasing, dacă acel contract acordă dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o anumită perioadă de timp în schimbul unei contravalori. Grupul reevaluează dacă un contract este sau include un leasing numai dacă termenii și condițiile contractului se modifică.

Pentru a evalua dacă un contract transferă sau nu dreptul de a controla utilizarea unui activ identificat pentru o perioadă de timp, Grupul evaluează, pe parcursul perioadei de utilizare, dacă clientul deține concomitent:

- (a) dreptul de a obține în esență toate beneficiile economice din utilizarea activului identificat, și
- (b) dreptul de a dispune cu privire la utilizarea activului identificat.

a) Grupul în calitate de locatar

Conform prevederilor IFRS 16, un locatar este obligat să recunoască un activ aferent dreptului de utilizare și o datorie care decurge din contractul de leasing la recunoașterea inițială a contractului.

Evaluarea inițială a activului aferent dreptului de utilizare

Costul activului aferent dreptului de utilizare trebuie să includă:

- (a) valoarea evaluării inițiale a datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) orice plăți de leasing efectuate la data începerii derulării sau înainte de această dată, minus orice stimulente de leasing primite;
- (c) orice costuri directe inițiale suportate de către locatar; și
- (d) o estimare a costurilor care urmează să fie suportate de către locatar pentru demontarea și înlăturarea activului-suport, pentru restaurarea locului în care este situat acesta sau pentru aducerea activului-suport la condiția impusă în termenele și condițiile contractului de leasing, cu excepția cazului în care aceste costuri sunt suportate pentru producerea stocurilor.

Evaluarea inițială a datoriei care decurge din contractul de leasing

Reprezintă datoria ce decurge din contractul de leasing la valoarea actualizată a plăților de leasing care nu sunt achitate la acea dată. Plățile de leasing trebuie să fie actualizate utilizând rata dobânzii implicită în contractul de leasing dacă acea rată poate fi determinată imediat. Dacă această rată nu poate fi determinată imediat, locatarul trebuie să utilizeze rata marginală de împrumut a locatarului. La data începerii derulării, plățile de leasing incluse în evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing care nu sunt achitate la data începerii derulării:

- (a) plăți fixe minus orice stimulente de leasing de primit;
- (b) plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării;
- (c) sumele preconizate datorate de către locatar în baza unor garanții aferente valorii reziduale;
- (d) prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă că va exercita opțiunea (evaluat în funcție de factorii relevanți); și
- (e) plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

j) Contracte de leasing (*continuare*)

Evaluarea ulterioară a activului aferent dreptului de utilizare

Grupul evaluează activul aferent dreptului de utilizare utilizând modelul bazat pe cost, minus orice amortizare acumulată și orice pierderi din depreciere acumulate, ajustat în funcție de orice reevaluări ale datoriei care decurg din contractul de leasing.

În cazul în care contractul de leasing transferă dreptul de proprietate asupra activului-suport către Grup, în calitate de locatar, până la încheierea duratei contractului de leasing, sau costul activului aferent dreptului de utilizare reflectă faptul că Grupul va exercita o opțiune de cumpărare, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la sfârșitul duratei de viață utilă a activului-suport. În caz contrar, Grupul va amortiza activul aferent dreptului de utilizare de la data începerii derulării până la prima dată dintre sfârșitul duratei de viață utilă a activului aferent dreptului de utilizare și sfârșitul duratei contractului de leasing.

Grupul evaluează datoria care decurge din contractul de leasing prin:

- (a) majorarea valorii contabile pentru a reflecta dobânda asociată datoriei care decurge din contractul de leasing;
- (b) reducerea valorii contabile pentru a reflecta plățile de leasing efectuate; și
- (c) reevaluarea valorii contabile pentru a reflecta orice reevaluare sau modificări ale contractului de leasing.

După data începerii derulării, Grupul reevaluează datoria care decurge din contractul de leasing pentru a reflecta modificarea plăților de leasing. Grupul recunoaște valoarea reevaluării datoriei care decurge din contractul de leasing ca o ajustare a activului aferent dreptului de utilizare. Totuși, dacă valoarea contabilă a activului aferent dreptului de utilizare este redusă la zero și are loc o reducere suplimentară la evaluarea datoriei care decurge din contractul de leasing, Grupul recunoaște orice valoare rămasă din reevaluare în contul de profit sau pierdere.

b) Grupul în calitate de locator

Evaluare inițială

La data începerii derulării unui contract de leasing, Grupul, în calitate de locator, recunoaște în situația poziției financiare, activele deținute în sistem de leasing financiar și le prezintă drept o creanță la o valoare egală cu investiția netă în leasing. Grupul utilizează rata dobânzii efective în contractul de leasing pentru a evalua investiția netă în leasing. Rata dobânzii efective din contractul de leasing este definită astfel încât costurile directe inițiale să fie incluse în mod automat în investiția netă în leasing.

Plățile de leasing incluse în evaluarea investiției nete în leasing cuprind următoarele plăți aferente dreptului de utilizare a activului-suport pe durata contractului de leasing, care nu sunt achitate la începerea derulării contractului de leasing:

- plăți fixe minus orice datorii aferente stimulentele care decurg din contracte de leasing;
- plăți variabile de leasing care depind de un indice sau de o rată, evaluate inițial pe baza indicelui sau a ratei de la data începerii derulării contractului de leasing;
- orice garanții aferente valorii reziduale furnizate locatorului de către locatar, o parte asociată locatorului sau o terță parte neasociată locatorului care este capabilă din punct de vedere financiar să achite obligațiile asociate garanției;
- prețul de exercitare al unei opțiuni de cumpărare dacă locatarul are certitudinea rezonabilă ca va exercita opțiunea;
- plăți ale penalităților de reziliere a contractului de leasing, dacă durata contractului de leasing reflectă exercitarea de către locatar a unei opțiuni de reziliere a contractului de leasing.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

Evaluare ulterioară

Grupul recunoaște veniturile din finanțare pe durata contractului de leasing, pe baza unui tipar care reflectă o rată periodică constantă de rentabilitate aferentă investiției nete în leasing a locatorului. Grupul urmărește alocarea pe o bază sistematică și rațională a venitului financiar pe durata contractului de leasing și deduce plățile de leasing aferente perioadei din investiția brută în leasing în vederea diminuării valorii principalului și a venitului financiar neîncasat.

Grupul aplică dispozițiile pentru derecunoaștere și depreciere din IFRS 9 în cazul unei investiții nete în leasing. Grupul revizuieste periodic valorile reziduale negarantate estimate folosite la calculul investiției brute în leasing. Dacă a avut loc o reducere a valorii reziduale negarantate estimate, Grupul revizuieste alocarea venitului de-a lungul duratei contractului de leasing și recunoaște imediat orice reducere a valorilor angajate.

k) Impozitul pe profit

Impozitul pe profit aferent exercițiului cuprinde impozitul curent și impozitul amânat. Impozitul pe profit este recunoscut în rezultatul exercițiului sau în capitaluri proprii dacă impozitul este aferent elementelor de capitaluri proprii.

Impozitul curent este impozitul de plătit pe profitul perioadei, determinat în baza procentelor aplicate la data situației consolidate și individuale a poziției financiare și a tuturor ajustărilor aferente perioadelor precedente. Ajustările care influențează baza fiscală a impozitului curent sunt: cheltuielile nedeductibile, veniturile neimpozabile, elementele similare cheltuielilor, respectiv veniturilor și alte deduceri fiscale.

Impozitul amânat este determinat folosind metoda pasivului bilanțier pentru acele diferențe temporare ce apar între baza fiscală de calcul a impozitului pentru active și datorii și valoarea contabilă a acestora folosită pentru raportare în situațiile financiare consolidate și individuale. Impozitul amânat nu se recunoaște pentru următoarele diferențe temporare impozabile: recunoașterea inițială a fondului comercial, recunoașterea inițială a activelor sau datoriilor provenite din tranzacții, care nu reprezintă combinații de întreprinderi și care la momentul realizării tranzacției nu afectează nici profitul contabil, nici profitul fiscal și diferențe provenind din investiții în subsidiare, cu condiția ca momentul reluării diferenței temporare să fie controlat de Societatea mamă și acestea să nu fie reversate în viitorul apropiat.

Ca urmare a combinației de întreprinderi pot apărea diferențe temporare, astfel încât să fie recunoscute orice creanțe privind impozitul amânat rezultate sau orice datorii privind impozitul amânat ca active și datorii identificabile la data achiziției. Diferențele temporare privind recunoașterea inițială a activelor și datoriilor într-o tranzacție care nu este o combinație de întreprinderi nu afectează nici profitul sau pierderea contabilă neimpozabilă.

Conform legislației fiscale locale, pierderea fiscală înregistrată de Bancă care își încetează existența ca efect al unei operațiuni de fuziune legală prin absorbție poate fi preluată și recuperată de către entitatea care preia patrimoniul societății absorbite. Pierderea fiscală anuală realizată începând cu anul 2009, stabilită prin declarația de impozit pe profit, se recuperează din profiturile impozabile obținute în următorii 7 ani consecutivi.

Pentru reportarea pierderilor fiscale neutilizate, creanța privind impozitul amânat este recunoscută numai în măsura în care este probabil să se obțină profit impozabil în viitor după compensarea cu pierderea fiscală a anilor anteriori și cu impozitul pe profit de recuperat. Creanța privind impozitul amânat este diminuată în măsura în care beneficiul fiscal aferent este improbabil să se realizeze.

Grupul a stabilit că impozitul suplimentar minim global – pe care trebuie să îl plătească conform legislației aferente Pilonului doi – este un impozit pe venit în scopul IAS 12. Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de contabilizare a impozitului amânat pentru impactul impozitului suplimentar, care este contabilizat pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent.

Grupul operează în România, țară care a adoptat noua legislație pentru implementarea impozitului minim global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

k) Impozitul pe profit (*continuare*)

Grupul se așteaptă să fie impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în România, unde cota legală de impozitare este de 16%, dar primește deduceri fiscale suplimentare care reduc cota efectivă de impozitare sub 15%. De asemenea, Grupul se așteaptă să fie impactat de noua legislație pentru tranzacțiile desfășurate în Moldova, unde cota legală de impozitare este de 12%, iar legislația națională nu conține nicio prevedere fiscală cu privire la Regulile-model ale pilonului doi. Cu toate acestea, din moment ce legislația fiscală recent adoptată în România intră în vigoare abia de la 1 ianuarie 2024, nu există un impact fiscal actual pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023.

Grupul a aplicat o scutire temporară obligatorie de la contabilizarea impozitului amânat pentru impactul asupra impozitului suplimentar și asupra contabilizării acestuia pe măsura recunoașterii lui ca impozit curent (a se vedea Nota 2 e).

l) Active financiare

Grupul și Banca clasifică activele financiare în funcție de modelul de afacere al Grupului și de caracteristicile fluxurilor de trezorerie contractuale ale activului financiar. Un model de afacere reflectă modul în care Grupul și Banca gestionează activele sale financiare pentru a-și atinge obiectivele de performanță.

Se evidențiază trei modele de afaceri:

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale

Acest model include activele financiare care sunt deținute în vederea colectării fluxurilor de numerar, prin colectarea plăților contractuale pe durata vieții instrumentului (include active precum credite, titluri de stat și obligațiuni care nu sunt deținute pentru tranzacționare).

Dacă aceste active îndeplinesc și criteriul fluxurilor de trezorerie reprezentând exclusiv principal și dobânzi (testul SPPI - Solely Payment of Principal and Interest), ele pot fi clasificate la cost amortizat și intră în calculul periodic al ajustărilor pentru pierderi așteptate. Așteptarea generală este ca activele clasificate în această categorie să fie deținute până la scadență, totuși vânzările pot avea loc și sunt acceptabile dacă nu sunt frecvente (chiar dacă au o valoare semnificativă) sau au o valoare ne semnificativă atât individual, cât și agregat (chiar dacă sunt frecvente) sau atunci când profilul de risc al unui instrument crește și astfel de active nu mai sunt în concordanță cu politica de investiții a Grupului și a Băncii. O creștere în frecvență sau valoare a vânzărilor într-o anumită perioadă nu este în mod obligatoriu inconsecventă cu un obiectiv de a deține active financiare pentru a colecta fluxuri de trezorerie contractuale, dacă Grupul sau Banca pot explica motivele pentru acele vânzări și pot demonstra de ce acele vânzări nu reflectă o schimbare în modelul de afaceri. Cu toate acestea nu există astfel de cazuri în 2023.

Modelul de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale și vânzarea activelor financiare

În acest model activele financiare sunt gestionate atât pentru a obține fluxuri de trezorerie prin colectarea plăților contractuale, cât și prin vânzarea acestora pentru a-și îmbunătăți poziția de lichiditate sau pentru a optimiza randamentul portofoliului. Activele din acest model de afacere sunt măsurate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Ele pot fi din categoria obligațiunilor de stat, corporative, în cazul în care testul SPPI este trecut.

Alte modele de afaceri

Sunt cele care nu îndeplinesc criteriile celor două modele menționate mai sus, cum ar fi cele în care activele sunt gestionate cu scopul de a obține fluxuri de numerar din vânzarea acestora (din tranzacționare) sau cele în care gestionarea activelor se face pe baza valorii juste a acestora, active achiziționate în scopul tranzacționării (obligațiuni sau acțiuni) și care sunt măsurate prin contul de profit sau pierdere. Acest model implică gestionarea portofoliului prin cumpărări și vânzări frecvente în scopul maximizării profitului.

Grupul și Banca recunosc toate activele și datoriile financiare la data tranzacționării. Aceasta este data la care Grupul și Banca se obligă să cumpere sau să vândă un activ financiar.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

La recunoașterea inițială, un activ financiar este clasificat ca fiind:

a) măsurat la cost amortizat, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este de a deține activele financiare pentru a colecta fluxurile de numerar contractuale;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de numerar reprezentând exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente principalului datorat.

b) măsurat la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, dacă sunt îndeplinite simultan următoarele condiții:

- activul financiar este deținut în cadrul unui model de afaceri al cărui obiectiv este îndeplinit atât prin colectarea fluxurilor de trezorerie contractuale, cât și prin vânzarea activelor financiare;
- termenele contractuale ale activului financiar generează, la anumite date, fluxuri de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii aferente valorii principalului datorat.

c) măsurat la valoarea justă prin profit sau pierdere, dacă activul financiar nu îndeplinește criteriul fluxurilor de trezorerie care sunt exclusiv plăți ale principalului și ale dobânzii sau dacă este deținut pentru tranzacționare (cum este cazul unităților de fond, al instrumentelor derivate și anumite titluri de valoare).

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii sunt măsurate întotdeauna la valoarea justă prin contul de profit sau pierdere. Totuși, atunci când instrumentele financiare nu sunt deținute în scop de tranzacționare, managementul Grupului și al Băncii poate face o alegere irevocabilă la recunoașterea inițială, să le prezinte la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global (cu excepția veniturilor din dividende care sunt recunoscute în profit sau pierdere).

Prin urmare, dacă se optează pentru evaluarea instrumentelor de capitaluri proprii la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, atunci aceste instrumente financiare nu vor reprezenta elemente monetare, iar câștigul sau pierderea cumulată, inclusiv componenta de schimb valutar aferentă, vor fi transferate în capitalurile proprii ale entității la momentul derecunoașterii instrumentului.

În cazul în care instrumentul de capitaluri proprii este deținut pentru tranzacționare, modificările valorii juste sunt prezentate în contul de profit sau pierdere. Câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente sunt prezentate pe linia "Venit net din tranzacționare".

Investițiile în instrumente de capitaluri proprii, reprezentând investiții strategice și pentru care nu există intenția de vânzare în viitorul apropiat, nu sunt considerate ca fiind deținute în scop de tranzacționare, ci sunt măsurate prin alte elemente ale rezultatului global. Grupul și Banca au făcut o alegere irevocabilă de prezentare a acestora în active financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global, iar câștigurile sau pierderile aferente acestor instrumente nu sunt reclasificate (reciclate) prin contul de profit sau pierdere.

Obligațiunile sunt măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, cu condiția îndeplinirii testului privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi, precum și a modelului de afaceri de colectare a fluxurilor de trezorerie și de vânzare. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate din creditare aferente acestor active evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global. Acest provizion este recunoscut în alte elemente ale rezultatului global dar nu reduce valoarea contabilă a activului financiar.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

1) Active financiare (*continuare*)

Obligațiunile emise de instituțiile de credit și alte instituții financiare care satisfac criteriile testului SPPI și încadrarea în modelul de business de colectare a fluxurilor de trezorerie contractuale sunt clasificate la cost amortizat. Grupul și Banca recunosc provizion pentru pierderi așteptate aferente clasei de active financiare evaluate la cost amortizat.

Unitățile de fond deținute la fondurile mutuale care nu trec testul privind fluxurile de trezorerie exclusive de principal și dobânzi (testul SPPI) sunt clasificate ca fiind deținute obligatoriu la valoare justă prin profit sau pierdere.

În situația individuală a poziției financiare, instrumentele de capitaluri proprii reprezentând investiții în filiale continuă să fie evaluate la cost în conformitate cu IAS 27 "Situații financiare individuale". Instrumentele financiare derivate sunt măsurate la valoare justă prin contul de profit sau pierdere. Ajustările de depreciere conforme cu IFRS 9 se bazează pe estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit. Pierderile așteptate aferente riscului de credit ("ECL") sunt estimate pentru instrumentele financiare măsurate la cost amortizat și pentru cele măsurate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global, precum și pentru expunerile din angajamentele de creditare și contractele de garanție financiară.

Pentru determinarea pierderilor așteptate, activele financiare sunt grupate în trei categorii: stadiul 1 (active financiare pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială), stadiul 2 (active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate) și stadiul 3 (active depreciate la data raportării). Mai multe detalii despre gruparea activelor financiare ale Grupului și Băncii pot fi găsite la Nota 4 "Politici de gestionare a riscului financiar".

Anumite instrumente financiare sunt formate atât dintr-un credit, cât și dintr-un angajament de creditare neutilizat, iar abilitatea Grupului și a Băncii de a cere rambursarea creditului și anularea expunerii neutilizate nu limitează expunerea acestora la riscul de credit numai la perioada de notificare. Pentru aceste instrumente, și numai pentru ele, Grupul și Banca vor măsura pierderile așteptate din riscul de credit pentru perioada la care Grupul și Banca sunt expuse acestui risc și în care nu pot fi efectuate acțiuni de limitare a acestui risc de către management, chiar dacă această perioadă este mai lungă decât perioada contractuală. De asemenea, Grupul și Banca recunosc pierderi așteptate din riscul de credit pentru contractele de garanție financiară, în conformitate cu IFRS 9.

Pierderile așteptate din credit pentru acoperirea riscului de transformare în credit a angajamentelor din afara bilanțului se constituie la momentul la care se înregistrează de către Grup și Bancă, în afara bilanțului, un angajament ferm cu risc de transformare în credit. În baza de calcul pentru aceste pierderi intră expunerea din angajamente de tipul acreditivelor, scrisori de garanție bancară, partea neutilizată la creditele acordate de Bancă și angajamentele din factoring. Pierderile așteptate conforme cu IFRS 9 au la bază estimarea probabilității de transformare în credit, probabilitatea de nerambursare și pierderea în caz de nerambursare.

Derecunoașterea activelor depreciate

Activele financiare sau o parte din acestea, sunt derecunoscute atunci când drepturile contractuale de a primi fluxurile de numerar din active au expirat sau când au fost transferate și

- Grupul și Banca transferă în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate sau
- Grupul și Banca nu transferă și nu reține în mod substanțial toate riscurile și beneficiile dreptului de proprietate, Grupul și Banca nu și-au păstrat controlul.

Grupul și Banca reduc direct valoarea contabilă brută a unui activ financiar atunci când nu au așteptări rezonabile de a recupera un activ financiar în întregime sau o parte a acestuia. Operațiunea de write-off constituie un eveniment de derecunoaștere. Procedurile de recuperare pentru aceste active nu sunt stopate, creditele fiind evidențiate în conturi din afara bilanțului, până la încasarea integrală a creanțelor sau până la o radiere definitivă. Informații privind volumul acestor expuneri sunt prezentate în notele 22 și 23.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

l) Active financiare (*continuare*)

Alte evenimente care duc la derecunoaștere sunt cele de tipul ștergerilor definitive din evidențele proprii:

- Iertarea de datorie (debt forgiveness) sau radierea creanței în urma epuizării căilor legale de recuperare, prescripției pentru termenele de executare sau a unor decizii privind oportunitatea continuării procedurilor de recuperare (eforturi/cost versus efecte/venituri);
- Vânzarea/cesiunea creanțelor către un terț;
- Vânzarea de portofolii de credite.

Grupul și Banca încheie tranzacții în care își păstrează drepturile contractuale de a primi fluxuri de numerar din active, dar își asumă o obligație contractuală de a plăti aceste fluxuri de numerar altor entități și transferă în mod substanțial toate riscurile și recompensele.

Tranzacțiile sunt contabilizate ca transferuri de tip 'pass through' prin care rezultă o derecunoaștere dacă Grupul și Banca:

- Nu are obligația de a efectua plăți decât dacă colectează sume echivalente din active;
- Nu poate vinde sau gaja bunurile; și
- Are obligația de a remite toți banii colectați din active fără întârzieri semnificative.

Garanțiile (acțiunile și obligațiunile) furnizate de Grup și de Bancă în cadrul acordurilor standard de răscumpărare și creditare prin valori mobiliare nu sunt derecunoscute, deoarece Grupul și Banca păstrează în mod substanțial toate riscurile și recompensele pe baza prețului de răscumpărare prestabilit, iar criteriile de derecunoaștere nu sunt îndeplinite.

Banca derecunoaște un activ financiar în cazul în care transferă majoritatea riscurilor și recompenselor aferente dreptului de proprietate asupra activului financiar. Criteriile stabilite de către Grup pentru a evalua modificările contractuale ce pot determina o derecunoaștere au fost determinate având în vedere caracterul semnificativ al acestora (cantitativ sau calitativ) astfel încât să fie îndeplinite cerințele de derecunoaștere. Din punct de vedere cantitativ aceste modificări depășesc pragul de semnificație de 10%, prin analogie cu pragul menționat în IFRS 9 la derecunoașterea datoriilor financiare. Din punct de vedere calitativ, modificările se referă la clauze contractuale care modifică în mod semnificativ natura riscurilor asociate cu contractul inițial.

m) Datorii financiare

O datorie financiară este orice datorie care reprezintă:

(a) o obligație contractuală de a livra numerar sau un alt activ financiar unei alte entități; sau de a schimba active financiare sau datorii financiare cu o altă entitate în condiții care sunt potențial nefavorabile entității; sau

(b) un contract care va fi sau poate fi decontat în propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității și este:

(i) un instrument nederivat pentru care entitatea este sau poate fi obligată să livreze un numar variabil din propriile instrumente de capitaluri proprii; sau

(ii) un instrument derivat care va fi sau poate fi decontat altfel decât prin schimbul unei sume fixe de numerar sau al unui alt activ financiar cu un numar fix din propriile instrumente de capitaluri proprii ale entității.

Exemple de datorii financiare care se regasesc în situația poziției financiare a Grupului sunt: depozite atrase de la clienți, sume datorate băncilor și altor instituții financiare, împrumuturi subordonate, alte împrumuturi, obligațiuni emise, instrumente derivate și alte instrumente financiare care îndeplinesc definiția unei datorii financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

m) Datorii financiare (*continuare*)

Clasificare și evaluare

Grupul și Banca clasifică datoriile financiare la cost amortizat cu excepția următoarelor categorii de datorii:

- datorii financiare măsurate la valoarea justă prin profit și pierdere (FVTPL). Datoriile financiare măsurate la valoare justă prin profit și pierdere conțin două sub-categorii: datorii financiare deținute în scop de tranzacționare, care include instrumentele derivate, și datorii financiare desemnate la FVTPL la recunoașterea inițială;
- datorii financiare care apar atunci când un transfer al unui activ financiar nu îndeplinește condițiile pentru a fi derecunoscut sau este contabilizat utilizând abordarea implicării continue;
- angajamente pentru furnizarea unui împrumut la o rată a dobânzii sub valoarea pieței și contracte de garanție financiară;
- compensația contingentă recunoscută de Grup ca entitate dobânditoare într-o combinație de întreprinderi.

Datoriile financiare evaluate la cost amortizat deținute de Grup și Bancă cuprind depozitele atrase de la clienți, de la bănci, împrumuturile de la instituții financiare și datoriile subordonate, obligațiunile emise precum și alte sume în tranzit de la clienți și de la bănci sau sume de plătit către furnizori. Aceste datorii financiare sunt recunoscute la data decontării inițiale la valoarea justă, care este, în mod normal, contraprestația primită minus costurile de tranzacție direct atribuibile datoriei financiare. Ulterior, aceste instrumente sunt evaluate la cost amortizat utilizând metoda dobânzii efective. În cazul în care unele datorii au și componentă de capitaluri proprii Grupul și Banca analizează substanța contractelor respective astfel încât să reflecte instrumentul în concordanță cu cerințele IFRS.

Derivatele încorporate sunt separate de contractele gazdă și măsurate individual numai atunci când sunt îndeplinite condițiile de separare din IFRS 9.

Datoriile financiare nu pot fi reclasificate ulterior clasificării inițiale.

Grupul derecunoaște o datorie financiară atunci când obligațiile contractuale sunt stinse sau anulate ori au expirat.

n) Numerar și disponibilități de numerar

Numerarul și disponibilitățile de numerar includ: numerarul efectiv, conturile curente nerestricționate la Banca Națională a României, la Banca Națională a Moldovei, la Banca Națională a Italiei și alte active financiare foarte lichide cu scadențe inițiale mai mici de trei luni și care nu au un risc semnificativ de modificare a valorii juste.

Rezervele minime obligatorii care trebuie deținute la autoritățile de reglementare constau în sumele medii zilnice aflate în conturile deschise la autoritățile de reglementare. Aceste sume pot fi utilizate în fiecare zi în operațiunile zilnice, cerința este doar de a menține o sumă medie lunară (pe o perioadă de 30 de zile) peste un anumit nivel, astfel aceste sume nu sunt restricționate și ele trebuie incluse în numerar și echivalente de numerar.

Numerarul și disponibilitățile de numerar sunt înregistrate la cost amortizat în situația consolidată și individuală a poziției financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

o) Imobilizări corporale

(i) Recunoaștere și evaluare

Imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată.

Măsurarea la recunoașterea inițială

Costul unei imobilizări este format din:

- a) prețul său de cumpărare, inclusiv taxele vamale și taxele de cumpărare nerambursabile, după deducerea reducerilor comerciale și a rabaturilor;
- b) orice costuri care se pot atribui direct aducerii activului la locația și starea necesare pentru ca acesta să poată funcționa în modul dorit de conducere.

Măsurarea și evaluarea ulterioară

Toate imobilizările corporale sunt evidențiate la valoare reevaluată, mai puțin amortizarea acumulată și provizionul pentru deprecierea valorii.

Costurile elementelor de imobilizări corporale în curs sunt capitalizate dacă acestea îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări corporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil și au ca rezultat îmbunătățirea parametrilor tehnici pentru a asigura continuarea exploatarea activelor la parametrii normali. Nu se recunosc ca și active costurile de întreținere și reparații curente.

Imobilizările corporale în curs intră în procesul de amortizare atunci când se află la locul și în starea necesare pentru a putea funcționa în maniera dorită de conducere. Această condiție se consideră îndeplinită atunci când există un proces verbal de recepție și punere în funcțiune aprobat de către utilizatorii respectivei imobilizări.

La fiecare dată de întocmire a situației poziției financiare, valoarea contabilă a activelor este supusă analizei în cadrul procesului de reevaluare.

Grupul și Banca reevaluează anual toate imobilizările corporale cu un evaluator extern, care nu este angajat al Grupului sau al Băncii. În cazul bunurilor reevaluate, dacă valoarea contabilă a unui activ este majorată, creșterea va fi recunoscută în alte elemente ale rezultatului global. În cazul în care valoarea contabilă este diminuată, această diminuare va fi recunoscută în contul de profit sau pierdere, cu excepția cazului în care această diminuare se recunoaște în alte elemente ale rezultatului global în măsura în care surplusul din reevaluare prezintă sold creditor pentru activul analizat.

În momentul în care imobilizările corporale sunt reevaluate, amortizarea acumulată la data reevaluării este recalculată proporțional cu modificarea valorii contabile brute a activului, astfel încât valoarea contabilă a activului după reevaluare să fie egală cu valoarea lui reevaluată.

Rezerva din reevaluare pentru imobilizări corporale inclusă în capitalurile proprii este transferată direct în rezultatul reportat atunci când surplusul din reevaluare este realizat prin casarea sau cedarea activului.

(ii) Costurile ulterioare

Grupul și Banca recunosc în valoarea contabilă a unei imobilizări corporale costul de înlocuire a acesteia când acest cost este suportat sau dacă este probabil că beneficiile economice incluse în această imobilizare se vor transfera Grupului și Băncii și costul acestei imobilizări poate fi măsurat în mod credibil. Toate celelalte costuri sunt recunoscute ca o cheltuială în rezultatul exercițiului în momentul efectuării lor.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

o) Imobilizări corporale (continuare)

(iii) Amortizarea

Amortizarea este calculată prin metoda liniară pe perioada duratei de viață estimate pentru fiecare element din categoria imobilizărilor corporale. Terenurile nu sunt supuse amortizării.

Duratele de viață estimate pe categorii sunt următoarele:

Clădiri	50 ani
Amenajări clădiri închiriate (medie)	6 ani
Calculatoare	4 ani
Echipamente	2 – 24 ani
Mobilier	3 – 20 ani
Vehicule	4 – 5 ani

Amenajările clădirilor închiriate sunt amortizate pe perioada contractului de închiriere și variază între 1 și 15 de ani. Metodele de amortizare, duratele de viață și valorile reziduale sunt revizuite la data raportării.

p) Investiții imobiliare

Investițiile imobiliare sunt proprietăți imobiliare (terenuri, clădiri sau părți ale unei clădiri) deținute de către Grup și Bancă în scopul de a obține venituri din chirii sau pentru creșterea valorii capitalului, sau pentru ambele, și nu pentru:

- a fi utilizate pentru producerea sau furnizarea de bunuri sau servicii în scopuri administrative; sau
- a fi vândute pe parcursul desfășurării normale a activității.

(i) Recunoaștere și evaluare

O investiție imobiliară este recunoscută ca activ dacă și numai dacă:

- este probabil ca beneficiile economice viitoare asociate investiției să le revină Grupului și Băncii;
- costul activului poate fi evaluat în mod fiabil.

O investiție imobiliară este evaluată inițial la cost, inclusiv costurile de tranzacționare incluse în evaluarea inițială. Costul unei investiții imobiliare achiziționate include prețul său de cumpărare și orice cheltuieli direct atribuibile (de exemplu onorariile profesionale pentru prestarea serviciilor juridice, taxele de transfer ale proprietăților și alte costuri de tranzacționare).

(ii) Evaluare ulterioară

Politica contabilă a Grupului și Băncii privind evaluarea ulterioară a investițiilor imobiliare este cea pe baza modelului valorii juste. Această politică este aplicată în mod uniform tuturor investițiilor imobiliare din Grup și Bancă. Atunci când Grupul sau Banca, ca locatar, folosește modelul bazat pe valoarea justă pentru evaluarea unei investiții imobiliare care este deținută ca activ aferent dreptului de utilizare, acesta trebuie să evalueze activul aferent dreptului de utilizare, și nu proprietatea-suport, la valoarea justă.

Câștigurile sau pierderile rezultate în urma modificării valorii juste a investițiilor imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere al perioadei în care acestea se produc.

Valoarea justă a investițiilor imobiliare reflectă condițiile de piață la data raportării.

(iii) Transferuri

Transferurile la sau de la investiții imobiliare sunt făcute atunci și numai atunci când există o modificare în utilizarea respectivului activ. Pentru transferul unei investiții imobiliare evaluate la valoarea justă la imobilizări corporale, costul implicit al activului în scopul contabilizării sale ulterioare va fi valoarea justă la data modificării utilizării.

Valoarea contabilă a unei investiții este recunoscută la cedare sau când investiția este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii viitoare din cedarea ei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

p) Investiții imobiliare (continuare)

(iii) Transferuri (continuare)

Câștigurile sau pierderile care rezultă din casarea sau vânzarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere la data casării sau vânzării.

iv) Derecunoașterea

Derecunoașterea unei investiții imobiliare este determinată de o modificare a utilizării acesteia sau de cedarea ei, sau dacă este definitiv retrasă din folosință și nu se mai preconizează apariția de beneficii economice. Atunci când o proprietate imobiliară este cedată, este eliminată din situația poziției financiare, iar câștigurile sau pierderile generate din casarea sau cedarea unei investiții imobiliare sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere în perioada scoaterii din uz sau a cedării. Câștigul sau pierderea din scoaterea din uz sau cedare sunt determinate ca diferență între încasările nete din cedare și valoarea contabilă a activului.

q) Imobilizări necorporale

La recunoașterea inițială imobilizările necorporale sunt înregistrate la cost.

Costurile elementelor de imobilizări necorporale în curs sunt capitalizate dacă îndeplinesc condițiile de recunoaștere a unei imobilizări necorporale și anume: generează beneficii economice viitoare, sunt evaluate în mod fiabil, îmbunătățesc performanțele viitoare și sunt identificate distinct în cadrul activității economice. Costurile cu mentenanța și suportul tehnic sunt recunoscute în contul de profit sau pierdere pe măsură ce acestea se desfășoară. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute ca imobilizări necorporale în momentul recepționării și punerii în funcțiune.

(i) Fondul comercial și câștigul din achiziție

Fondul comercial și câștigul din achiziție apar la achiziționarea unei filiale prin combinare de întreprinderi. Fondul comercial reprezintă diferența pozitivă (excesul) dintre costul de achiziție și valoarea justă netă a activelor identificabile, datoriilor și datoriilor contingente achiziționate. Câștigul din achiziție este recunoscut imediat în rezultatul exercițiului după identificarea activelor, datoriilor și a obligațiilor contingente la data achiziției.

Evaluare ulterioară

Fondul comercial este evaluat la cost mai puțin pierderile acumulate din depreciere.

(ii) Aplicații informatice

Cheltuielile de mentenanță și suport tehnic sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate. Imobilizările necorporale în curs sunt recunoscute în imobilizări necorporale la momentul recepției și punerii în funcțiune.

Costurile care sunt direct atribuite producției unor aplicații informatice identificabile și unice aflate sub controlul Grupului și Băncii și care vor genera beneficii economice viitoare pe o perioadă mai mare de un an sunt recunoscute ca imobilizări necorporale.

Cheltuielile ulterioare cu dezvoltarea aplicațiilor informatice sunt capitalizate numai în măsura în care aceste cheltuieli au drept rezultat îmbunătățirea performanțelor viitoare ale imobilizărilor respective, dincolo de specificațiile și duratele de viață inițiale. Toate celelalte cheltuieli sunt reflectate în cheltuieli pe măsură ce sunt efectuate.

Amortizarea este înregistrată în rezultatul exercițiului în mod liniar pe durata estimată de viață a imobilizărilor necorporale. Duratele de viață utilă estimate pentru imobilizări necorporale sunt revizuite la data raportării și sunt cuprinse între 1 an și 5 ani. Durata de viață utilă a unei imobilizări necorporale care decurge din drepturi legale contractuale nu trebuie să depășească perioada drepturilor contractuale, dar poate fi mai scurtă în funcție de perioada în care entitatea preconizează că va folosi activul.

Imobilizările necorporale în curs nu se amortizează până în momentul punerii în funcțiune.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

q) Imobilizări necorporale (continuare)

(ii) Aplicații informatice (continuare)

Evaluare ulterioară

O imobilizare necorporală se evaluează inițial la cost. După evaluarea inițială, imobilizările necorporale se contabilizează la costul de achiziție minus amortizarea cumulată minus pierderile cumulate din depreciere.

La sfârșitul fiecărei perioade de raportare se analizează dacă există indicii că imobilizarea necorporală ar putea fi depreciată.

Dacă există astfel de indicii, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă determinată sunt testate pentru depreciere. Indiferent dacă există sau nu un astfel de indiciu, imobilizările necorporale cu o durată de viață utilă nedeterminată, cum sunt fondul comercial achiziționat într-o combinație de întreprinderi și imobilizările necorporale care nu sunt încă gata să fie utilizate, se testează anual pentru depreciere.

În cazul programelor informatice, acestea sunt considerate ca fiind depreciate atunci când utilitatea rămasă a lor este în mod permanent mai redusă decât valoarea lor contabilă.

r) Active imobilizate deținute pentru vânzare

Un activ este clasificat ca activ imobilizat deținut pentru vânzare dacă sunt îndeplinite următoarele criterii: valoarea activului va fi recuperată prin vânzare și nu prin utilizarea continuă, activul trebuie să fie disponibil în vederea vânzării imediate, iar vânzarea lui trebuie să fie probabilă. Probabilitatea vânzării este justificată prin existența unui plan de vânzare la nivelul conducerii Grupului și a Băncii și implicarea activă a Grupului și a Băncii în identificarea unui cumpărător.

Dacă activul este reclasificat din categoria imobilizărilor corporale deținute conform IAS 16, atunci perioada între data reclasificării și data vânzării nu ar trebui să depășească 12 luni, iar evaluarea activului clasificat ca fiind deținut în vederea vânzării va fi efectuată la cea mai mică valoare dintre valoarea contabilă și valoarea justă minus costurile generate de vânzare.

s) Deprecierea activelor altele decât activele financiare

O pierdere din depreciere este recunoscută atunci când valoarea contabilă a activului sau unitatea sa generatoare de numerar depășește valoarea sa recuperabilă. O unitate generatoare de numerar este cel mai mic grup identificabil care generează numerar și care este independent față de alte active și alte grupuri.

Pierderea din depreciere recunoscută pentru unități generatoare de numerar este alocată pentru a reduce valoarea contabilă a oricărui fond comercial alocat unității generatoare de numerar (grupului de unități) și apoi, oricărui altor active ale unității pe baza ponderii valorii contabile.

Valoarea recuperabilă a unui activ sau a unei unități generatoare de numerar este maximul dintre valoarea de utilizare și valoarea sa justă mai puțin costurile pentru vânzarea aceluia activ sau unități. Pentru determinarea valorii de utilizare, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice activului respectiv.

O pierdere din depreciere aferentă altor active nefinanciare este evaluată la fiecare dată de raportare pentru indicatori ca pierdere ce a fost diminuată sau nu mai există. În cazul altor active nefinanciare, altele decât fondul comercial, pierderile generate de deprecierea valorii sunt reluate dacă a existat o modificare în estimările utilizate în determinarea valorii recuperabile.

O pierdere din deprecierea valorii activelor este reluată numai în situația în care valoarea contabilă a activului nu depășește valoarea contabilă care ar fi fost determinată, netă de amortizare sau depreciere, în cazul în care nu ar fi fost recunoscută nicio pierdere din depreciere.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

t) Depozite ale clienților

Depozitele clienților sunt recunoscute inițial la valoarea justă, inclusiv costurile aferente tranzacției și măsurate ulterior la cost amortizat, folosind metoda ratei efective de dobândă.

u) Obligațiuni emise, împrumuturi de la bănci și instituții financiare

Împrumuturile de la bănci și alte instituții financiare și obligațiunile emise sunt recunoscute inițial la valoarea justă ca fiind încasările din aceste instrumente (valoarea justă a considerației primite) nete de costurile aferente tranzacției. Obligațiunile emise și împrumuturile de la alte bănci și alte instituții financiare sunt ulterior înregistrate la cost amortizat.

v) Provizioane

Provizioanele pentru alte riscuri sunt recunoscute în situația consolidată și individuală a poziției financiare atunci când pentru Grup și Bancă apare o obligație legată de un eveniment trecut și este probabil ca în viitor să fie necesară consumarea unor resurse economice care să stingă această obligație și se poate face o estimare rezonabilă a valorii obligației.

Pentru determinarea provizionului, fluxurile viitoare de numerar sunt actualizate folosind o rată de actualizare înainte de impozitare, care reflectă condițiile curente de piață și riscurile specifice datoriei respective.

În această categorie sunt incluse în principal provizioane pentru beneficiile angajaților (așa cum sunt descrise în secțiunea 3x), provizioanele pentru litigiile în care este implicată Banca și care au o probabilitate mare de pierdere și provizioanele pentru clauze abuzive aferente contractelor de credit (așa cum este descris în secțiunea 5c).

w) Garanții financiare

Garanțiile financiare sunt contracte prin care Grupul și Banca își asumă un angajament de a efectua plăți specifice către deținătorul garanției financiare pentru a compensa pierderea pe care deținătorul o suferă în cazul în care un debitor specific nu reușește să efectueze plata la scadență în conformitate cu termenii unui instrument de datorie. Garanțiile financiare sunt evidențiate în conturi din afara bilanțului, la valoarea justă la data emiterii garanției. Recunoașterea ulterioară respectă principiile contabile ale creditelor și avansurilor față de clienți.

Garanțiile financiare sunt recunoscute inițial în situațiile financiare consolidate și individuale la valoarea justă la data acordării. După recunoașterea inițială, obligațiile Grupului și ale Băncii în temeiul acestor garanții sunt măsurate la cea mai mare dintre măsurarea inițială, mai puțin amortizarea calculată recunoscută în contul de profit și pierdere și provizionul pentru pierderi de credit așteptate.

x) Beneficiile angajaților

(i) Beneficii pe termen scurt

Beneficiile pe termen scurt ale angajaților includ salarii, indemnizații și contribuții la asigurările sociale. Beneficiile pe termen scurt sunt recunoscute drept cheltuieli pe măsură ce serviciile sunt prestate.

(ii) Planuri de contribuții determinate

Banca și filialele sale efectuează plăți în numele angajaților proprii către sistemul de pensii al statului român sau al Republicii Moldova, asigurările de sănătate și fondul de șomaj, în decursul derulării activității normale. Toți angajații Băncii și ai filialelor sunt membri și de asemenea au obligația legală de a contribui (prin intermediul contribuțiilor sociale) la sistemul de pensii al statului român (un plan de contribuții determinate al Statului). Toate contribuțiile aferente sunt recunoscute în rezultatul exercițiului perioadei, atunci când sunt efectuate. Banca și filialele sale nu au alte obligații suplimentare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (*continuare*)

x) Beneficiile angajaților (*continuare*)

(ii) Alte beneficii

Banca și filialele din România sunt angajate într-un plan de pensii facultative pilonul III, în limita unui plafon stabilit, pentru angajații eligibili la data plății, potrivit legislației românești în vigoare. Banca și filialele au obligația, în baza contractului colectiv de muncă, de a plăti o sumă de trei salarii lunare brute angajaților în momentul pensionării.

Datoria aferentă acestui plan de beneficii este calculată actuarial ținând cont de salariul estimat la data pensionării și de numărul anilor de activitate al fiecărui salariat în parte.

Remunerația fixă și variabilă poate fi acordată și prin intermediul unui acord de tip Stock Option Plan, în acțiuni. Componenta variabilă a remunerației totale reprezintă remunerația ce poate fi acordată de Bancă suplimentar remunerației fixe, condiționat de îndeplinirea anumitor indicatori de performanță. Remunerația variabilă poate fi acordată fie în numerar, fie în acțiuni ale Băncii (TLV). În cazul personalului identificat, la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale, este amânată pe o perioadă de minim 3 ani și este corelată cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză.

În baza mandatului acordat prin hotărâri ale acționarilor, Consiliul de Administrație al Băncii hotărăște în privința numărului de acțiuni incluse în programul de fidelizare a angajaților. Valoarea justă la data intrării în drepturi a acțiunilor către angajați ca primă este recunoscută în categoria cheltuielilor cu personalul, concomitent cu o creștere în capitaluri, pentru perioada în care angajații devin îndreptățiți în mod necondiționat asupra primelor.

Cheltuiala recunoscută este ajustată pentru a reflecta valoarea recompenselor pentru care se așteaptă ca serviciile aferente și condițiile de exercitare care nu sunt legate de piață să fie îndeplinite, astfel încât valoarea care este în cele din urmă recunoscută ca o cheltuială să se bazeze pe recompensarea efectivă a serviciilor și condițiilor de performanță care nu sunt legate de piață la data exercitării.

y) Raportarea pe segmente

Un segment operațional este o componentă a Grupului și Băncii:

- care se angajează în activități de afaceri din care poate obține venituri și de pe urma cărora poate suporta cheltuieli (inclusiv suporta venituri și cheltuieli aferente tranzacțiilor cu alte componente ale aceleiași entități);

- ale cărei rezultate din activitate sunt examinate în mod periodic de către principalul factor decizional operațional al entității în vederea luării de decizii cu privire la alocarea resurselor pe segment și a evaluării performanței acestuia;

- pentru care sunt disponibile informații financiare distincte.

Formatul de raportare pe segmente a Grupului și Băncii este prezentat în Nota 6.

z) Rezultatul pe acțiune

Grupul și Banca prezintă câștigul pe acțiune („CPA”) brut și diluat pentru acțiunile ordinare. CPA brut este calculat împărțind câștigul sau pierderea atribuibilă acționarilor ordinari ai Grupului și Băncii la media ponderată a acțiunilor ordinare rămase pe parcursul perioadei. CPA diluat este calculat prin ajustarea profitului sau pierderii atribuibile acționarilor ordinari cu media ponderată a acțiunilor ordinare existente pentru a afecta toate acțiunile ordinare probabile, care cuprind titluri convertibile și opțiuni pe acțiuni acordate salariaților.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

aa) Acțiuni proprii

Instrumentele de capital proprii răscumpărate (acțiuni proprii) sunt deduse din capitalurile proprii. Câștigul sau pierderea din achiziții, vânzări sau anulări ale instrumentelor de capital ale Băncii nu sunt recunoscute în rezultatul exercițiului.

ab) 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 (vezi Nota 3k).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

ac) 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, Grupul și Banca nu au aplicat următoarele Standarde de Contabilitate IFRS noi sau amendamente la standardele existente emise și adoptate de UE, dar care să nu fi intrat încă în vigoare:

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 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.

ad) 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 la data aprobării acestor situații financiare:

Amendamente la IAS 7 „Situațiile fluxurilor de trezorerie” și IFRS 7 „Instrumente financiare: Informații de furnizat” – Acorduri de finanțare în relația cu furnizorii emise de IASB în 25 mai 2023. 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.

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.

IFRS 14 Conturi de amânare aferente activităților reglementate emis de IASB în 30 ianuarie 2014. 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.

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, emise de IASB în 11 septembrie 2014. 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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

3. Metode și politici contabile semnificative (continuare)

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

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.

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative

a) Introducere

Grupul și Banca sunt expuse următoarelor riscuri, ca rezultat al folosirii instrumentelor financiare:

- Riscul de credit;
- Riscul de lichiditate;
- Riscul de piață;
- Riscul operațional;
- Risc climatic.

Această notă prezintă informații referitoare la expunerea Grupului și Băncii față de fiecare risc menționat mai sus, obiectivele Grupului și Băncii, politicile și procesele de evaluare și gestionare a riscului. Cele mai importante riscuri financiare la care sunt expuse Grupul și Banca sunt riscul de credit, riscul de lichiditate și riscul de piață. Riscul de piață include riscul valutar, riscul de rată a dobânzii și riscul de preț al instrumentelor de capital.

Managementul riscurilor este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului și Băncii. Consiliul de Administrație are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Bancă.

Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania S.A. pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administrație și Comitetul Conducătorilor („CC”), și nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor („ALCO”), Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Credit și Risc din Sucursale/Agenții, Comitetul de Remediere și Workout („CRW”), Conducătorii și Directorii executivi, cât și structurile din cadrul Băncii cu atribuții de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea și/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului în domeniul lor de expertiză. Consiliul de Administrație revizuieste periodic activitatea desfășurată de aceste comitete.

Consiliul de Administrație monitorizează conformitatea politicilor și strategiile de risc ale Grupului și Băncii și adecvarea cadrului general de management al riscului în corelație cu riscurile la care sunt expuse Grupul și Banca.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

a) Introducere (continuare)

Comitetul de administrare a riscurilor consiliază Consiliul de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale Băncii și asistă Consiliul de Administrație în supravegherea strategiei de către Comitetul Conducătorilor.

Obiectivul Grupului și Băncii în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și ținutelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul și Banca țin cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

O revizuire sistematică a principalelor elemente de administrare a riscurilor Grupului și Băncii este realizată periodic (de regulă anual) cu participarea membrilor Comitetului Conducătorilor și responsabilii Direcțiilor implicate pentru a reflecta schimbări în condițiile pieței, produselor și serviciilor oferite.

Programul de simulări de criză este parte integrantă din cadrul de administrare a riscurilor și din procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri.

Banca revizuieste în mod regulat, dar cel puțin semestrial, programul de simulări de criză și evaluează eficacitatea și adecvarea acestuia la scopurile/obiectivele definite.

b) Riscul de credit

Comitetele de Audit ale Grupului și ale Băncii raportează Consiliilor de Administrație și au responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat în îndeplinirea funcțiilor sale de către Auditul Intern. Auditul Intern efectuează atât revizuirii regulate cât și ad-hoc asupra controalelor și procedurilor de gestiune a riscurilor, iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administrație și managementul subsidiarelor care constituie Grupul au responsabilități în ceea ce privește administrarea riscurilor semnificative, în concordanță cu specificul propriu de activitate și legislația în domeniu.

(i) Gestionarea riscului de credit

Obiectivul Grupului și al Băncii privind administrarea riscului de credit este să asigure un proces optim de alocare a capitalului între diferitele linii de activitate care să permită atingerea unor niveluri confortabile de RAROC (Rentabilitatea capitalului ajustată la risc), ținând cont de importanța activității de creditare în activul Băncii, în conformitate cu profilul de bancă comercială al acesteia.

Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare și investiție, cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Expunerea cea mai mare a Grupului și Băncii la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală și consolidată a poziției financiare. Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit pe diferite active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală și consolidată a poziției financiare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul și Banca sunt expuse la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții (vezi Nota 41).

Pentru a minimiza riscul, Grupul și Banca au dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere.

În plus, Grupul și Banca dețin proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, au stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor, etc.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de remediere și workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale.

De asemenea în cadrul Băncii funcționează departamente cu atribuții în gestionarea riscurilor, care raportează Comitetelor din Centrală și au atribuții în ceea ce privește:

- Analiza, evaluarea și monitorizarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Analiza de risc pe portofolii de credite/expuneri mari, cu recomandări către Comitetul Conducătorilor/Consiliul de Administrație;
- Monitorizarea aplicării reglementărilor interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Elaborarea unui proces eficace de rating al riscului de credit care surprinde nivelul variabil, natura și factorii determinanți ai riscului de credit care se pot manifesta de-a lungul timpului, care asigură în mod rezonabil faptul că toate expunerile din creditare sunt monitorizate corespunzător și că ajustările pentru pierderi aferente ECL sunt măsurate adecvat;
- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup și Bancă;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care Banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, etc.);
- Elaborarea metodologiei de depistare timpurie a creșterilor riscului de credit (semnale timpurii de avertizare);

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(i) Gestionarea riscului de credit (continuare)

- Elaborarea unor procese aplicate în mod sistematic și consecvent, pentru a stabili ajustări adecvate pentru pierdere în conformitate cu reglementările contabile aplicabile aferente riscului de credit;
- Stabilirea și revizuirea metodologiei de backtesting privind adecvarea parametrului probabilității de default, stării de nerambursare și nivelului provizioanelor, aferentă portofoliului de credite al Băncii.

Fiecare sucursală/agenție implementează la nivel local politicile și normele Grupului și ale Băncii în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare sucursală/agenție este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei. Direcția Audit Intern și Direcția Control Intern efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

(ii) Expunerea la riscul de credit

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

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările de risc pe sectoare economice pentru expuneri bilanțiere și extrabilanțiere (credite și avansuri acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar):

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	40,30%	41,40%	39,33%	40,92%
Comerț	11,43%	12,31%	10,34%	11,60%
Producție	7,68%	6,72%	7,22%	6,36%
Construcții	4,71%	4,02%	4,03%	3,42%
Agricultură	4,10%	4,31%	4,05%	4,36%
Servicii	4,83%	4,32%	4,19%	3,79%
Imobiliare	3,57%	3,31%	3,76%	3,53%
Transport	4,07%	4,08%	2,97%	3,05%
Alții	1,97%	1,89%	1,57%	1,53%
Persoane fizice autorizate	1,48%	1,47%	1,12%	1,17%
Instituții financiare	1,00%	0,97%	5,77%	4,01%
Industria energetică	3,06%	2,89%	3,19%	3,08%
Telecomunicații	0,53%	0,49%	0,49%	0,45%
Industria minieră	0,13%	0,20%	0,10%	0,17%
Industria chimică	0,19%	0,10%	0,18%	0,10%
Instituții guvernamentale	10,92%	11,49%	11,65%	12,43%
Pescuit	0,03%	0,03%	0,04%	0,03%
	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

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

În mii lei	Grup		Bancă	
	2023	2022	2023	2022
Corporații și instituții publice	31.891.165	28.526.290	35.424.045	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.254.551	9.294.327	9.063.280	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.392.845	12.649.654	12.674.358	11.836.977
Credite ipotecare	19.053.458	17.384.457	18.701.951	17.018.290
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	5.765.371	4.600.644	-	-
Altele	63.142	74.139	57.578	64.945
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar, înainte de ajustări de depreciere	80.420.532	72.529.511	75.921.212	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din contracte de leasing financiar	-4.849.625	-4.515.994	-4.370.808	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienței și creanțe din contracte de leasing financiar net de ajustări de depreciere	75.570.907	68.013.517	71.550.404	63.449.954

La 31 decembrie 2023, total expuneri bilanțiere și expuneri extrabilanțiere irevocabile erau de 85.485.284 mii lei (2022: 76.641.699 mii lei) pentru Grup și 79.930.464 mii lei (2022: 70.676.453 mii lei) pentru Bancă.

Grupul și Banca dețin garanții sub formă de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietăților imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare pentru creditele și avansurile acordate clienților.

Estimările de valoare justă iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul și Banca nu au reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate băncilor.

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

Clasificarea pe grupe a creditelor are la bază în principal sistemele de rating ale clienților Grupului și Băncii, unde clasele de expuneri performante (clasificate pe categoriile de mai jos, astfel în „risc foarte scăzut”, „risc scăzut”, „risc moderat”, „risc senzitiv”, „risc ridicat”) sunt definite în intervalul 1-9 (companii) și 1-8 pentru retail, iar clasele de expuneri neperformante/default între 10-12 pentru companii, respectiv Nota 9 pentru retail.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Risc foarte scăzut: instrumente financiare cu risc scăzut de nerambursare, considerate a fi de cea mai înaltă calitate, iar împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale într-un termen scurt.

Risc scăzut: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de bună calitate și sunt supuse unui risc de credit scăzut. Împrumutatul are o capacitate puternică de a îndeplini obligațiile contractuale.

Risc moderat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate standard. Împrumutatul are o solvabilitate medie și are capacitatea de a îndeplini obligațiile de plată a datoriilor, dar poate fi sensibil la schimbările negative ale condițiilor economice.

Risc senzitiv: instrumentele financiare sunt apreciate a fi de calitate substandard, iar împrumutatul prezintă o deteriorare financiară, dar are suficiente fluxuri de numerar pentru a face față obligațiilor de plată a datoriilor; poate fi mai vulnerabilă la condițiile economice negative decât categoria de risc moderat.

Risc ridicat: instrumentele financiare sunt considerate a fi de calitate slabă. Împrumutatul prezintă o creștere a riscului de credit sau o deteriorare financiară și este vulnerabil la o situație economică negativă. Rambursarea la termen a datoriei este incertă și depinde de un mediu economic și financiar favorabil pentru evitarea intrării în stare de nerambursare.

Grad de risc aferent creditelor neperformante (default): instrumente financiare în care debitorii nu își îndeplinesc angajamentele financiare de rambursare în conformitate cu acordurile contractuale. Mai multe informații despre creditele neperformante pot fi găsite mai jos la paragraful „Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit”.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 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	27.214.754	3.963.579	629.127	83.705	31.891.165
Întreprinderi mici și mijlocii	7.347.895	2.365.008	520.639	21.009	10.254.551
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.662.434	2.762.363	890.221	77.827	13.392.845
Credite ipotecare	16.834.009	1.988.896	196.245	34.308	19.053.458
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebankare (IFN)	4.682.085	684.547	370.843	27.896	5.765.371
Altele	16	46.376	16.674	76	63.142
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	65.741.193	11.810.769	2.623.749	244.821	80.420.532
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.364.287	-1.758.552	-1.673.914	-52.872	-4.849.625
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	64.376.906	10.052.217	949.835	191.949	75.570.907

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023
Corporații și instituții publice	15.365.050	9.068.726	2.707.216	73.761	27.214.753
Întreprinderi mici și mijlocii	3.220.049	3.302.019	825.827	-	7.347.895
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.109.834	3.870.005	658.021	24.574	9.662.434
Credite ipotecare	9.766.590	6.249.633	712.053	105.733	16.834.009
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.562.617	1.118.352	1.117	-	4.682.086
Altele	-	-	2	14	16
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	37.024.140	23.608.735	4.904.236	204.082	65.741.193
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-282.384	-665.077	-398.781	-18.045	-1.364.287
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	36.741.756	22.943.658	4.505.455	186.037	64.376.906

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	27.196.089	18.443	221	27.214.753
Întreprinderi mici și mijlocii	7.151.589	175.496	20.810	7.347.895
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.354.754	246.838	60.842	9.662.434
Credite ipotecare	16.441.647	314.864	77.498	16.834.009
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	4.490.660	38.383	153.043	4.682.086
Altele	16	-	-	16
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	64.634.755	794.024	312.414	65.741.193
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.328.196	-16.412	-19.679	-1.364.287
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	63.306.559	777.612	292.735	64.376.906

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.312.007	513.631	137.941	3.963.579
Întreprinderi mici și mijlocii	1.725.638	462.041	177.328	2.365.007
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.602.473	769.167	390.723	2.762.363
Credite ipotecare	1.407.670	409.874	171.353	1.988.897
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	631.701	46.403	6.442	684.546
Altele	5.594	40.783	-	46.377
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.685.083	2.241.899	883.787	11.810.769
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-843.394	-555.767	-359.391	-1.758.552
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.841.689	1.686.132	524.396	10.052.217

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.957.918	5.661	-	3.963.579
Întreprinderi mici și mijlocii	2.282.420	69.686	12.901	2.365.007
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.626.011	108.126	28.226	2.762.363
Credite ipotecare	1.885.104	87.600	16.193	1.988.897
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	631.701	40.983	11.862	684.546
Altele	46.316	41	20	46.377
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	11.429.470	312.097	69.202	11.810.769
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.640.703	-90.489	-27.360	-1.758.552
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.788.767	221.608	41.842	10.052.217

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	321.960	58.546	33.318	215.304	629.128
Întreprinderi mici și mijlocii	138.097	63.351	40.746	278.446	520.640
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	168.147	92.615	68.064	561.395	890.221
Credite ipotecare	75.896	42.972	21.625	55.751	196.244
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancaire(IFN)	169.429	47.329	21.453	132.632	370.843
Altele	15.207	4	6	1.456	16.673
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	888.736	304.817	185.212	1.244.984	2.623.749
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-448.397	-163.904	-100.069	-961.544	-1.673.914
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	440.339	140.913	85.143	283.440	949.835

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților și creanțelor din contracte de leasing financiar pe Grup la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	23.847.856	3.757.281	777.495	143.658	28.526.290
Întreprinderi mici și mijlocii	6.402.597	2.507.699	352.313	31.718	9.294.327
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.863.654	3.005.369	685.385	95.246	12.649.654
Credite ipotecare	15.997.110	1.165.452	178.275	43.620	17.384.457
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.504.776	669.249	393.398	33.221	4.600.644
Altele	59	59.862	13.139	1.079	74.139
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	58.616.052	11.164.912	2.400.005	348.542	72.529.511
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.161.644	-1.699.201	-1.564.848	-90.301	-4.515.994
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	57.454.408	9.465.711	835.157	258.241	68.013.517

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	13.766.008	7.865.119	2.157.105	59.624	23.847.856
Întreprinderi mici și mijlocii	2.937.630	2.864.838	597.585	2.544	6.402.597
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.643.141	3.606.733	585.601	28.179	8.863.654
Credite ipotecare	8.605.050	6.355.821	859.327	176.912	15.997.110
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	2.778.063	726.407	-	306	3.504.776
Altele	-	-	15	44	59
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	32.729.892	21.418.918	4.199.633	267.609	58.616.052
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-242.614	-598.177	-301.264	-19.589	-1.161.644
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	32.487.278	20.820.741	3.898.369	248.020	57.454.408

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	23.804.838	37.884	5.134	23.847.856
Întreprinderi mici și mijlocii	6.158.897	173.963	69.737	6.402.597
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.553.563	250.997	59.094	8.863.654
Credite ipotecare	15.546.428	349.273	101.409	15.997.110
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	3.286.517	125.500	92.759	3.504.776
Altele	59	-	-	59
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	57.350.302	937.617	328.133	58.616.052
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.129.993	-20.365	-11.286	-1.161.644
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	56.220.309	917.252	316.847	57.454.408

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.160.631	496.425	100.225	3.757.281
Întreprinderi mici și mijlocii	1.969.110	390.043	148.546	2.507.699
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.903.769	723.049	378.551	3.005.369
Credite ipotecare	696.524	328.868	140.060	1.165.452
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)	629.280	30.216	9.753	669.249
Altele	8.402	51.460	-	59.862
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	8.367.716	2.020.061	777.135	11.164.912
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-846.373	-523.382	-329.446	-1.699.201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.521.343	1.496.679	447.689	9.465.711

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.750.255	6.579	447	3.757.281
Întreprinderi mici și mijlocii	2.425.934	67.393	14.372	2.507.699
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.863.091	112.758	29.520	3.005.369
Credite ipotecare	1.086.949	66.801	11.702	1.165.452
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare(IFN)	629.280	30.216	9.753	669.249
Altele	59.759	47	56	59.862
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.815.268	283.794	65.850	11.164.912
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.598.702	-75.785	-24.714	-1.699.201
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.216.566	208.009	41.136	9.465.711

Banca Transilvania S.A.
Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	508.882	6.859	61.316	200.438	777.495
Întreprinderi mici și mijlocii	93.405	33.701	24.935	200.272	352.313
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	140.698	79.681	69.304	395.702	685.385
Credite ipotecare	70.518	38.078	18.518	51.161	178.275
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancale(IFN)	124.561	57.163	16.864	194.810	393.398
Altele	11.997	11	13	1.118	13.139
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	950.061	215.493	190.950	1.043.501	2.400.005
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-521.588	-100.348	-124.623	-818.289	-1.564.848
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	428.473	115.145	66.327	225.212	835.157

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 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	30.843.984	3.896.939	600.660	82.462	35.424.045
Întreprinderi mici și mijlocii	6.427.637	2.222.138	397.984	15.521	9.063.280
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	9.048.237	2.743.213	806.763	76.145	12.674.358
Credite ipotecare	16.498.339	1.982.593	186.710	34.309	18.701.951
Altele	17	40.868	16.617	76	57.578
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	62.818.214	10.885.751	2.008.734	208.513	75.921.212
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.301.239	-1.677.555	-1.356.393	-35.621	-4.370.808
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	61.516.975	9.208.196	652.341	172.892	71.550.404

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023
Corporații și instituții publice	18.438.052	9.624.954	2.707.217	73.761	30.843.984
Întreprinderi mici și mijlocii	2.625.327	2.976.483	825.827	-	6.427.637
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	5.109.837	3.260.232	653.594	24.574	9.048.237
Credite ipotecare	9.766.590	5.919.811	706.205	105.733	16.498.339
Altele	-	-	2	15	17
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	35.939.806	21.781.480	4.892.845	204.083	62.818.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-287.203	-598.395	-397.596	-18.045	-1.301.239
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	35.652.603	21.183.085	4.495.249	186.038	61.516.975

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	30.832.623	11.361	-	30.843.984
Întreprinderi mici și mijlocii	6.357.065	63.340	7.232	6.427.637
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.771.295	221.044	55.898	9.048.237
Credite ipotecare	16.119.852	306.837	71.650	16.498.339
Altele	17	-	-	17
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	62.080.852	602.582	134.780	62.818.214
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.285.007	-12.941	-3.291	-1.301.239
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	60.795.845	589.641	131.489	61.516.975

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.245.367	513.631	137.941	3.896.939
Întreprinderi mici și mijlocii	1.594.150	453.056	174.932	2.222.138
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.590.297	762.193	390.723	2.743.213
Credite ipotecare	1.403.166	408.074	171.353	1.982.593
Altele	83	40.785	-	40.868
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.833.063	2.177.739	874.949	10.885.751
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-779.881	-540.959	-356.715	-1.677.555
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	7.053.182	1.636.780	518.234	9.208.196

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.891.278	5.661	-	3.896.939
Întreprinderi mici și mijlocii	2.150.931	59.589	11.618	2.222.138
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.613.835	101.951	27.427	2.743.213
Credite ipotecare	1.880.600	86.554	15.439	1.982.593
Altele	40.808	40	20	40.868
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.577.452	253.795	54.504	10.885.751
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.577.190	-77.761	-22.604	-1.677.555
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	9.000.262	176.034	31.900	9.208.196

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (*continuare*)

b) Riscul de credit (*continuare*)

(ii) *Expunerea la riscul de credit (continuare)*

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2023
Corporații și instituții publice	319.343	57.560	33.318	190.439	600.660
Întreprinderi mici și mijlocii	81.613	34.904	32.268	249.199	397.984
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	156.006	87.476	62.724	500.557	806.763
Credite ipotecare	72.154	41.561	19.824	53.171	186.710
Altele	15.209	4	6	1.398	16.617
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	644.325	221.505	148.140	994.764	2.008.734
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-370.176	-133.520	-82.782	-769.915	-1.356.393
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	274.149	87.985	65.358	224.849	652.341

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerile la riscul de credit pentru credite și avansuri acordate clienților pe Bancă la 31 decembrie 2022 sunt prezentate în continuare:

La cost amortizat	Active pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Active pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Active depreciate la data raportării (Stadiul 3)	Active depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total 2022
<i>În mii lei</i>					
Corporații și instituții publice	25.849.924	3.696.136	751.853	99.345	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	5.384.495	2.416.945	333.164	22.021	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	8.136.588	2.986.380	627.095	86.914	11.836.977
Credite ipotecare	15.642.497	1.159.993	172.259	43.541	17.018.290
Altele	60	51.524	13.080	281	64.945
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței 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 acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	53.932.007	8.674.833	644.134	198.980	63.449.954

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	15.293.579	8.339.634	2.157.105	59.606	25.849.924
Întreprinderi mici și mijlocii	2.149.385	2.637.525	597.585	-	5.384.495
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	4.643.143	2.883.919	581.369	28.157	8.136.588
Credite ipotecare	8.605.050	6.004.406	856.129	176.912	15.642.497
Altele	-	-	15	45	60
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	30.691.157	19.865.484	4.192.203	264.720	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-222.964	-538.927	-300.099	-19.567	-1.081.557
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	30.468.193	19.326.557	3.892.104	245.153	53.932.007

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor, creanțelor din leasing acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 1	0 zile	1-15 zile	16-30 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	25.829.647	19.627	650	25.849.924
Întreprinderi mici și mijlocii	5.345.201	36.524	2.770	5.384.495
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	7.880.960	207.404	48.224	8.136.588
Credite ipotecare	15.202.610	341.677	98.210	15.642.497
Altele	60	-	-	60
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	54.258.478	605.232	149.854	55.013.564
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.066.250	-12.438	-2.869	-1.081.557
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	53.192.228	592.794	146.985	53.932.007

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc crescut	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.100.112	496.148	99.876	3.696.136
Întreprinderi mici și mijlocii	1.906.308	367.872	142.765	2.416.945
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	1.898.852	712.766	374.762	2.986.380
Credite ipotecare	692.856	327.296	139.841	1.159.993
Altele	64	51.460	-	51.524
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	7.598.192	1.955.542	757.244	10.310.978
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-796.802	-514.278	-325.065	-1.636.145
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	6.801.390	1.441.264	432.179	8.674.833

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, nedepreciate, Stadiul 2	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.689.740	6.299	97	3.696.136
Întreprinderi mici și mijlocii	2.363.132	44.824	8.989	2.416.945
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	2.858.174	102.475	25.731	2.986.380
Credite ipotecare	1.083.282	65.229	11.482	1.159.993
Altele	51.421	47	56	51.524
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	10.045.749	218.874	46.355	10.310.978
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-1.549.133	-66.545	-20.467	-1.636.145
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	8.496.616	152.329	25.888	8.674.833

Valori brute ale creditelor și avansurilor acordate clienților, depreciate, Stadiul 3	0-30 zile	31-60 zile	61-90 zile	peste 90 zile	Total 2022
Corporații și instituții publice	507.071	6.859	61.279	176.644	751.853
Întreprinderi mici și mijlocii	88.198	32.018	23.553	189.395	333.164
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	133.888	76.833	64.569	351.805	627.095
Credite ipotecare	68.175	37.260	18.263	48.561	172.259
Altele	11.997	11	13	1.059	13.080
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	809.329	152.981	167.677	767.464	1.897.451
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor și avansurilor acordate clienței, creanțelor din leasing	-473.044	-80.311	-111.940	-588.022	-1.253.317
Total credite și avansuri, creanțe din leasing acordate clienței net de ajustări de depreciere	336.285	72.670	55.737	179.442	644.134

La 31 decembrie 2023, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al României având rating BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Republicii Moldova cu rating de țară B-, obligațiuni emise de Guvernul Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligațiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB-, Guvernul Poloniei având rating A-, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB, BB+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B și BBB. (Nota 24).

La 31 decembrie 2022, activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global includ certificate de trezorerie și obligațiuni emise de Guvernul României având rating BBB-, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Republicii Moldova cu rating de țară B3, obligațiuni emise de Ministerul de Finanțe al Italiei având ratingul BBB-, obligațiuni emise de Guvernul Germaniei având rating AAA, obligațiuni emise de Guvernul Ungariei având rating BBB, obligațiuni emise de primării având rating BBB- și BB+, obligațiuni emise de instituții de credit și de alte instituții financiare având rating A, A-, A+, AAA, BB-, BB+, BBB, BBB- și BBB+ și obligațiuni emise de alte instituții nefinanciare cu rating B și BBB. (Nota 24).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)****b) Riscul de credit (continuare)****(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)***Ajustări pentru depreciere*

Grupul și Banca calculează pierderea de credit așteptată („ECL”) aferentă împrumuturilor și avansurilor acordate clienților, creanțelor de leasing financiar, instrumentelor de datorie măsurate la cost amortizat, angajamentelor de împrumut irevocabile și contractelor de garantare financiară. Cadrul intern este conceput luând în considerare reglementările IFRS 9, așa cum este menționat în secțiunile următoare.

Detalii referitoare la mișcarea în provizioane se pot vedea în Nota 22 și în Nota 23, după caz.

Politica de garantare

Grupul și Banca dețin pentru creditele și avansurile acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipoteci mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, scrisori de garanție precum și alte garanții. Grupul și Banca dețin drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt actualizate ulterior, pe parcursul duratei de viață a creditului, periodic, cel puțin anual, indiferent de tipul de bun.

Garanțiile reale mobiliare, cuprind gajuri fără deposedare și nu includ și garanțiile aferente contractelor de leasing încheiate de BT Leasing Transilvania IFN S.A.

Categoria “Proprietăți imobiliare” includ terenuri, clădiri rezidențiale și comerciale, categoria “Garanții reale mobiliare”, include gajurile asupra activelor mobiliare (autoturisme, echipamente, stocuri, etc), iar în categoria “Alte Garanții” sunt cuprinse gajuri primite de la clientelă, gajuri cu deposedare, depozite colaterale și alte garanții primite.

În tabelul de mai jos prezentăm o analiză a garanțiilor deținute pe categorii de credite acordate clienților:

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc scăzut-moderat, senzitiv, crescute și depreciat :</i>				
Proprietăți imobiliare	10.310.465	9.134.817	10.203.057	8.998.014
Garanții reale mobiliare	1.356.309	1.236.620	967.550	1.125.234
Alte garanții	2.426.735	2.156.875	2.364.575	2.098.361
Total	14.093.509	12.528.312	13.535.182	12.221.609
<i>Aferente creditelor, creanțelor din leasing care prezintă un risc foarte scăzut, scăzut, moderat și senzitiv:</i>				
Proprietăți imobiliare	51.456.544	44.423.121	50.758.471	43.882.597
Garanții reale mobiliare	3.578.133	3.720.619	2.633.557	2.528.006
Alte garanții	6.789.005	6.283.139	6.368.216	5.934.177
Total	75.917.191	66.955.191	73.295.426	64.566.389

Efectul garanțiilor Grupului și Băncii se prezintă evidențiind separat valorile garanțiilor astfel:

- (i) pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt egale sau mai mari decât valoarea contabilă a activului („active supra-garantate”);
- (ii) pentru acele active în care valorile de piață a garanțiilor sunt mai mici decât valoarea contabilă a activului („active sub-garantate”).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative *(continuare)*

b) Riscul de credit *(continuare)*

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2023 este următorul:

	Grup 2023							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	20.832.352	6.382.402	2.362.538	1.601.041	337.735	291.392	3.447	80.258
- Colateral	3.941.546	12.786.793	974.101	2.849.112	97.063	626.218	424	348.818
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	4.735.027	2.612.868	1.717.144	647.864	373.375	147.264	3.538	17.471
- Colateral	2.025.266	5.091.464	796.380	1.675.187	115.372	333.460	1.935	72.804
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	8.270.433	1.392.001	2.344.927	417.436	719.929	170.292	14.502	63.325
- Colateral	46.091	5.389.769	47.100	1.154.343	51.001	441.953	6.582	168.826
Credite ipotecare								
- Expunere brută	359.920	16.474.089	75.095	1.913.801	35.700	160.545	7.213	27.095
- Colateral	271.341	31.898.453	54.387	3.712.987	22.156	333.946	5.845	58.760
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	4.653.369	28.716	663.788	20.759	366.935	3.908	27.896	-
- Colateral	323.402	49.557	41.811	64.361	17.365	9.388	299	262
Altele								
- Expunere brută	16	-	45.451	925	16.674	-	76	-
- Colateral	-	-	4.051	7.212	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Grupului la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Grup 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	18.442.375	5.405.481	2.415.993	1.341.288	377.431	400.064	41.938	101.720
- Colateral	2.677.659	10.799.886	1.030.543	2.804.279	113.074	793.884	28.145	359.361
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	4.206.740	2.195.857	1.857.982	649.717	251.035	101.278	5.686	26.032
- Colateral	2.166.233	4.217.788	860.174	1.789.130	49.810	291.988	3.170	93.301
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	7.222.209	1.641.445	2.571.130	434.239	523.169	162.216	27.025	68.221
- Colateral	65.452	5.663.521	82.542	1.119.719	63.297	402.292	8.807	166.222
Credite ipotecare								
- Expunere brută	465.848	15.531.262	81.735	1.083.717	49.783	128.492	14.954	28.666
- Colateral	339.363	28.215.931	58.751	1.935.667	30.527	274.221	10.885	61.127
Credite și creanțe din leasing acordate de instituții financiare nebancare (IFN)								
- Expunere brută	3.494.759	10.017	655.239	14.010	392.237	1.161	32.919	302
- Colateral	251.939	29.383	35.781	32.864	11.293	3.634	-	1.445
Altele								
- Expunere brută	59	-	56.217	3.645	13.139	-	1.079	-
- Colateral	-	-	3.773	8.330	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2023 este următorul:

	Banca 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	24.468.963	6.375.021	2.311.217	1.585.722	316.754	283.906	3.446	79.016
- Colateral	3.843.351	12.612.270	949.103	2.822.877	92.558	615.023	424	343.203
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	4.337.458	2.090.179	1.674.958	547.180	321.117	76.867	1.470	14.051
- Colateral	1.823.010	4.330.917	773.915	1.528.326	73.755	232.914	545	65.419
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	7.666.069	1.382.168	2.325.810	417.403	636.922	169.841	12.873	63.272
- Colateral	44.429	5.365.962	47.100	1.154.267	50.905	440.927	6.581	168.704
Credite ipotecare								
- Expunere brută	210.047	16.288.292	71.353	1.911.240	30.733	155.977	7.214	27.095
- Colateral	138.091	31.602.217	51.026	3.708.873	17.548	326.581	5.845	58.760
Altele								
- Expunere brută	17	-	40.868	-	16.617	-	76	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Efectul garanțiilor Băncii la 31 decembrie 2022 este următorul:

	Banca 2022							
	Expuneri Stadiu 1		Expuneri Stadiu 2		Expuneri Stadiu 3		POCI	
	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate	Sub - colateralizate	Supra - colateralizate
Corporații								
- Expunere brută	20.430.778	5.419.146	2.361.896	1.334.240	356.699	395.154	6.600	92.745
- Colateral	2.540.137	10.657.230	1.016.061	2.790.328	108.829	786.519	4.000	344.330
Întreprinderi mici și mijlocii								
- Expunere brută	3.668.113	1.716.382	1.800.618	616.327	237.281	95.883	3.017	19.004
- Colateral	1.758.126	3.541.143	827.196	1.741.947	41.142	283.904	1.495	78.549
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice								
- Expunere brută	6.505.641	1.630.947	2.552.217	434.163	465.374	161.721	18.741	68.173
- Colateral	63.642	5.642.794	82.454	1.119.366	63.297	401.081	8.807	166.065
Credite ipotecare								
- Expunere brută	249.254	15.393.243	78.922	1.081.071	46.346	125.913	14.954	28.587
- Colateral	154.221	27.987.487	56.364	1.931.291	27.717	269.031	10.885	60.951
Altele								
- Expunere brută	60	-	51.524	-	13.080	-	281	-
- Colateral	-	-	-	-	-	-	-	-

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Expunerea ce reprezintă risc de credit se referă la următoarele elemente bilanțiere și extrabilanțiere:

- Numerar la Bănci Centrale și Plasamente la bănci și instituții publice;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - credite și avansuri acordate clienților;
- Active financiare evaluate la cost amortizat - creanțe din contracte de leasing financiar;
- Active financiare evaluate la cost amortizat – titluri de datorie (Nota 24b);
- Datorii contingente care reprezintă risc de credit (garanții financiare irevocabile și angajamente de credit irevocabile neutilizate).

Mai jos prezentăm reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel consolidat la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei	Note	Grup					
		2023		2022			
		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă (*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere	Valoare contabilă (*)
Active							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	19.988.243	3.408	19.984.835	10.140.347	3.049	10.137.298
Plasamente la bănci și instituții publice	20	12.276.320	3.361	12.272.959	5.569.673	2.341	5.567.332
Credite și avansuri acordate clienților	22	76.715.758	4.707.534	72.008.224	69.583.549	4.382.629	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	3.704.775	142.091	3.562.683	2.945.962	133.365	2.812.597
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	9.503.650	31.405	9.472.245	2.066.363	6.651	2.059.712
Total bilanțier		122.188.746	4.887.799	117.300.946	90.305.894	4.528.035	85.777.859
Angajamente irevocabile date (*)		1.697.589	55.607	1.641.982	1.154.577	34.209	1.120.368
Garanții financiare și de bună execuție date		5.864.577	138.743	5.725.834	5.494.924	155.340	5.339.584
Total extrabilanțier		7.562.166	194.350	7.367.816	6.649.501	189.549	6.459.952
Total bilanțier și extrabilanțier		129.750.912	5.082.149	124.668.762	96.955.395	4.717.584	92.237.811

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Mai jos Grupul și Banca prezintă reconcilierea între valoarea contabilă brută și valoarea contabilă netă a componentelor individuale, ale expunerii de risc la nivel individual la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei	Note	Banca					
		2023		2022			
Active		Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere(*)	Valoare contabilă(*)	Valoare contabilă brută	Ajustări de depreciere(*)	Valoare contabilă(*)
Numerar și conturi curente la bănci centrale	19	18.291.377	1.696	18.289.681	8.573.411	1.398	8.572.013
Plasamente la bănci și instituții publice	20	12.628.331	8.990	12.619.341	6.644.007	9.149	6.634.858
Credite și avansuri acordate clienților	22	75.921.212	4.370.808	71.550.404	67.474.095	4.024.141	63.449.954
Active financiare evaluate la cost amortizat - titluri de datorie	24b	7.999.897	19.826	7.980.071	981.697	6.538	975.159
Total bilanțier		114.840.817	4.401.320	110.439.497	83.673.210	4.041.226	79.631.984
Angajamente irevocabile date (*)		675.354	16.568	658.786	264.926	5.356	259.570
Garanții financiare și de bună execuție date		5.796.727	137.516	5.659.211	5.473.382	154.711	5.318.671
Total extrabilanțier		6.472.081	154.084	6.317.997	5.738.308	160.067	5.578.241
Total bilanțier și extrabilanțier		121.312.898	4.555.404	116.757.494	89.411.518	4.201.293	85.210.225

(*) pentru elementele de extrabilanț, valoarea contabilă reprezintă expunerea maximă angajată în caz de „neplată” și ajustările de depreciere reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Mai jos Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțieră aferentă facilităților irevocabile și provizioanele aferente la 31 decembrie 2023:

În mii lei	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	1.225.315	450.664	21.611	1.697.590	327.412	334.979	12.963	675.354
- Ajustări pentru depreciere (*)	-28.461	-9.373	-17.773	-55.607	-3.867	-220	-12.481	-16.568
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	5.506.387	265.496	92.694	5.864.577	5.438.537	265.496	92.694	5.796.727
- Ajustări pentru depreciere (*)	-59.930	-35.167	-43.646	-138.743	-58.703	-35.167	-43.646	-137.516

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1</i>	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Grup Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Banca Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2023
Corporații și instituții publice	3.900.547	1.524.226	314.279	616	5.739.668	3.865.961	1.443.013	314.279	616	5.623.869
Întreprinderi mici și mijlocii	31.464	147.597	13.582	-	192.643	31.464	95.377	13.582	-	140.423
Persoane fizice	1.657	89.933	-	-	91.590	1.657	-	-	-	1.657
Instituții financiare nebancare	70.076	637.725	-	-	707.801	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	4.003.744	2.399.481	327.861	616	6.731.702	3.899.082	1.538.390	327.861	616	5.765.949
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-31.572	-48.790	-7.968	-61	-88.391	-27.643	-26.898	-7.968	-61	-62.570
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	3.972.172	2.350.691	319.893	555	6.643.311	3.871.439	1.511.492	319.893	555	5.703.379

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2</i>	Risc scăzut-moderat	Grup Risc senzitiv	Risc Crescut	Total 2023	Risc scăzut-moderat	Banca Risc senzitiv	Risc Crescut	Total 2023
Corporații și instituții publice	566.860	17.342	115	584.317	564.351	17.342	115	581.808
Întreprinderi mici și mijlocii	15.633	3.640	782	20.055	14.245	3.640	782	18.667
Persoane fizice	5.680	-	-	5.680	-	-	-	-
Instituții financiare nebancare	106.108	-	-	106.108	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	694.281	20.982	897	716.160	578.596	20.982	897	600.475
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-40.633	-3.827	-80	-44.540	-31.480	-3.827	-80	-35.387
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	653.648	17.155	817	671.620	547.116	17.155	817	565.088

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3</i>	Grup						Banca					
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2022	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2023
Corporații și instituții publice	6.041	5.290	41.413	6.747	45.378	104.869	6.041	5.290	41.413	6.747	45.378	104.869
Întreprinderi mici și mijlocii	-	196	25	479	88	788	-	196	25	479	88	788
Persoane fizice	37	31	63	28	1.220	1.379	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebancare	4.589	295	215	281	1.889	7.269	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	10.667	5.812	41.716	7.535	48.575	114.305	6.041	5.486	41.438	7.226	45.466	105.657
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-8.474	-3.583	-10.662	-6.577	-32.123	-61.419	-4.922	-3.337	-10.486	-6.372	-31.010	-56.127
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	2.193	2.229	31.054	958	16.452	52.886	1.119	2.149	30.952	854	14.456	49.530

Mai jos Grupul și Banca prezintă expunerea extrabilanțieră aferentă facilităților irevocabile și provizioanele aferente la 31 decembrie 2022:

<i>În mii lei</i>	Grup				Bancă			
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Angajamente irevocabile date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	908.431	214.250	31.896	1.154.577	240.993	22.642	1.291	264.926
- Ajustări pentru depreciere (*)	-22.203	-6.976	-5.030	-34.209	-4.100	-82	-1.174	-5.356
Garanții financiare și de bună execuție date								
- Valoarea expunerii maxime angajate în caz de “neplată”	5.080.340	278.620	135.965	5.494.925	5.058.797	278.620	135.965	5.473.382
- Ajustări pentru depreciere (*)	-65.565	-19.581	-70.194	-155.340	-64.936	-19.581	-70.194	-154.711

(*) reprezintă valoarea cea mai mare dintre soldul neamortizat și ECL

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 1	Grup					Banca				
	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022	Risc foarte scăzut	Risc scăzut	Risc moderat	Risc senzitiv	Total 2022
Corporații și instituții publice	3.435.226	1.527.977	312.047	4.276	5.279.526	3.433.727	1.428.312	312.047	4.276	5.178.362
Întreprinderi mici și mijlocii	30.972	110.733	9.110	-	150.815	30.796	81.357	9.110	-	121.263
Persoane fizice	165	91.951	1	210	92.327	165	-	-	-	165
Instituții financiare nebancare	51.727	414.375	-	-	466.102	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	3.518.090	2.145.036	321.158	4.486	5.988.770	3.464.688	1.509.669	321.157	4.276	5.299.790
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-10.521	-63.406	-12.642	-1.199	-87.768	-10.382	-44.816	-12.642	-1.196	-69.036
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	3.507.569	2.081.630	308.516	3.287	5.901.002	3.454.306	1.464.853	308.515	3.080	5.230.754

Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 2	Grup			Total 2022	Banca			Total 2022
	Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc Crescut		Risc scăzut-moderat	Risc senzitiv	Risc Crescut	
Corporații și instituții publice	263.313	34.891	2.895	301.099	249.833	34.891	2.895	287.619
Întreprinderi mici și mijlocii	17.620	1.596	534	19.750	11.352	1.596	493	13.441
Persoane fizice	2.616	683	141	3.440	-	202	-	202
Instituții financiare nebancare	164.290	2.713	1.578	168.581	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	447.839	39.883	5.148	492.870	261.185	36.689	3.388	301.262
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-18.363	-7.255	-939	-26.557	-12.159	-6.846	-658	-19.663
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	429.476	32.628	4.209	466.313	249.026	29.843	2.730	281.599

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

(ii) Expunerea la riscul de credit (continuare)

<i>Angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție – Stadiul 3</i>	Grup						Banca					
	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2022	3 luni	3-6 luni	6-9 luni	9-12 luni	>1 an	Total 2022
Corporații și instituții publice	14.967	24.373	3.463	27.670	66.002	136.475	14.967	24.373	3.463	27.670	66.002	136.475
Întreprinderi mici și mijlocii	476	186	5	5	111	783	474	186	5	5	111	781
Persoane fizice	33	108	11	7	1.440	1.599	-	-	-	-	-	-
Instituții financiare nebancaire	26.185	614	396	364	1.445	29.004	-	-	-	-	-	-
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție înainte de provizionare	41.661	25.281	3.875	28.046	68.998	167.861	15.441	24.559	3.468	27.675	66.113	137.256
Provizioane pentru angajamente de creditare date, garanții financiare și de bună execuție	-14.142	-15.852	-2.657	-19.240	-23.333	-75.224	-11.668	-15.654	-2.531	-19.115	-22.400	-71.368
Total angajamente irevocabile date, garanții financiare și de bună execuție nete de provizioane	27.519	9.429	1.218	8.806	45.665	92.637	3.773	8.905	937	8.560	43.713	65.888

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate aferent activelor financiare este o zonă care necesită utilizarea unor modele complexe și scenarii semnificative privind condițiile economice viitoare și comportamentul creditelor (de exemplu, probabilitatea de neplată a clienților și a pierderilor rezultate).

Activele financiare care fac subiectul acestui capitol sunt:

- Portofoliul de credite și avansuri acordate clienței evidențiat la cost amortizat;
- Portofoliul de creanțe din contracte de leasing financiar;
- Angajamente de creditare și garanții financiare pe care Grupul și Banca le oferă;
- Plasamente la alte bănci, inclusiv sub forma Rezervei minime obligatorii și împrumuturi acordate instituțiilor financiare bancare;
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global (titluri de stat, obligațiuni corporative sau municipale, etc.);
- Portofoliul de instrumente financiare evidențiat la cost amortizat (obligațiuni corporative).

O serie de judecăți profesionale semnificative sunt, de asemenea, necesare în aplicarea cerințelor contabile pentru măsurarea ECL, cum ar fi:

- Stabilirea grupurilor de active financiare în scopul măsurării ECL;
- Determinarea criteriilor pentru creșterea semnificativă a riscului de credit;
- Alegerea modelelor și ipotezelor adecvate pentru măsurarea ECL;
- Stabilirea numărului și ponderilor relative ale scenariilor viitoare pentru ECL.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

IFRS 9 prezintă un model de depreciere în trei stadii bazat pe modificările calității creditului de la recunoașterea inițială, prezentat mai jos:

- Un instrument financiar care nu este depreciat la recunoașterea inițială, sau pentru activele respective pentru care nu există indicatori care să indice „creșterea riscului de credit”, sunt clasificate în "Stadiul 1";
- Dacă se identifică o creștere semnificativă a riscului de credit ("SICR") de la recunoașterea inițială, instrumentul financiar este mutat în "Stadiul 2", dar nu este încă considerat a fi depreciat ca urmare a riscului de credit;
- Dacă instrumentul financiar este depreciat ca urmare a riscului de credit, acesta va fi reclasificat în "Stadiul 3".

Pentru activele financiare din "Stadiul 1" ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor preconizate în următoarele 12 luni (12M-ECL), care reprezintă pierderile din credit rezultate în caz de neîndeplinire a obligațiilor în decursul unei perioade de 12 luni de la data raportării. Pentru activele financiare din "Stadiul 2" sau "Stadiul 3" ajustarea pentru pierdere se determină pe baza pierderilor de credit așteptate pe întreaga durată de viață (LT-ECL).

O abordare generală în calcularea ECL conform IFRS 9 presupune luarea în considerare a informațiilor cu privire la viitor.

Activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate, sunt acele active financiare recunoscute inițial ca și active depreciate ca urmare a riscului de credit. ECL aferent acestora este întotdeauna calculat pe întreaga durată de viață.

Următoarea diagramă sumarizează cerințele IFRS 9 privind deprecierea (altele decât activele financiare depreciate ca urmare a riscului de credit, cumpărate sau inițiate):

Modificarea calității creditului de la recunoașterea inițială



Stadiul 1	Stadiul 2	Stadiul 3
(Recunoaștere inițială)	(Creștere semnificativă a riscului de credit de la recunoașterea inițială)	(Active depreciate ca urmare a riscului de credit)
Pierdere de credit așteptată pe 12 luni	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață	Pierdere de credit așteptată pe întreaga durată de viață

Pierderile de credit așteptate sunt rezultatul discountării produsului dintre probabilitatea de nerambursare (PD), expunerea în caz de nerambursare (EAD) și rata pierderii în caz de nerambursare (LGD), definit după cum urmează:

PD reprezintă probabilitatea ca un debitor să nu își onoreze obligațiile financiare (conform "Definiției de nerambursare și depreciere" de mai sus) fie pe parcursul următoarelor 12 luni (12M PD) fie pe parcursul duratei de viață rămase a obligației de rambursare (Lifetime PD).

EAD se bazează pe sumele pe care Grupul și Banca se așteaptă să îi fie datorate în momentul în care intervine nerambursarea, pentru următoarea perioadă de 12 luni (12M EAD) sau pentru întreaga durată de viață rămasă a obligației de rambursare (Lifetime EAD).

Rata pierderii în caz de nerambursare (LGD) reprezintă așteptarea Grupului și a Băncii cu privire la dimensiunea pierderii aferente unei expuneri afectată de nerambursare. LGD variază în funcție de tipul de contrapartidă și de existența garanțiilor sau a altor elemente de garantare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pierderile de credit așteptate (ECL) sunt determinate prin proiectarea PD, LGD și EAD pentru fiecare lună viitoare și pentru fiecare expunere individuală. Pierderile de credit așteptate pentru fiecare lună viitoare sunt apoi actualizate la data raportării, după care se însumează toate pierderile de credit așteptate.

Măsurarea pierderilor așteptate din riscul de credit reflectă:

- o valoare obiectivă și măsurată printr-o probabilitate ponderată a unei game de rezultate posibile;
- valoarea în timp a banilor;
- informații despre evenimente trecute, condiții curente și previziuni ale condițiilor economice viitoare, rezonabile și justificabile care sunt disponibile fără un cost și efort nerezonabil la data de raportare.

Parametrii utilizați în calculul ECL sunt determinați considerând gruparea portofoliilor de active financiare în funcție de caracteristici similare considerate determinante în originarea și monitorizarea riscului de credit, respectiv tipul contrapartidei (debitorului), produse și valute.

Rata de actualizare folosită în calculul ECL este rata dobânzii efective originale sau o aproximare a acesteia.

Determinarea pierderilor așteptate se face în funcție de rata dobânzii efective de la momentul recunoașterii inițiale, cu excepția instrumentelor care au o rată a dobânzii variabilă și pentru care se utilizează rata dobânzii efective la momentul raportării. În ceea ce privește activele depreciate la data raportării sau cele depreciate la recunoașterea inițială (POCI), rata dobânzii utilizată în calculul pierderilor așteptate este o rată ajustată cu riscul de credit.

EAD 12M și EAD pe întreaga durată de viață sunt determinate în funcție de profilul așteptat de plată care variază în funcție de tipul de produs.

- Pentru produsele care se amortizează și pentru creditele de tip “bullet”, acesta se bazează pe rambursările contractuale datorate de debitor pe o perioadă de 12 luni sau pe durata totală de viață a obligației de plată.
- Pentru produsele revolving, expunerea în caz de neplată se estimează prin însumarea soldului utilizat curent cu un “factor de conversie credit” folosit pentru tragerile așteptate în limita de credit rămasă până la momentul nerambursării.

Creșterea semnificativă a riscului

Pentru a determina dacă o creștere semnificativă a riscului de credit a avut loc de la recunoașterea inițială, Grupul și Banca iau în considerare informații rezonabile și sustenabile care sunt relevante și pot fi obținute fără costuri și eforturi nejustificate. Evaluarea creșterii semnificative a riscului se face la nivel individual, analizând criteriile fiecărui activ în parte.

Grupul și Banca consideră că un instrument financiar prezintă o creștere semnificativă a riscului de credit când una sau mai multe din următoarele criterii cantitative, calitative sau prezumția relativă de restanță sunt îndeplinite:

Criterii cantitative:

Banca utilizează criteriile cantitative ca indicator principal al creșterii semnificative a riscului de credit pentru toate portofoliile materiale. Pentru criteriile cantitative Banca compară curba probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor pe durata de viață rămasă, la data evaluării, cu cea a probabilităților de neîndeplinire a obligațiilor previzionate la recunoașterea inițială, de asemenea pe durata de viață rămasă. În acest sens, Banca stabilește praguri pentru analiza creșterii semnificative a riscului, atât ca nivel absolut, cât și ca nivel relativ.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative r (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Gradul de îmbunătățire sau deteriorare va depinde de clasa de rating inițială. Creșterea semnificativă a riscului de credit se consideră că a avut loc, în general, odată cu creșterea relativă a PD-ului inițial peste 150% pentru creditele acordate companiilor, și 100% pentru creditele acordate persoanelor fizice. În ceea ce privește pragul absolut al PD-ului, se consideră o creștere semnificativă a riscului, dacă nivelul PD a crescut cu mai mult de 200 basis points pentru companii și cu mai mult de 100 basis points pentru retail.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite retail:

- Creșterea semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual;
- Este clasificat ca fiind restructurat performant;
- Analiza indicatorului „loan to value” pentru creditele ipotecare și creditele de consum garantate cu ipotecă (coroborată cu istoricul de neplăți, dacă acesta există);
- Denominat în monedă asociată unui risc ridicat;
- Produse de credit cu risc asociat mai ridicat;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Modificări ale gradelor de rating;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

Criterii calitative asociate portofoliilor de credite corporate și instituții publice:

- Creștere semnificativă a riscului de credit estimată de echipa de analiză de risc pentru expunerile evaluate individual (debitor level), concretizată prin includerea acestora în lista de supraveghere (watchlist);
- Modificări semnificative negative în condițiile de business, financiare și/sau economice în care operează debitorul (deteriorarea ratingului);
- Restructurare existentă sau așteptată;
- Semnale timpurii ale problemelor de flux de numerar/lichiditate precum întârzieri în plata creditorilor comerciali/creditelor;
- Clientul se află în gestiunea departamentului de remediere;
- Facilități deținute de clienți încadrați în clase de rating senzitive;
- Clienți care activează într-o industrie sensibilă la evoluția prețurilor din zona energiei;
- Modificarea gradelor de risc;
- Numărul de zile de întârziere înregistrat de debitor.

În analiza SICR sunt încorporate informații referitoare la scenariul viitoare.

În cazul în care există dovezi că criteriile SICR nu mai sunt îndeplinite, instrumentul este transferat înapoi în stadiul 1 (mai puțin pentru criteriul asociat “restructurării” – vezi mai jos). Dacă o expunere a fost transferată în stadiul 2 pe baza unui indicator cantitativ/calitativ, Grupul și Banca continuă să monitorizeze dacă indicatorul respectiv continuă să existe sau s-a modificat.

În ceea ce privește instrumentele financiare de trezorerie, în cazul în care se utilizează o listă de observare pentru monitorizarea riscului de credit, această evaluare se efectuează periodic la nivel de contrapartidă. Pentru a asigura consistența criteriilor utilizate pentru a identifica SICR, acestea sunt monitorizate și revizuite periodic de către echipa independentă de risc de credit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Dacă fluxurile de numerar contractuale ale unui activ financiar au fost renegociate sau modificate și activul financiar nu a fost derecunoscut, Banca evaluează dacă a existat o creștere semnificativă a riscului de credit al instrumentului financiar, în comparație cu:

- (a) riscul de default la data raportării (pe baza condițiilor contractuale modificate); și
- (b) riscul de default determinat la recunoașterea inițială (pe baza condițiilor contractuale originale, nemodificate).

În special pentru împrumuturile restructurate (respectiv operațiunea realizată pentru debitori care se confruntă cu dificultăți financiare), Banca consideră că s-a constatat o „creștere semnificativă a riscului de credit”. Aceste tipuri de operațiuni conduc la clasificarea activelor în stadiul 2 sau stadiul 3 și calculul ECL pe întreaga perioadă de creditare (lifetime). Clasificarea în stadiul 3 se face în funcție de tipul și natura restructurării, considerându-se în acest sens prevederile reglementărilor prudențiale (Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default stabilește atunci când o restructurare este considerată ca fiind în stare de “default”). Totodată, atunci când unei expuneri aflată în perioada de probă i se aplică o nouă restructurare sau serviciul datoriei depășește 30 zile, acea expunere va fi reclasificată în stadiul 3.

Pentru activele financiare restructurate performante, Banca stabilește o perioadă de vindecare (cel puțin 2 ani după efectuarea operațiunii), în care se menține modul de calcul al ECL.

După acei doi ani menționați, Banca analizează situația financiară a împrumutatului și plățile efectuate după eveniment (frecvență și volum) și, dacă ajunge la concluzia că statutul ar trebui schimbat, atunci în calculul ECL se consideră doar următoarele 12 luni (afere stadiului 1).

Prezumția relativă de restanță

Dacă debitorul întârzie cu mai mult de 30 zile în efectuarea plăților contractuale, se aplică prezumția relativă de restanță și instrumentul financiar este considerat ca având o creștere semnificativă a riscului de credit. De asemenea, atunci când întreaga sumă devine restantă (data scadenței finale este depășită), aceasta va fi clasificată în stadiul 2.

Excepția referitoare la riscul de credit scăzut

Grupul și Banca utilizează excepția referitoare la riscul de credit scăzut doar pentru instrumentele financiare de datorie (ex. titluri de stat, obligațiunile municipale, obligațiunile corporative și obligațiunile emise de instituții financiare). Toate activele financiare cu rating alocat (la data raportării) de natura “investment grade” sunt clasificate în stadiul 1.

Definiția activelor în stare de nerambursare și a activelor depreciate ca urmare a riscului de credit

Grupul și Banca definesc un instrument financiar ca fiind în stare de nerambursare, ceea ce înseamnă că din punct de vedere al definiției este complet aliniat cu un activ depreciat ca urmare a riscului de credit, când întrunește unul sau mai multe din următoarele criterii:

- Expunerea este restantă cu mai mult de 90 de zile în efectuarea plăților contractuale (considerând măsurarea întârzierilor obligațiilor semnificativ restante*);
- Expuneri pentru care este improbabil ca debitorul să își îndeplinească integral obligațiile de plată fără executarea garanțiilor, indiferent de existența unor sume restante sau de numărul de zile de întârziere la plată, respectiv:
 - Debitorul se află în dificultate financiară semnificativă;
 - În relația cu Grupul și Banca, debitorul are în derulare credite restructurate neperformante ca urmare a unor concesiuni oferite pe fondul dificultății financiare;

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

- Debitorul se află în stare de insolvență (sau alt tip de reorganizare judiciară atât pentru retail cât și companii) sau devine probabil ca debitorul să intre în faliment;
 - Grupul și Banca au demarat procedurile de recuperare prin executare silită;
 - Debitorul (sau garantul ipotecar) a notificat banca cu privire la declanșarea procedurii de dare în plată;
 - Debitorul este administrat de structurile speciale de recuperare ale Băncii (Workout unit, etc.);
 - Stoparea calculului de dobânzi;
 - Situația de radiere sau write-off (total sau parțial) sau vânzarea creanței la un anumit discount;
 - Constituirea de ajustări specifice pentru riscul de credit ca urmare a deteriorării calității creditului, pe fondul încadrării expunerii în Stadiul 3 (conform IFRS 9).
- Piața activă pentru acel activ financiar a dispărut din cauza dificultăților financiare;
 - Activele financiare sunt achiziționate sau inițiate la un discount semnificativ care reflectă pierderi de credit.

Expunerile care sunt considerate ca fiind în stare de default din punct de vedere al cerințelor prudențiale sunt clasificate în stadiul 3. Mai departe, aceste expuneri sunt considerate în categoria expunerilor neperformante (toată expunerea pe care Grupul o înregistrează față de un client este considerată ca fiind neperformantă).

*La sfârșitul anului 2020, Banca și subsidiarele locale au implementat definiția de default recomandată de Autoritatea Bancară Europeană (GL 2016-07), considerând în analiza sa și obligația semnificativ restantă**, la nivelul stabilit de Banca Națională a României, pentru aplicarea prevederilor articolului 178 CRR. Acest nou indicator este considerat ca fiind o îmbunătățire a sistemului de evaluare a riscului de credit, Grupul nerenunțând la analiza serviciului datoriei contractual, ce considera restanța imediat de la apariția ei. Criteriile descrise mai sus au fost aplicate tuturor instrumentelor financiare deținute de Grup și sunt conforme cu definiția de default utilizată pentru managementul intern al riscului de credit.

**Pragul pentru evaluarea importanței semnificative a unei obligații din credite, astfel cum se prevede la articolul 178 alineatul (1) litera (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, este alcătuit dintr-o componentă absolută și o componentă relativă. Componenta absolută se exprimă ca valoare maximă a sumei tuturor quantumurilor restante pe care un debitor le datorează creditorului. Componenta relativă se exprimă sub formă de procent care reflectă raportul dintre valoarea obligației din credite restante și valoarea totală a tuturor expunerilor bilanțiere față de acel debitor. Pentru acest criteriu, se consideră că debitorul este în stare de nerambursare atunci când atât limita exprimată sub formă de componentă absolută a pragului de semnificație, cât și limita exprimată sub formă de componentă relativă a pragului de semnificație sunt depășite timp de 90 de zile consecutiv. Conform Regulamentul BNR 5/2018, nivelul componentei relative și nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este următorul:

- Pentru expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 150 lei.
- Pentru alte tipuri de expuneri decât expunerile de tip retail:
 - Nivelul componentei relative a pragului de semnificație este de 1%;
 - Nivelul componentei absolute a pragului de semnificație este de 1.000 lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Criteriile de mai sus au fost aplicate la toate instrumentele financiare deținute de Grup și sunt consistente cu definiția stării de nerambursare folosită pentru scopuri interne de management de risc de credit. Un instrument e considerat că nu se mai află în stare de nerambursare (că “s-a însănătoșit”) când nu mai îndeplinește niciunul din criteriile de nerambursare pentru o perioadă din timp, setată în funcție de principalul declanșator al clasificării inițiale în starea de nerambursare. Această perioadă a fost determinată aplicând cerințele minime reglementate prin Ghidul ABE 2016-07 privind definiția de default, considerând și opinia experților. De exemplu perioada de „însănătoșire” pentru creditele aflate în „stare de nerambursare” datorită criteriului de restanțe începe la 3 luni, iar perioada de ‘însănătoșire’ pentru activele restructurate începe la 1 an. Pentru a determina ECL, în calcul se includ și informații economice cu privire la viitor. Aceste ipoteze variază în funcție de tipul de produs.

De regulă, ipotezele care stau la baza ECL sunt monitorizate și revizuite de două ori pe an.

Informațiile economice cu privire la viitor încorporate în modelele ECL

Evaluarea creșterii semnificative a riscurilor și estimarea pierderilor așteptate din riscul de credit implică previzionarea condițiilor macroeconomice viitoare.

Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Previziunile acestor variabile economice sunt furnizate de o echipă din cadrul Grupului și a Băncii care oferă cea mai bună estimare a economiei pentru următorii trei ani.

După această perioadă, pentru a previziona variabilele economice pentru întreaga durată de viață rămasă a fiecărui instrument, a fost folosită o abordare regresivă. Impactul acestor variabile economice a fost determinat prin efectuarea unei analize statistice regresive.

Previziunile economice se regăsesc în cadrul unui scenariu de bază și a mai multor scenarii alternative reflectând evoluțiile așteptate pentru variabilele macroeconomice selectate a fi relevante. Variabilele alternative sunt derivate, împreună cu probabilitățile lor de apariție, ca o abatere de la previziunile de bază. Scopul utilizării mai multor scenarii este de a modela impactul neliniar al ipotezelor bazate pe factori macroeconomici asupra pierderilor de credit așteptate.

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

Scenariile macroeconomice aplicate în 2023 reflectă un mediu macroeconomic în care persistă o serie de incertitudini pe fondul continuării tensiunilor geopolitice, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu 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. Orice șocuri suplimentare ale prețurilor energiei, sau o inflație internă persistentă ca efect al celor mai recente măsuri fiscale adoptate care ar putea afecta, într-un sens negativ, revenirea lină a mediului macroeconomic preconizată pentru 2024.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Ponderile alocate scenariilor utilizate de Bancă:

	Optimist	Central	Pesimist
Y2022	10%	55%	35%
Y2023	10%	55%	35%

Volatilitatea din cauza factorilor macroeconomici și geopolitici a dominat mediul de afaceri în ultima perioadă, și nu s-au observat evoluții semnificative în economie în cursul anului 2023. Influența înăsprii politicii monetare a băncii centrale a atenuat consumul și investițiile. Deși prețurile energiei au scăzut, există încă întrebări despre tensiunile geopolitice, perturbările lanțului de aprovizionare și presiunile pe piața muncii. Perspectivele macroeconomice rămân provocatoare, iar conflictul din Orientul Mijlociu a sporit incertitudinea – perturbarea rutei Canalului Suez pentru transport maritim afectează lanțurile de aprovizionare, în special transportul de containere și petrol.

Presiunea inflaționistă s-a manifestat și în anul 2023, erodând economiile populației și marjele de profit ale firmelor. Este probabil ca activitatea economică să fie afectată pe termen scurt și încă nu se știe în ce măsură guvernele vor continua să sprijine economiile. O deteriorare suplimentară a calității creditelor, este de așteptat deoarece efectul este în prezent limitat și atenuat de pachetele de sprijin guvernamental continue. Cu toate acestea, Grupul și Banca rămân prudent optimiste, având în vedere faptul că economia României a devenit din ce în ce mai rezistentă la șocuri și provocări, aspect confirmat și de evoluția mai bună a PIB-ului comparativ cu dinamica zonei euro de la incidența pandemiei și până în prezent.

În scenariul macroeconomic central, Grupul și Banca anticipează o creștere economică ușor pozitivă, fără să se materializeze riscuri globale suplimentare de scădere, dar ratele dobânzilor rămân ridicate în prima jumătate a anului 2024, cu o tendință de scădere pentru ratele de dobândă din sfera pieței monetare în trimestrele următoare.

Așteptările pentru sfârșitul anului 2024 sunt ca rata inflației în România să își continue trendul descrescător coroborat cu o dinamica descendentă a prețurilor la energie și alimente, în contextul implementării programelor europene.

În scenariul central prețurile de consum (pe indicii armonizat UE) ar putea crește cu dinamici medii anuale de 5,5% în 2024, 5,2% în 2025, respectiv 4,8% în 2026. Relaxarea presiunilor inflaționiste la un nivel moderat și continuarea procesului de relansare economică vor determina banca centrală să recalibreze politica monetară prin reducerea ratei de dobândă de referință.

Scenariul advers stabilește niveluri pentru variabile economice și financiare cheie într-o situație adversă ipotetică declanșată de materializarea riscurilor la care este expusă economia: persistența unei inflații ridicate, o înăsprire a condițiilor financiare și o deteriorare perceptibilă a perspectivelor economice, cauzate de creșterea prețurilor la energie, lipsa aprovizionării și tensiunile geopolitice. Există riscul unor incertitudini mai profunde și mai prelungite, concretizate în inflație extrem de ridicată, presiune asupra monedei naționale sau deteriorarea financiară a companiilor din cauza perturbărilor lanțurilor de producție și aprovizionare care s-ar putea încheia într-o creștere a numărului de insolvențe.

În scenariul macroeconomic optimist ne așteptăm la creșterea economiei României cu dinamici anuale de 4,1% în 2024, 4,3% în 2025 și 4,5% în 2026, pe fondul evoluției investițiilor productive cu ritmuri mai ridicate, cu consecințe favorabile pentru piața forței de muncă și pentru consumul privat. Rata inflației este sub control și scade peste așteptări, în timp ce creșterea economică surprinde pozitiv. Factorii negativi care ar putea afecta creșterea economiei sunt ținuti sub control, iar problemele legate de lanțul de aprovizionare se ușurează.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

Pentru Bancă și subsidiarele locale, cei mai importanți indicatori macroeconomici cu privire la viitor încorporați în modelele ECL sunt:

- Produsul intern brut
- Rata șomajului
- Rata inflației
- Rata ROBOR sau EURIBOR
- Evoluția cursului valutar
- Consumul privat
- Prețul locuințelor

Scenariul Optimist - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	4,07	4,30	4,50
Rata șomajului (%)	5,45	5,43	5,39
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,33	5,10	4,63
ROBOR 3M (%)	5,13	4,13	3,78
EURIBOR 3M (%)	3,00	1,66	2,08
Prețul locuințelor (% , an la an)	4,60	4,40	4,20
Scenariul central - Indicatori macro	2024	2025	2026
PIB Real (% , an la an)	2,91	3,53	3,84
Rata șomajului (%)	5,51	5,49	5,46
Inflația (HICP) (% , an la an)	5,48	5,23	4,76
ROBOR 3M (%)	5,27	4,25	3,92
EURIBOR 3M (%)	3,55	2,68	2,60
Prețul locuințelor (% , an la an)	2,20	2,10	2,00
Scenariul pesimist	2024	2025	2026
Indicatori macro			
PIB Real (% , an la an)	0,23	0,87	1,72
Rata șomajului (%)	5,56	5,54	5,53
Inflația (HICP) (% , an la an)	8,32	7,56	7,31
ROBOR 3M (%)	8,12	6,59	6,46
EURIBOR 3M (%)	3,80	3,50	3,50
Prețul locuințelor (% , an la an)	-0,30	-0,20	-0,20

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

Pondere scenariu	100% pesimist	100% central	100% optimist
Mișcarea ECL	+66 Mio RON	-30 mio RON	-80 mio RON

Trebuie luat în considerare însă faptul că scenariile aplicate diferă de cele de la decembrie 2022, prin urmare modificările în sensibilități de la finalul anului 2023 versus decembrie 2022 nu sunt direct comparabile.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

b) Riscul de credit (continuare)

Măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate (continuare)

De exemplu, 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 (HICP) (%)	8,59	4,65	5,21
ROBOR 3M (%)	7,18	5,21	4,89
EURIBOR 3M (%)	2,56	1,82	1,58

Ca în cazul oricărei previziuni economice, estimările și probabilitățile de a se întâmpla sunt supuse unui grad ridicat de incertitudine inerentă și de aceea rezultatele efective pot fi semnificativ diferite de cele previzionate. Grupul și Banca consideră că aceste previziuni reprezintă cea mai bună estimare a posibilelor rezultate și a analizat non-liniaritățile și asimetriile din cadrul diferitelor portofolii ale Grupului și a Băncii pentru a stabili că scenariile alese sunt cele mai reprezentative din gama scenariilor posibile.

c) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, generat de incapacitatea Băncii de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora.

Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă.

Scopul gestiunii riscului de lichiditate îl reprezintă obținerea randamentelor scontate ale activelor, în condițiile unui management corespunzător al lichidității, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, și de dezvoltare a instituției, și nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Grupul și Banca se preocupă continuu de managementul acestui tip de risc.

Grupul și Banca au acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale băncilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri.

Grupul și Banca încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul și Banca controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Managementul operativ al lichidității se realizează și intraday, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de Grup și Bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valuta, în cont sau în numerar, în limitele interne, legale și obligatorii.

Elemente definitorii ale managementului zilnic/intraday al lichidității sunt:

- Rezerva Minimă Obligatorie (RMO);

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

- Titluri și obligațiuni deținute;
- Depozite atrase/plasate pe piața interbancară;
- Numerar în casierii și ATM;
- Disponibil în conturile de corespondent.

În plus, decalajele de lichiditate (care descriu nepotriviri în ceea ce privește scadențele) sunt raportate și monitorizate în mod regulat. Riscul de concentrare al finanțării (la nivelul grupurilor de deponenți) este monitorizat și analizat zilnic.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Băncii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Monitorizarea și administrarea indicatorilor riscului de lichiditate se face pe două niveluri și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO/ALCO.

La nivelul CA/CC cel puțin trimestrial se monitorizează și administrează următorii indicatori, care definesc apetitul la risc: lichiditatea imediată, ponderea activelor lichide în total active și raportul credite pe resurse atrase și împrumutate. La nivel CRO/ALCO se monitorizează un set suplimentar de indicatori bine diversificați, printre care indicatorul de acoperire a lichidității (LCR) și indicatorul de finanțare stabilă netă (NSFR)

Planul de finanțare în condiții neprevăzute de criza de lichiditate are ca scop furnizarea metodologiei de detectare rapidă a problemelor de lichiditate, precum și soluții adecvate și la timp.

Obiectivele planului includ:

- Definirea nivelurilor de sarcină asociate condițiilor de criză potențiale;
- Definirea rapoartelor informative privind lichiditatea, incluzând dar fără a se limita la raportarea indicatorilor de avertizare care vor fi monitorizați în vederea detectării la timp a problemelor și furnizării unor răspunsuri rapide;
- Efectuarea unor pregătiri prealabile care să asigure soluții prompte la problemele de finanțare. Aceste pregătiri se referă la identificarea părților responsabile, a soluțiilor generale și specifice, dezvoltarea informațiilor care facilitează managementul lichidităților, raportarea lichidităților, cerințele de planificare, training și testare.
- Asigurarea flexibilității manageriale în legătură cu circumstanțele și caracteristicile unice ale oricărei crize de finanțare care poate să apară.

S-au elaborat simulări de criză pe multiple scenarii de diverse intensități, cu probabilități diferite de concretizare și pe diferite perioade de menținere. Acestea au ca scop identificarea/valoarea pierderilor, a impactului ipotetic al evenimentelor sau influențelor ce pot da naștere unei crize de lichiditate. În plus se studiază impactul determinantilor de risc de lichiditate asupra capacității Grupului de a asigura lichiditățile clienților săi, precum și menținerea unor niveluri adecvate ale rezervei de lichiditate disponibilă.

Rezerva de lichiditate este calibrată în funcție de 3 factori:

- a) severitatea și caracteristicile scenariilor de criză;
- b) orizontul de timp stabilit ca perioadă de menținere;
- c) caracteristicile activelor incluse în rezervă.

Banca administrează stocul de active lichide astfel încât să se asigure, în cea mai mare măsură posibilă, că ele vor fi disponibile în perioade de stres. Sunt evitate concentrările mari în anumite active și sunt analizate posibilele impedimente legale, de reglementare sau operaționale în utilizarea acestor active.

De asemenea, Banca are definite mecanisme și măsuri pentru a-i garanta accesul la surse adecvate de finanțare în caz de urgență (de ex. facilități BNR, ECB, atragerea de fonduri de la alte instituții financiare, etc).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2023 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.034.613	-1.035.253	-914.716	-	-24.873	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	138.052.954	-139.015.735	-74.972.348	-10.888.544	-11.844.928	-36.752.444	-3.938.845	-618.626	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	9.548.567	-11.822.996	-502.105	-472.113	-560.979	-2.361.616	-7.356.160	-570.023	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.423.218	-3.933.724	-	-121.894	-112.817	-433.912	-1.792.972	-1.472.129	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	-88.809	-3.520	-101	-382	-34.451	-41.215	-9.140	-
Datorii din contracte de leasing	533.351	-566.665	-36.230	-36.107	-69.198	-218.405	-125.637	-81.088	-
Alte datorii financiare	2.521.170	-2.521.170	-2.521.115	-4	-9	-42	-	-	-
Total datorii financiare	154.202.682	-158.984.352	-78.950.034	-11.518.763	-12.613.186	-39.896.534	-13.254.829	-2.751.006	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	24.252.600	24.257.117	24.257.117	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	12.272.959	12.350.096	11.435.854	588.224	20.484	263.720	1.463	40.351	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	345.756	345.755	185.843	-	-	-	-	-	159.912
Instrumente derivate	124.817	124.817	4.686	720	567	39.419	60.997	18.428	-
Credite și avansuri acordate clienților	72.008.224	108.637.910	10.017.087	6.536.599	11.217.796	32.207.808	12.611.645	36.046.975	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	3.562.683	4.203.431	413.194	344.208	673.305	1.958.227	795.586	18.911	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.600.026	50.608.529	38.100.622	602.748	906.953	4.104.812	2.840.989	3.898.244	154.161
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.232.598	1.336.165	713.662	1.935	3.848	54.589	174.995	-	387.136
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	9.472.245	10.712.817	889.331	488.950	1.058.148	5.798.269	2.139.338	338.781	-
Alte active financiare	1.980.114	2.048.781	1.898.489	91.535	57.322	115	57	1.263	-
Total active financiare	165.852.022	214.625.418	87.915.885	8.654.919	13.938.423	44.426.959	18.625.070	40.362.953	701.209
Poziția netă bilanțieră		55.641.066	8.965.851	-2.863.844	1.325.237	4.530.425	5.370.241	37.611.947	701.209

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2023									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	1.641.982	1.697.589	564.313	78.277	215.998	668.867	143.872	26.262	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.725.834	5.864.577	1.076.939	1.532.095	799.475	861.101	935.454	659.513	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.114.866	-2.114.866	-848.638	-296.291	-35.169	-438.538	-496.230	-	-
- Sume de primit	5.731.724	5.731.724	849.992	299.019	42.304	1.390.354	2.376.726	773.329	-
Poziție netă instrumente derivate	3.616.858	3.616.858	1.354	2.728	7.135	951.816	1.880.496	773.329	-
Total extrabilanțier	10.984.674	11.179.024	1.642.606	1.613.100	1.022.608	2.481.784	2.959.822	1.459.104	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		44.462.042	7.323.245	-4.476.944	302.629	2.048.641	2.410.419	36.152.843	701.209

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Grupului la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe maturitatea contractuală aferentă benzii de lichiditate sunt următoarele:

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.678.082	-1.682.003	-1.561.146	-463	-24.737	-95.657	-	-	-
Depozite de la clienți	119.731.729	-120.540.457	-66.161.125	-8.783.758	-10.917.293	-31.202.559	-2.858.847	-616.875	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	4.840.928	-5.058.330	-1.976.848	-190.391	-399.381	-1.604.101	-270.475	-617.134	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.748.260	-2.279.214	-563	-60.389	-377.077	-202.323	-184.446	-1.454.416	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	-41.695	-8.270	-14	-833	-11.962	-11.854	-8.762	-
Datorii din contracte de leasing	492.956	-528.355	-34.095	-33.986	-67.598	-213.458	-114.681	-64.537	-
Alte datorii financiare	1.764.364	-1.764.364	-1.764.232	-52	-10	-38	-32	-	-
Total datorii financiare	130.298.014	-131.894.418	-71.506.279	-9.069.053	-11.786.929	-33.330.098	-3.440.335	-2.761.724	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14.540.717	14.543.766	14.543.766	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	5.567.332	5.605.453	3.499.398	266.329	1.548.392	253.332	1.460	36.542	-
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	321.370	321.369	171.538	-	-	-	-	-	149.831
Instrumente derivate	218.443	218.444	1.537	9.108	25.730	35.860	58.159	88.050	-
Credite și avansuri acordate clienților	65.200.920	95.783.216	6.887.212	6.158.362	16.127.309	24.318.285	10.746.566	31.545.482	-
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.812.597	3.207.773	347.365	281.163	534.533	1.485.849	547.801	11.062	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.485.732	55.852.388	43.005.095	454.350	1.479.765	3.526.973	3.070.794	4.163.718	151.693
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.106.041	1.110.013	680.568	52.075	20.818	-	-	-	356.552
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	2.059.712	2.281.431	973.021	304.014	324.819	193.787	444.170	41.620	-
Alte active financiare	1.887.028	1.944.681	1.743.570	79.585	112.966	3.349	57	5.154	-
Total active financiare	137.199.892	180.868.534	71.853.070	7.604.986	20.174.332	29.817.435	14.869.007	35.891.628	658.076
Poziția netă bilanțieră		48.974.116	346.791	-1.464.067	8.387.403	-3.512.663	11.428.672	33.129.904	658.076

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Grup – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2022									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	1.120.368	1.154.577	385.652	84.210	198.767	295.802	93.066	97.080	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.339.584	5.494.924	750.233	552.758	859.519	2.023.220	759.264	549.930	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.544.468	-2.544.468	-1.467.177	-151.682	-388.809	-289.300	-	-247.500	-
- Sume de primit	5.463.259	5.463.259	1.458.945	163.365	403.274	513.511	1.232.878	1.691.286	-
Poziție netă instrumente derivate	2.918.791	2.918.791	-8.232	11.683	14.465	224.211	1.232.878	1.443.786	-
Total extrabilanțier	9.378.743	9.568.292	1.127.653	648.651	1.072.751	2.543.233	2.085.208	2.090.796	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		39.405.824	-780.862	-2.112.718	7.314.652	-6.055.896	9.343.464	31.039.108	658.076

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2023 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.081.766	-1.082.423	-961.886	-	-24.873	-95.664	-	-	-
Depozite de la clienți	134.443.350	-135.385.886	-73.069.083	-10.709.711	-11.433.114	-35.621.453	-3.939.035	-613.490	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	8.583.795	-10.768.965	-404.400	-376.871	-298.136	-1.873.873	-7.274.847	-540.838	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	2.403.652	-3.913.451	-	-108.775	-108.775	-433.912	-1.792.972	-1.469.017	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	-88.809	-3.520	-101	-382	-34.451	-41.215	-9.140	-
Datorii din contracte de leasing	669.778	-723.003	-37.329	-37.497	-72.095	-237.358	-156.197	-182.527	-
Alte datorii financiare	1.847.667	-1.847.667	-1.847.667	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	149.118.817	-153.810.204	-76.323.885	-11.232.955	-11.937.375	-38.296.711	-13.204.266	-2.815.012	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.286.257	22.290.754	22.290.754	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	12.619.341	12.829.943	10.645.563	564.076	335.913	1.273.107	1.462	9.822	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	7.980.071	9.165.687	86.306	186.436	781.207	5.638.119	2.136.671	336.948	-
Instrumente derivate	124.817	124.817	4.686	720	567	39.419	60.997	18.428	-
Instrumente de capital	36.303	36.303	18.151	-	-	-	-	-	18.152
Credite și avansuri acordate clienților	71.550.404	106.940.432	9.795.147	6.340.008	10.969.267	31.557.991	12.610.123	35.667.896	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.264.202	50.259.418	37.908.100	594.888	907.481	4.091.920	2.839.831	3.897.798	19.400
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.670.155	1.773.723	976.242	1.935	3.848	54.589	174.995	-	562.114
Investiții în participații	873.300	873.300	-	-	-	-	-	-	873.300
Alte active financiare	1.829.702	1.861.024	1.716.428	87.324	57.272	-	-	-	-
Total active financiare	159.234.552	206.155.401	83.441.377	7.775.387	13.055.555	42.655.145	17.824.079	39.930.892	1.472.966
Poziția netă bilanțieră		52.345.197	7.117.492	-3.457.568	1.118.180	4.358.434	4.619.813	37.115.880	1.472.966

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2023									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	658.786	675.354	205.369	3.900	40.364	417.476	8.245	-	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.659.211	5.796.727	1.075.416	1.530.721	783.865	846.475	934.067	626.183	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.114.865	-2.114.865	-848.637	-296.291	-35.169	-438.538	-496.230	-	-
- Sume de primit	5.731.723	5.731.723	849.992	299.019	42.304	1.390.353	2.376.726	773.329	-
Poziție netă instrumente derivate	3.616.858	3.616.858	1.355	2.728	7.135	951.815	1.880.496	773.329	-
Total extrabilanțier	9.934.855	10.088.939	1.282.140	1.537.349	831.364	2.215.766	2.822.808	1.399.512	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		42.256.258	5.835.352	-4.994.917	286.816	2.142.668	1.797.005	35.716.368	1.472.966

Comparativ cu 2022, volumul resurselor atrase (clienți și bănci) pentru Bancă la 31 Decembrie 2023 a crescut de la 118.135.384 mii RON la 135.525.116 mii RON. Se observă un mismatch mai mare pe 5 ani, datorită faptului că majoritatea resurselor sunt constituite din depozite atrase de la clienți, ale căror scadențe sunt sub 5 ani.

Gapurile negative aparente între diverse elemente bilanțiere și extrabilanțiere, așa cum sunt ele prezentate mai sus sunt ușor de gestionat datorită activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global care oferă o flexibilitate crescută prin faptul că sunt diversificate, și pot fi tranzacționate pe o piață activă și lichidă.

Pentru a acoperi decalajele de lichiditate managementul lichidității este adaptat și ajustat permanent la condițiile pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general.

În managementul lichidității, Grupul și Banca aplică o serie de principii privind calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al activelor și pasivelor, după cum urmează:

- aplică regula unui portofoliu de investiții diversificat, ținând cont de corelația inversă dintre gradul de risc și gradul de lichiditate;
- vor stabili niveluri minime și/sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de investiții, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidabile sau care îndeplinesc calitatea activelor eligibile pentru garantare;
- stabilesc periodic structura de finanțare, adaptată nevoilor sale de dezvoltare;
- se preocupă să dezvolte relații de corespondență durabile, care să asigure accesul ușor și sigur la sursele de finanțare, atât pe termen scurt, cât și pe termen mediu și lung.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Activele și datoriile Băncii la 31 decembrie 2022 analizate pe baza perioadei rămase până la data contractuală a scadenței, modele bazate pe tipologii de comportament istoric al clientului, cât și pe ipoteze convenționale referitoare la anumite elemente de bilanț sunt următoarele:

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
Datorii financiare									
Depozite de la bănci	1.631.542	-1.635.331	-1.514.474	-463	-24.737	-95.657	-	-	-
Depozite de la clienți	116.503.842	-117.258.804	-63.653.759	-8.574.296	-10.460.890	-31.103.310	-2.855.032	-611.517	-
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	3.562.483	-3.755.095	-1.856.058	-72.585	-108.779	-894.869	-208.980	-613.824	-
Datorii subordonate și obligațiuni emise	1.718.909	-2.246.682	-	-59.679	-366.524	-184.699	-184.446	-1.451.334	-
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	-41.695	-8.270	-14	-833	-11.962	-11.854	-8.762	-
Datorii din contracte de leasing	663.680	-699.831	-36.076	-36.046	-71.515	-228.496	-136.388	-191.310	-
Alte datorii financiare	1.315.969	-1.315.969	-1.315.969	-	-	-	-	-	-
Total datorii financiare	125.438.120	-126.953.407	-68.384.606	-8.743.083	-11.033.278	-32.518.993	-3.396.700	-2.876.747	-
Active financiare									
Numerar și conturi curente la bănci centrale	12.645.157	12.646.556	12.646.556	-	-	-	-	-	-
Plasamente la bănci și instituții publice	6.634.858	6.720.007	3.243.124	608.441	1.903.680	952.752	1.460	10.550	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	975.159	1.175.430	521.245	1.339	37.904	140.343	434.340	40.259	-
Instrumente derivate	218.443	218.443	1.536	9.108	25.730	35.860	58.159	88.050	-
Instrumente de capital	30.693	30.693	15.347	-	-	-	-	-	15.346
Credite și avansuri acordate clienților	63.449.954	92.508.976	6.414.565	5.999.348	15.668.426	23.095.693	10.246.337	31.084.607	-
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.124.154	55.470.633	42.783.572	453.638	1.464.131	3.523.264	3.065.166	4.163.198	17.664
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	1.474.595	1.478.567	901.733	52.075	20.818	-	-	-	503.941
Investiții în participații	708.412	708.412	-	-	-	-	-	-	708.412
Alte active financiare	1.935.629	1.969.820	1.774.985	79.621	112.920	2.294	-	-	-
Total active financiare	131.197.054	172.927.537	68.302.663	7.203.570	19.233.609	27.750.206	13.805.462	35.386.664	1.245.363
Poziția netă bilanțieră		45.974.130	-81.943	-1.539.513	8.200.331	-4.768.787	10.408.762	32.509.917	1.245.363

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

c) Riscul de lichiditate (continuare)

Banca – În mii lei	Valoare contabilă	Valoare brută (intrări/ieșiri)	Până la 3 luni	3-6 luni	6-12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Fără maturitate
31 decembrie 2022									
Extrabilanțier									
Angajamente irevocabile date pe baza fluxului de numerar așteptat	259.570	264.926	44.530	6.306	60.242	128.339	1.186	24.323	-
Garanții financiare și de bună execuție date pe baza fluxului de numerar așteptat	5.318.671	5.473.382	743.973	546.365	855.898	2.017.565	759.651	549.930	-
Noțional aferent contracte swap și forward									
- Sume de livrat	-2.544.468	-2.544.468	-1.467.177	-151.682	-388.809	-289.300	-	-247.500	-
- Sume de primit	5.463.259	5.463.259	1.458.945	163.365	403.274	513.511	1.232.878	1.691.286	-
Poziție netă instrumente derivate	2.918.791	2.918.791	-8.232	11.683	14.465	224.211	1.232.878	1.443.786	-
Total extrabilanțier	8.497.032	8.657.099	780.271	564.354	930.605	2.370.115	1.993.715	2.018.039	-
Total poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră		37.317.031	-862.214	-2.103.867	7.269.726	-7.138.902	8.415.047	30.491.878	1.245.363

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață

Riscul de piață reprezintă riscul ca veniturile Grupului și Băncii sau valoarea instrumentelor financiare deținute să fie afectate negativ de modificări în piață aferente ratei de dobândă, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piață are ca obiectiv monitorizarea și menținerea în parametrii asumați ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu, concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investiții.

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book

Riscul de rată a dobânzii reprezintă riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului ca urmare a unor modificări adverse ale ratelor dobânzii.

Grupul și Banca își asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități bancare).

Principalele surse ale riscului de dobândă sunt reprezentate de corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării prețului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei randamentului (evoluția neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă).

Activitățile de gestionare a activelor și datoriilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Grupului și Băncii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul și Banca folosesc un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobânda activă și dobânda pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelărilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori bine diversificați.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția Trezorerie.

Gestionarea riscului de rată a dobânzii la limitele de decalaj ale ratei dobânzii este suplimentat de monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului și Băncii la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, expunerea la riscul de rată a dobânzii aferente Grupului și Băncii este prezentată mai jos:

Structura – mii lei	Grup		Bancă	
	Pondere în total active/pasive banking book			
	2023	2022	2023	2022
Active cu rata dobânzii fixă	50,85%	38,50%	52,22%	39,07%
Active cu rata dobânzii variabilă	49,15%	61,50%	47,78%	60,93%
Pasive cu rata dobânzii fixă	45,86%	40,30%	47,97%	41,59%
Pasive cu rata dobânzii variabilă	54,14%	59,70%	52,03%	58,41%

Structura - mii lei	Grup		Bancă	
	2023	2022	2023	2022
	Active cu rata dobânzii fixă	88.089.026	53.080.119	84.215.290
Active cu rata dobânzii variabilă	85.394.685	81.933.788	77.049.707	76.481.172
Pasive cu rata dobânzii fixă	72.897.288	54.397.704	72.006.128	52.675.843
Pasive cu rata dobânzii variabilă	87.504.418	80.371.019	78.085.685	73.978.065

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Mai jos este prezentat un rezumat al sensibilității activelor și pasivelor purtătoare de dobândă ale Grupului și Băncii la creșterile sau descreșterile ratelor de piață ale dobânzii:

În mii lei	Grup				Banca			
	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază	200 puncte de bază	200 puncte de bază	100 puncte de bază	100 puncte de bază
	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri	Creșteri	Descreșteri
31 decembrie 2023								
Media perioadei	14.006	-14.006	7.003	-7.003	16.507	-16.507	8.253	-8.253
Minimul perioadei	-283.473	-11	-141.737	-5	-283.933	720	-141.966	360
Maximul perioadei	346.668	-3.326	173.334	-1.663	346.668	-4.168	173.334	-2.084
31 decembrie 2022								
Media perioadei	9.817	-9.817	4.908	-4.908	11.398	-11.398	5.699	-5.699
Minimul perioadei	-154.455	236	-79.728	118	-167.297	668	-83.648	334
Maximul perioadei	307.647	-1.160	-153.823	-580	307.535	-5.022	153.768	-2.511

În analiza de sensibilitate privind variația ratei de dobândă, Grupul și Banca au calculat impactul fluctuațiilor potențiale ale dobânzilor pe piață asupra marjei de dobândă aferentă următoarelor exerciții financiare, în funcție de data de schimbare/reșezare a dobânzilor activelor și pasivelor bilanțiere.

Modificarea potențială a valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii Băncii, bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2023	2022
Fonduri proprii	13.709.705	10.417.663
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	1.056.976	729.455
Impact în fonduri proprii	7,71%	7%

Modificarea potențială a valorii economice a Grupului bazată pe metoda standardizată este prezentată în tabelul de mai jos:

În mii lei	2023	2022
Fonduri proprii	14.326.380	11.046.145
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp		
Valoare absolută	1.092.447	765.695
Impact în fonduri proprii	7,63%	6,93%

Prin efectuarea analizelor de tip GAP, Grupul și Banca și-au propus diminuarea decalajului între activele și pasivele sensibile la variația ratei dobânzii, atât pe total cât și pe diverse orizonturi de timp, astfel încât impactul variației ratei dobânzii asupra veniturilor nete să fie minimizat.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2023:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	24.252.600	-	-	-	-	-	24.252.600
Plasamente la bănci și instituții publice	12.233.947	497	-	1	38.514	-	12.272.959
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	2.828.783	744.108	4.062.122	1.654.519	182.713	-	9.472.245
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.867.965	137.200	1.618.631	1.269.016	1.072.722	-	39.965.534
Credite și avansuri acordate clienților	49.444.311	4.157.793	12.327.464	5.586.016	492.640	-	72.008.224
Creanțe din contracte de leasing financiar	3.508.414	9.351	33.354	11.564	-	-	3.562.683
Alte active financiare	385.071	36.177	-	-	-	1.558.866	1.980.114
Total active financiare	128.521.091	5.085.126	18.041.571	8.521.116	1.786.589	1.558.866	163.514.359
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	914.076	24.873	95.664	-	-	-	1.034.613
Depozite de la clienți	114.654.598	16.754.782	6.628.923	11.254	3.397	-	138.052.954
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	4.460.677	106.330	358.805	6.519.269	526.704	-	11.971.785
Datorii din contracte de leasing	68.312	65.353	205.501	118.444	75.741	-	533.351
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	2.521.170	2.521.170
Total datorii financiare	120.097.663	16.951.338	7.288.893	6.648.967	605.842	2.521.170	154.113.873
Poziție netă	8.423.428	-11.866.212	10.752.678	1.872.149	1.180.747	-962.304	9.400.486
Angajamente irevocabile date	624.492	198.862	659.345	134.070	25.213	-	1.641.982
Garanții financiare și de bună execuție date	2.585.971	765.041	830.914	932.592	611.316	-	5.725.834
Total extrabilanțier	3.210.463	963.903	1.490.259	1.066.662	636.529	-	7.367.816
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	11.633.891	-10.902.309	12.242.937	2.938.811	1.817.276	-962.304	16.768.302

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Grupului la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	14.540.717	-	-	-	-	-	14.540.717
Plasamente la bănci și instituții publice	4.271.236	1.288.112	-	-	7.984	-	5.567.332
Active financiare evaluate la cost amortizat-instrumente de datorie	1.272.981	279.290	101.855	387.605	17.981	-	2.059.712
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	32.056.108	289.165	1.087.625	1.390.799	1.210.434	-	36.034.131
Credite și avansuri acordate clienților	48.296.611	9.113.254	5.445.830	1.680.083	665.142	-	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	2.761.892	989	30.351	18.898	467	-	2.812.597
Alte active financiare	300.737	82.852	1.929	-	-	1.501.510	1.887.028
Total active financiare	103.500.282	11.053.662	6.667.590	3.477.385	1.902.008	1.501.510	128.102.437
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.557.688	24.737	95.657	-	-	-	1.678.082
Depozite de la clienți	102.289.447	14.530.165	2.902.492	5.779	3.846	-	119.731.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni emise	5.269.194	104.650	454.380	178.491	582.473	-	6.589.188
Datorii din contracte de leasing	65.637	65.208	204.479	105.698	51.934	-	492.956
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.764.364	1.764.364
Total datorii financiare	109.181.966	14.724.760	3.657.008	289.968	638.253	1.764.364	130.256.319
Poziție netă	-5.681.684	-3.671.098	3.010.582	3.187.417	1.263.755	-262.854	-2.153.882
Angajamente irevocabile date	453.166	194.285	286.954	90.415	95.548	-	1.120.368
Garanții financiare și de bună execuție date	1.240.864	817.604	1.991.142	756.289	533.685	-	5.339.584
Total extrabilanțier	1.694.030	1.011.889	2.278.096	846.704	629.233	-	6.459.952
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-3.987.654	-2.659.209	5.288.678	4.034.121	1.892.988	-262.854	4.306.070

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2023:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	22.286.257	-	-	-	-	-	22.286.257
Plasamente la bănci și instituții publice	11.413.653	289.327	908.376	-	7.985	-	12.619.341
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.735.714	493.106	3.917.831	1.652.333	181.087	-	7.980.071
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	35.681.506	135.239	1.610.568	1.268.311	1.072.553	-	39.768.177
Credite și avansuri acordate clienților	51.450.773	3.634.656	11.069.733	5.183.332	211.910	-	71.550.404
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	385.071	36.177	-	-	-	1.408.454	1.829.702
Total active financiare	122.952.974	4.588.505	17.506.508	8.103.976	1.473.535	1.408.454	156.033.952
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	961.229	24.873	95.664	-	-	-	1.081.766
Depozite de la clienți	111.319.566	16.511.835	6.597.298	11.254	3.397	-	134.443.350
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate și obligațiuni	3.623.428	83.940	239.090	6.514.285	526.704	-	10.987.447
Datorii din contracte de leasing	68.749	66.323	218.784	144.413	171.509	-	669.778
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.847.667	1.847.667
Total datorii financiare	115.972.972	16.686.971	7.150.836	6.669.952	701.610	1.847.667	149.030.008
Poziție netă	6.980.002	-12.098.466	10.355.672	1.434.024	771.925	-439.213	7.003.944
Angajamente irevocabile date	205.673	27.660	417.208	8.245	-	-	658.786
Garanții financiare și de bună execuție date	2.549.797	750.124	816.744	931.230	611.316	-	5.659.211
Total extrabilanțier	2.755.470	777.784	1.233.952	939.475	611.316	-	6.317.997
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	9.735.472	-11.320.682	11.589.624	2.373.499	1.383.241	-439.213	13.321.941

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d1) Riscul de rată a dobânzii din banking book (continuare)

Tabelul de mai jos prezintă valorile agregate ale portofoliului Băncii la valoare contabilă, împărțite în funcție de cea mai recentă dată dintre modificarea dobânzii și maturitatea contractuală la 31 decembrie 2022:

<i>În mii lei</i>	Până la 6 luni	6 – 12 luni	1-3 ani	3 – 5 ani	Peste 5 ani	Neafectate	Total
Active financiare							
Numerar și conturi curente la bănci centrale	12.645.157	-	-	-	-	-	12.645.157
Plasamente la bănci și instituții publice	4.319.484	1.633.114	674.276	-	7.984	-	6.634.858
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	521.053	-	61.673	376.017	16.416	-	975.159
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	31.913.979	281.893	1.017.813	1.386.622	1.210.285	-	35.810.592
Credite și avansuri acordate clienților	47.247.143	8.958.669	5.062.897	1.520.230	661.015	-	63.449.954
Investiții nete de leasing	-	-	-	-	-	-	-
Alte active financiare	300.737	82.852	1.929	-	-	1.550.111	1.935.629
Total active financiare	96.947.553	10.956.528	6.818.588	3.282.869	1.895.700	1.550.111	121.451.349
Datorii financiare							
Depozite de la bănci	1.511.148	24.737	95.657	-	-	-	1.631.542
Depozite de la clienți	99.381.804	14.207.405	2.905.013	5.774	3.846	-	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții	4.161.765	73.269	298.009	165.876	582.473	-	5.281.392
Datorii din contracte de leasing	69.109	68.559	218.394	128.895	178.723	-	663.680
Alte datorii financiare	-	-	-	-	-	1.315.969	1.315.969
Total datorii financiare	105.123.826	14.373.970	3.517.073	300.545	765.042	1.315.969	125.396.425
Poziție netă	-8.176.273	-3.417.442	3.301.515	2.982.324	1.130.658	234.142	-3.945.076
Angajamente irevocabile date	49.570	59.954	125.647	1.127	23.272	-	259.570
Garanții financiare și de bună execuție date	1.228.583	814.058	1.985.670	756.674	533.686	-	5.318.671
Total extrabilanțier	1.278.153	874.012	2.111.317	757.801	556.958	-	5.578.241
Poziție netă bilanțieră și extrabilanțieră	-6.898.120	-2.543.430	5.412.832	3.740.125	1.687.616	234.142	1.633.165

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Grupul și Banca sunt expuse riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Există, de asemenea, un risc bilanțier legat de posibilitatea variației activelor sau datoriilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Gestiunea riscului valutar al Grupului și Băncii se face atât conform abordării clasice pe baza unor limite de poziție valutară și de „stop-loss”, monitorizate în timp real, cât și prin calcule de tip VaR, pentru a evalua schimbarea potențială a valorii activelor și pasivelor.

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.496.256	4.082.218	290.777	1.383.349	24.252.600
Plasamente la bănci și instituții publice	7.436.324	2.479.676	1.631.716	725.243	12.272.959
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	119.106	10.549	-	-	129.655
Instrumente derivate	112.180	12.637	-	-	124.817
Credite și avansuri acordate clienților	47.977.456	22.257.474	222.906	1.550.388	72.008.224
Creanțe din contracte de leasing financiar	124.567	3.426.277	-	11.839	3.562.683
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22.562.188	14.959.857	2.802.809	121.012	40.445.866
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	351.288	225.906	362.484	-	939.678
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.518.557	6.462.953	76.719	1.414.016	9.472.245
Alte active financiare	1.805.784	105.022	24.136	45.172	1.980.114
Total active monetare	100.503.706	54.022.569	5.411.547	5.251.019	165.188.841
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	459.857	427.702	144.225	2.829	1.034.613
Depozite de la clienți	87.831.019	40.916.837	5.513.132	3.791.966	138.052.954
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	402.769	11.538.034	-	30.982	11.971.785
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	75.709	13.100	-	-	88.809
Datorii din contracte de leasing	21.457	510.021	428	1.445	533.351
Alte datorii financiare	1.636.936	679.238	83.541	121.455	2.521.170
Total datorii monetare	90.427.747	54.084.932	5.741.326	3.948.677	154.202.682
Poziția valutară netă	10.075.959	-62.363	-329.779	1.302.342	10.986.159
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-756.542	-1.105.899	-32.235	-220.190	-2.114.866
- Sume de primit	2.202.330	3.412.376	32.235	84.783	5.731.724
Poziția netă instrumente derivate	1.445.788	2.306.477	-	-135.407	3.616.858
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	11.521.747	2.244.114	-329.779	1.166.935	14.603.017

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Grupului la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.705.617	4.310.700	311.503	1.212.897	14.540.717
Plasamente la bănci și instituții publice	870.605	2.755.336	1.411.120	530.271	5.567.332
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	97.692	10.849	-	-	108.541
Instrumente derivate	213.581	4.862	-	-	218.443
Credite și avansuri acordate clienților	43.701.475	19.890.934	316.315	1.292.196	65.200.920
Creanțe din contracte de leasing financiar	179.801	2.632.796	-	-	2.812.597
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.431.042	15.306.122	3.499.411	97.464	43.334.039
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	324.060	515.530	24.414	-	864.004
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	157.018	861.388	-	1.041.306	2.059.712
Alte active financiare	1.697.765	118.820	35.785	34.658	1.887.028
Total active monetare	80.378.656	46.407.337	5.598.548	4.208.792	136.593.333
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	1.471.848	189.191	16.443	600	1.678.082
Depozite de la clienți	69.416.036	41.705.206	5.405.369	3.205.118	119.731.729
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.127.931	5.263.109	191.897	6.251	6.589.188
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	33.562	8.133	-	-	41.695
Datorii din contracte de leasing	14.711	476.209	489	1.547	492.956
Alte datorii financiare	1.345.389	299.651	66.129	53.195	1.764.364
Total datorii monetare	73.409.477	47.941.499	5.680.327	3.266.711	130.298.014
Poziția valutară netă	6.969.179	-1.534.162	-81.779	942.081	6.295.319
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.474.728	-776.345	-12.977	-280.418	-2.544.468
- Sume de primit	1.473.754	3.683.314	7.184	299.007	5.463.259
Poziția netă instrumente derivate	-974	2.906.969	-5.793	18.589	2.918.791
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	6.968.205	1.372.807	-87.572	960.670	9.214.110

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2023 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	18.444.613	3.502.507	102.665	236.472	22.286.257
Plasamente la bănci și instituții publice	7.376.282	3.108.383	1.413.595	721.081	12.619.341
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	1.513.817	6.389.535	76.719	-	7.980.071
Instrumente derivate	112.180	12.637	-	-	124.817
Credite și avansuri acordate clienților	47.256.091	23.768.656	181.999	343.658	71.550.404
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	22.395.318	14.929.370	2.802.809	117.305	40.244.802
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	680.047	335.625	362.011	-	1.377.683
Alte active financiare	1.729.164	86.918	13.055	565	1.829.702
Total active monetare	99.507.512	52.133.631	4.952.853	1.419.081	158.013.077
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	463.879	466.727	147.711	3.449	1.081.766
Depozite de la clienți	88.037.668	40.075.003	5.147.463	1.183.216	134.443.350
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	360.131	10.627.316	-	-	10.987.447
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	75.709	13.100	-	-	88.809
Datorii din contracte de leasing	16.812	652.538	428	-	669.778
Alte datorii financiare	1.269.040	546.421	10.173	22.033	1.847.667
Total datorii monetare	90.223.239	52.381.105	5.305.775	1.208.698	149.118.817
Poziția valutară netă	9.284.273	-247.474	-352.922	210.383	8.894.260
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-756.542	-1.105.899	-32.235	-220.189	-2.114.865
- Sume de primit	2.202.330	3.412.376	32.235	84.782	5.731.723
Poziția netă instrumente derivate	1.445.788	2.306.477	-	-135.407	3.616.858
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	10.730.061	2.059.003	-352.922	74.976	12.511.118

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Activele și datoriile monetare exprimate în lei și în monedă străină ale Băncii la 31 decembrie 2022 sunt prezentate mai jos:

În mii lei	LEI	EUR	USD	Alte valute	Total
Active monetare					
Numerar și conturi curente la bănci centrale	8.649.472	3.559.711	105.174	330.800	12.645.157
Plasamente la bănci și instituții publice	1.234.480	3.657.542	1.219.201	523.635	6.634.858
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	150.908	824.251	-	-	975.159
Instrumente derivate	213.581	4.862	-	-	218.443
Credite și avansuri acordate clienților	42.845.868	19.954.541	286.947	362.598	63.449.954
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24.263.112	15.250.514	3.499.411	93.454	43.106.491
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	623.553	585.388	23.942	-	1.232.883
Alte active financiare	1.812.494	100.344	22.125	666	1.935.629
Total active monetare	79.793.468	43.937.153	5.156.800	1.311.153	130.198.574
Datorii monetare					
Depozite de la bănci	1.475.150	150.908	2.955	2.529	1.631.542
Depozite de la clienți	69.468.654	40.726.866	5.060.515	1.247.807	116.503.842
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare, datorii subordonate	1.045.633	4.043.935	191.824	-	5.281.392
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	33.562	8.133	-	-	41.695
Datorii din contracte de leasing	13.155	650.068	457	-	663.680
Alte datorii financiare	1.016.683	233.808	57.210	8.268	1.315.969
Total datorii monetare	73.052.837	45.813.718	5.312.961	1.258.604	125.438.120
Poziția valutară netă	6.740.631	-1.876.565	-156.161	52.549	4.760.454
Valoarea brută contracte swap și forward					
- Sume de livrat	-1.474.728	-776.345	-12.977	-280.418	-2.544.468
- Sume de primit	1.473.754	3.683.314	7.184	290.007	5.463.259
Poziția netă instrumente derivate	-974	2.906.969	-5.793	18.589	2.918.791
Poziția netă bilanțieră și extrabilanțieră	6.739.657	1.030.404	-161.954	71.138	7.679.245

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d2) Riscul valutar (continuare)

Prin determinarea și monitorizarea pozițiilor nete în valută și a volatilității cursului de schimb, Banca și-a propus realizarea unui portofoliu optim corelat între valoarea activelor și pasivelor exprimate în valută, precum și echilibrul operațiunilor de tranzacționare pe piața valutară.

În tabelul de mai jos, este prezentată senzitivitatea Contului de profit sau pierdere în cazul unor posibile modificări ale cursului de schimb valutar aplicat la sfârșitul perioadei de raportare în raport cu moneda funcțională a entităților din Grup, în condițiile în care toate celelalte variabile ar fi constante:

	Impactul în Contul de Profit sau Pierdere	
În mii lei	2023	2022
Creșterea EUR cu până la 20%	6.296	22.055
Scăderea EUR cu până la 20%	-6.296	-22.055
Creșterea USD cu până la 20%	5.901	46.139
Scăderea USD cu până la 20%	-5.901	-46.139

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Scopul principal al gestiunii riscului de piață îl reprezintă obținerea randamentului scontat al portofoliului de tranzacționare, în condițiile unui management corespunzător al riscului de piață inerent, asumat conștient și adaptat condițiilor de piață și de dezvoltare ale Grupului și ale Băncii, nu în ultimul rând în contextul cadrului legislativ actual.

Principiile generale aplicate în vederea asigurării unei administrări corespunzătoare a riscului de piață sunt:

- Managementul riscului de piață este adaptat și permanent ajustat condițiilor pieței financiar-bancare românești și internaționale, precum și contextului economic general;
- În managementul riscului de piață, Banca aplică principiile clare care privesc calitatea, maturitatea, diversitatea și gradul de risc al elementelor componente;
- Riscul de preț este analizat în cadrul testelor de stres aferente portofoliilor de acțiuni și de unități de fond deținute de Bancă.

Grupul și Banca controlează expunerea lor la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului deținut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul deținut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni al căror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate în LEI, EUR și USD, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București sau Bursa de Valori din Viena (care nu sunt direct expuse riscului de dobândă și riscului valutar, fiind expuse riscului de preț) și unități de plasament colectiv emise de entități românești.

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare

Expunerea ce reprezintă risc de piață se referă în principal la următoarele elemente bilanțiere:

- Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Instrumente derivate;
- Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere;
- Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

d) Riscul de piață (continuare)

d3) Riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Expunerea la riscul de piață aferent activității de tranzacționare (continuare)

Mai jos prezentăm expunerea de risc la nivel consolidat și individual la 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022:

În mii lei	Note	Grup		Banca	
		2023 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă	2023 Valoare contabilă	2022 Valoare contabilă
Active					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	129.655	108.541	-	-
Instrumente derivate	43	124.817	218.443	124.817	218.443
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	21	939.678	864.004	1.377.683	1.232.883
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	480.332	7.299.908	476.625	7.295.899
Total bilanțier		1.674.482	8.490.896	1.979.125	8.747.225

Senzitivitatea la o posibilă modificare a dobânzilor cu +/- 1,00% și o scădere a prețurilor în piață cu +/- 10%, la nivelul capitalurilor proprii, cât și la nivelul contului de profit sau pierdere în condițiile în care toate celelalte variabile rămân constante, sunt prezentate în următorul tabel:

Grup	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.696	-	-3.124	-
OTC derivative	-106.483	-	-98.727	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.381.314	-	-1.362.585
Impact total	-110.180	-1.381.314	-101.851	-1.362.585

Banca	31 decembrie 2023		31 decembrie 2022	
	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii	Impact - în contul de profit sau pierdere	Impact - în capitaluri proprii
În mii lei				
Acțiuni	-3.630	-	-3.069	-
OTC derivative	-103.970	-	-95.771	-
Obligațiuni și titluri	-	-1.380.753	-	-1.361.859
Impact total	-107.600	-1.380.753	-98.840	-1.361.859

e) Gestionarea capitalului

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

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

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

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

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

- amortizorul de conservare a capitalului în cuantum de 2,5% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc în perioada 1 ianuarie 2023 - 31 decembrie 2023;
- amortizorul O-SII în cuantum de 2% din valoarea totală a expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul de risc sistemic este 0% din valoarea expunerilor ponderate la risc;
- amortizorul anticiclic de capital specific instituției în cuantum de 1% din valoarea expunerilor ponderate la risc valabil începând cu 23 octombrie 2023.

Adecvarea fondurilor proprii

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

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

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

La 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, precum și în cursul anilor 2023 și 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 14.304.717 mii lei la 31 decembrie 2023 (2022: 12.584.713 mii lei), iar capitalul de reglementare se ridică la 9.368.056 mii lei (2022: 7.860.501 mii lei). Astfel Grupul și Banca au respectat toate cerințele de capital impuse din exterior în cursul anului 2023 și 2022.

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

e) Gestionarea capitalului (continuare)

Adecvarea fondurilor proprii (continuare)

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Fonduri proprii de nivel 1	12.042.654	11.123.258	11.141.609	10.234.719
Fonduri proprii de nivel 2	2.262.063	1.461.455	2.260.454	1.453.940
Total nivel fonduri proprii	14.304.717	12.584.713	13.402.063	11.688.659
Valoarea expunerii pentru riscul de credit	54.601.810	46.636.668	49.175.232	41.635.391
Valoarea expunerii pentru riscul de piață, riscul valutar și riscul de marfă	2.388.004	3.408.208	2.339.361	3.462.484
Valoarea expunerii pentru riscul operațional	12.308.964	10.364.965	10.401.796	8.850.567
Valoarea expunerii pentru risc pentru ajustarea evaluării creditului	94.229	141.942	94.229	141.942
Total expunere la riscuri	69.393.007	60.551.783	62.010.618	54.090.384

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

În %	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază	17,35	18,37	17,97	18,92
Rata fondurilor proprii de nivel 1	17,35	18,37	17,97	18,92
Indicatorul de solvabilitate	20,61	20,78	21,61	21,61

Nota: În calculul Fondurilor proprii ale Grupului și Băncii sunt incluse profiturile statutare ale Grupului, respectiv ale Băncii, aferente exercițiilor financiare încheiate la 30 iunie 2023 și 31 decembrie 2022. Calculul capitalului reglementat la 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022 a fost efectuat conform standardelor IFRS adoptate de Uniunea Europeană.

f) Riscul operațional

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

f) Riscul operațional (continuare)

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

- Banca evaluează permanent expunerile la riscul operațional, pe baza datelor istorice, monitorizând și administrând riscul de conduită, ca subcategorie a riscului operațional, precum și factorii determinanți de risc asociați acestei categorii, acordându-i o atenție deosebită datorită caracterului său de extindere, relevanței și posibilului impact prudential al acestuia;
- Banca evaluează și monitorizează produsele, procesele și sistemele care vizează dezvoltarea de piețe, produse și servicii noi, precum și modificări semnificative ale celor existente și desfășurarea de tranzacții excepționale, din perspectiva consecvenței produselor și modificărilor acestora în concordanță cu strategia de risc;
- Banca identifică, evaluează, monitorizează și administrează riscurile asociate tehnologiei informației (TIC), Banca dispunând de procese și controale corespunzătoare pentru a se asigura că toate riscurile sunt identificate, analizate, măsurate, monitorizate, administrate, raportate și menținute în limitele apetitului la risc și că proiectele și sistemele pe care le livrează și activitățile pe care le prestează sunt în conformitate cu cerințele externe și interne.

De asemenea, Banca definește și atribuie roluri, responsabilități-cheie și linii de raportare relevante, în vederea asigurării eficacității cadrului de administrare a riscurilor TIC și de securitate, acest cadru fiind integrat în cadrul de reglementare propriu, în cadrul operațional aferent securității TIC și în cadrul de administrare a riscurilor.

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

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

4. Politici de gestionare a riscului financiar și a altor riscuri semnificative (continuare)

g) Riscul climatic

Impactul schimbărilor climatice și accelerarea inițiativelor la nivelul autorităților de reglementare, precum și la nivelul politicilor publice, contribuie la o preocupare din ce în ce mai mare a sectorului serviciilor financiare asupra identificării și gestionării riscurilor aferente, cu atât mai mult cu cât instituțiile financiare au un rol important în tranziția către o economie durabilă. Fără a fi privite ca o categorie distinctă de riscuri, riscurile climatice reprezintă acceleratoare ale riscurilor gestionate în mod tradițional de către Grup și Bancă, fie că ne referim la riscul fizic sau la riscul de tranziție. Riscul fizic este determinat fie de evenimente climatice extreme legate de temperatură, vânt, apă (cum ar fi inundații, uragane, incendii), fie de modificări pe termen lung a tiparelor climatice (cum ar fi temperaturi ridicate menținute pe un orizont de timp mai îndelungat, valuri de căldură, secete sau creșterea nivelului mării). Riscul de tranziție apare ca urmare a măsurilor luate pentru a atenua efectele schimbărilor climatice și a tranziției către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon (cum ar fi modificări ale legilor și reglementărilor, litigii datorate eșecului de a atenua sau de a se adapta la schimbări climatice), precum și modificări ale cererii și ofertei pentru anumite mărfuri, produse și servicii, ca urmare a schimbărilor în comportamentul consumatorilor și în cererea investitorilor.

Pentru gestionarea acestor riscuri climatice, Grupul și Banca utilizează lista de excluderi sectoriale aliniată cu recomandările International Finance Corporation (“IFC”) și BERD. Totodată, în cadrul analizei de credit pentru companii, Grupul și Banca utilizează procese și instrumente de identificare și evaluare a riscului de mediu în concordanță cu cele mai bune practici în domeniu și cu standardele IFC și BERD, care sunt transpuse în instrucțiuni de lucru interne, revizuite periodic. Astfel, este analizat impactul pe care compania care solicită finanțare îl are asupra mediului (apă, sol și emisii), cât și impactul asupra activității companiei generat de schimbările climatice. Nivelul de detaliu și complexitate al acestei analize este determinat și de criteriile ce țin de dimensiunea companiei, a proiectului sau a tranzacției.

Banca a dezvoltat o aplicație (climate heat map) în baza căreia fiecărui client îi este asociat un risc climatic implicit, în funcție de caracteristicile zonei în care își desfășoară activitatea și expunerea sectorului la schimbările climatice. În procesul de analiză a riscurilor de mediu, sociale și guvernanta corporativă, care include și analiza riscului climatic, se stabilește un nivel de risc climatic final, în funcție de abordarea managementului la riscurile identificate (ex. riscul inerent sectorului agricultură din zonele afectate de secetă este ridicat, însă dacă s-au realizat investiții pentru adaptarea la schimbările climatice, riscul climatic final poate fi mai redus).

Dezvoltarea hărții riscurilor climatice a avut în vedere evoluția temperaturilor, precipitațiilor, seismică, a vântului, etc, pe baza informațiilor furnizate de Institutul Național de Statistică. În plus, Banca a demarat procesul de evaluare a alinierii finanțărilor acordate la prevederile Taxonomiei UE (introdusă de Regulamentul UE 852/2020), analiza impactului riscului climatic asupra companiei fiind una din cerințele impuse (în cadrul categoriei neafectarea substanțială a obiectivelor climatice UE – DNSH/do not significant harm, obiectivul adaptare). Grupul și Banca efectuează, rafinând în mod continuu, cartografierea întregului portofoliu de finanțări și investiții în funcție de riscurile de mediu, social și guvernanta pentru fiecare sector de activitate (cum ar fi agricultură, construcții, transport etc.), pentru a identifica măsurile necesare de diminuare a potențialelor efecte negative ale schimbărilor climatice asupra creditelor în sold. Această cartografiere poate contribui la adoptarea de măsuri în activitatea de creditare a Grupului, astfel încât impactul negativ asupra mediului să se diminueze, iar impactul pozitiv asupra mediului, dar și asupra societății și comunităților din care facem parte, să își sporească aportul. Nu în ultimul rând, Grupul și Banca urmăresc consolidarea competențelor de analiză a acestor riscuri prin alocarea de resurse specializate, cum ar fi echipă dedicată experților de mediu și formarea analiștilor de credit prin cursuri ținute de experții interni sau specialiști externi în domeniul acesta. Pe lângă monitorizarea îndeaproape a tuturor reglementărilor ce sunt sau vor intra în vigoare în viitor, Grupul și Banca sunt implicate activ în grupuri de lucru la nivel național și european. Banca și subsidiarele sale urmăresc inițiativele grupurilor operative (cum ar fi Grupul operativ pentru publicarea informațiilor financiare legate de climă) sau a sectorului privat (Inițiativa financiară a Programului Națiunilor Unite pentru Mediu - Principii pentru o activitate bancară) pentru a îmbunătăți raportarea informațiilor nefinanciare.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative

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

a) Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți

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

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

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

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

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

Conform 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 (stadiu 1). Dacă riscul a crescut semnificativ, creditul înregistrează întârzieri la plată mai mari de 30 de zile, sau este în stare de default sau depreciat din alte cauze, deprecierea este egală cu pierderea așteptată din riscul de credit pentru toată durata creditului (stadiul 2 și stadiul 3).

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

Scenariile macroeconomice aplicate în 2023 reflectă un mediu macroeconomic cu incertitudini și riscuri la adresa populației și agenților economici pe fondul tensiunilor geopolitice, a perturbărilor în lanțul de aprovizionare, a presiunilor existente în piața muncii coroborat cu înăsprirea condițiilor financiare și menținerea unui nivel ridicat al inflației. Incertitudinile sunt amplificate de războiul din Ucraina, la care se adaugă conflictul din Orientul Mijlociu concretizându-se în noi provocări care afectează activitatea economică și de afaceri.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

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. Mai mult decât atât, schimbările legislative privind taxele care intră în vigoare în 2024 vor menține prețurile la un nivel ridicat, erodând puterea de cumpărare.

Încorporarea elementelor forward-looking reflectă așteptările Grupului și ale Băncii și implică crearea de scenarii, inclusiv o evaluare a probabilității de concretizare a fiecărui scenariu. Grupul și Banca au întocmit analize istorice și au identificat variabilele economice cheie cu impact asupra riscului de credit și asupra pierderilor așteptate de credit pentru fiecare portofoliu. Opinia unui expert a fost, de asemenea, luată în considerare în acest proces. Mai multe detalii privind asumptiile, scenariile utilizate și ponderile alocate fiecărui scenariu se regăsesc în Nota 4 b dedicat riscului de credit.

Având în vedere contextul macroeconomic anterior menționat, managementul a continuat să aplice propriile judecăți de valoare utilizând o serie de ajustări post-model pentru a adopta o poziție conservatoare în linie cu așteptările comunicate de autoritățile de supraveghere bancară.

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

Grupul și Banca au decis să păstreze celelalte ajustări întrucât efectele crizei energetice și turbulențelor prin care trece mediul economic pe fondul inflației și conflictului încă în derulare în estul Europei nu se pot estima rezonabil, iar ajutorul guvernamental în economie este încă activ sau va fi suplimentat. În cursul anului 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, 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. 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 conflictele militare, dar având în vedere faptul că Grupul și Banca nu dețin o expunere directă semnificativă în țările beligerante, nu s-a intervenit semnificativ asupra ajustărilor post-model specific stabilite pentru acestea.

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

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

Valoarea ajustărilor post-model aplicate reprezintă 16,6% din totalul ECL (17,5% în 2022) având în vedere:

- așteptări legate de industriile sensibile și produsele cu risc ridicat (ajustări suplimentare de 2,1%)*;
- așteptările privind creșterea ratelor de nerambursare ținând cont de inflația ridicată și creșterea dobânzii (ajustări suplimentare de 13,9%)**;
- analiză individuală expertă a expunerilor semnificative, efectuată pentru a reflecta și a înțelege mai bine situațiile și dificultățile cu care se confruntă debitorii, care le-ar putea afecta capacitatea de a-și îndeplini obligațiile – expunerile din lista de supraveghere au fost transferate din stadiul 1 în stadiul 2, iar volumul pierderilor așteptate a fost ajustat pentru a asigura o acoperire suficientă a expunerilor (ajustări suplimentare de 0,6%).

* în categoria industriilor sensibile, au fost incluse acele sectoare de activitate, cu produse finite dependente de materii prime a căror prelucrare necesită consum ridicat de energie (industriile energofage), considerând că aceasta va avea impact major asupra veniturilor din exploatare și profitabilității și capacității de rambursare, mai ales că spirala inflaționistă a afectat și ratele de dobândă în majorare. Totodată, s-a considerat că anumite produse de creditare (cum ar fi cele din zona creditelor negarantate acordate clienților evaluați cu rating de tip predefault), să fie clasificate ca având creștere semnificativă a riscului, considerând că impactul evenimentelor de risc enunțate inclusiv în Nota 4 va afecta covârșitor această zonă. Măsura a determinat clasificarea în stadiul 2 a facilităților acordate împrumutaților care se regăsesc în situația expusă și au rating inferior calitativ (not default, not predefault), și ca efect direct, determinarea de ajustări suplimentare.

** ajustarea post-model are impact în zona de estimare forward looking.

Principalul factor determinant al introducerii acestei ajustări îl considerăm mediul economic confruntat cu o serie de incertitudini, opinia noastră fiind că anumite șocuri macroeconomice încă pot avea impact asupra ratelor de default, chiar dacă în trecut acest lucru nu este evidențiat în mod concret (întârziere cauză-efect), ba mai mult au condus la o creștere nesemnificativă sau scăderea prognozelor pentru default rate.

Spre exemplu, rata inflației, deși se afla într-un trend descendent, aceasta se menține și este previzionată că se va afla la un nivel peste media observată pentru istoricul folosit în modelare. Un comportament similar se poate observa și în cazul ratei dobânzii. Mai mult decât atât, schimbările legislative privind taxele care intră în vigoare în 2024 vor menține prețurile la un nivel ridicat. Astfel, s-a decis aplicarea unei ajustări de tipul 'true range' care surprinde diferența dintre default rate-ul maxim și minim observat. Această ajustare a fost aplicată diferit în funcție de linia de business (persoane fizice, persoane juridice companii mari, respectiv persoane juridice IMM), dar și în funcție de gradul de risc al portofoliului (garantat, negarantat, moneda creditului).

În contextul evoluției negative a inflației și a ratelor de dobândă, precum și a conflictului militar, piețele financiare au fost destul de volatile, generând provocări pe termen scurt în gestionarea fluxurilor de numerar și, de asemenea, variații semnificative ale marcării la piață.

Grupul și Banca au o poziție confortabilă de lichiditate, de aceea perturbările pieței din această perioadă nu le-au afectat în mod serios. În ceea ce privește riscul de rată a dobânzii, presiunea a fost resimțită asupra marjei nete de dobândă, în principal din cauza nivelurilor ratelor de dobândă.

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

Totodată, Grupul și Banca dețin, în afara portofoliului de tranzacționare (portofoliul bancar), instrumente financiare (titluri de valoare) deținute în principal în scopuri de lichiditate și ca sursă

Banca Transilvania S.A.

de garanție pentru facilitățile Lombard și stand-by, precum și pentru a asigura o sursă sigură de venit.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (*continuare*)

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

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

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Litigii de natură fiscală (continuare)

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 dosar, 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.

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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

b) Litigii de natură fiscală (continuare)

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 și în baza opiniilor primite de la aceștia consideră că acest quantum va fi revizuit la un nivel mai redus.

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.

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 opiniei 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 consolidate și individuale la 31 decembrie 2023, folosind metoda celei mai probabile valori și a recunoscut suma de 238 milioane lei în datorii cu privire la impozitul pe profit curent, respectiv suma de 100.864.015 lei aferentă obligațiilor fiscale accesorii, în cheltuieli pentru provizioane de riscuri.

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.

c) Provizioane de risc pentru clauze abuzive

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

5. Estimări contabile și judecăți semnificative (continuare)

d) Alte aspecte semnificative în materie de litigii

Subsidiara Băncii, Victoriabank 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 elemente bilanțiere de activ ale subsidiarei care să acopere pretențiile din dosar - în valoare de aproximativ 476 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.

6. Raportarea pe segmente

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

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

Clienții Victoriabank S.A. și Salt (Idea Bank) S.A. sunt segmentați după aceleași criterii de segmentare aplicabile Băncii. Segmentul „Leasing și credite acordate de instituții financiare nebancale” cuprinde societățile de leasing și credite de consum, așa cum sunt prezentate în Nota 1. Celelalte filiale nebancale sunt cuprinse la segmentul „Altele Grup”. Segmentul „Operațiuni Intragrup - 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:

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

Segmentele operaționale ale Grupului sunt prezentate mai jos:

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Clienți Corporativi Mari („LaCo”) (continuare)

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

Clienții Mari Corporativi au acces la întreaga gamă de produse și servicii bancare, structura veniturilor generate provenind din operațiuni de creditare, operațiuni aferente business-ului operațional curent (transaction banking, treasury, trade finance și produse retail) și alte servicii complementare (leasing, asset management, consultanță privind achiziții și fuziuni, piețe de capital).

Banca dorește ca prin serviciile oferite să extindă colaborarea la nivelul universului de parteneri ai segmentului LaCo: clienți/ furnizori/ angajați, cu accent pe creșterea ponderii veniturilor non-risc.

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

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

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

Clienți Micro Business – persoane juridice cu cifra de afaceri până în 2 milioane lei anual.

Aici este cea mai mare populație de firme având și cele mai variate forme de organizare, societăți cu răspundere limitată, persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale și altele.

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

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

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

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Grupul nu a realizat venituri mai mari de 10% din totalul veniturilor cu un singur client.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

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

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancaire	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2023										
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar brute	24.495.579	11.543.727	5.451.496	4.797.231	32.511.846	-	5.776.244	5.569	-4.161.160	80.420.532
Provizioane principal	-862.525	-936.200	-433.410	-668.442	-1.683.224	-	-371.706	-337	106.219	-4.849.625
Credite și creanțe din contracte de leasing financiar nete de provizioane	23.633.054	10.607.527	5.018.086	4.128.789	30.828.622	-	5.404.538	5.232	-4.054.941	75.570.907
Portofoliu Instrumente de datorie, Instrumente de capitaluri proprii și Instrumente derivate, nete de provizioane	-	-	-	-	-	51.336.974	-	472.915	-34.447	51.775.442
Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare	-	-	-	-	-	37.490.235	251.854	607.464	-1.823.994	36.525.559
Valori imobilizate	103.951	186.358	181.611	245.055	788.770	47.964	176.569	399.958	-1.973	2.128.263
Active aferente dreptului de utilizare	37.066	57.433	44.387	82.799	259.331	13.162	24.309	12.484	-16.911	514.060
Alte active	789.646	548.044	240.844	221.838	1.542.044	-	193.043	478.275	-1.358.740	2.654.994
Total active	24.563.717	11.399.362	5.484.928	4.678.481	33.418.767	88.888.335	6.050.313	1.976.328	-7.291.006	169.169.225
Depozite și conturi curente	9.114.874	13.424.801	7.526.010	19.811.825	88.569.988	2.465.711	-	3.962	-1.829.604	139.087.567
Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare	256.482	326.772	87.055	62.507	23.629	363.251	4.774.002	7.815.009	-4.160.140	9.548.567
Datorii subordonate	-	-	-	-	-	2.441.255	-	-	-18.037	2.423.218
Datorii din leasing operațional	119.145	84.621	43.420	34.827	238.786	800	24.404	4.272	-16.924	533.351
Alte pasive	731.496	520.038	216.918	181.761	1.354.357	1.043	205.047	545.969	-76.615	3.680.014
Total datorii	10.221.997	14.356.232	7.873.403	20.090.920	90.186.760	5.272.060	5.003.453	8.369.212	-6.101.320	155.272.717
Capitaluri proprii și asimilate	-	-	-	-	-	-	-	13.896.508	-	13.896.508
Total datorii și capitaluri proprii	10.221.997	14.356.232	7.873.403	20.090.920	90.186.760	5.272.060	5.003.453	22.265.720	-6.101.320	169.169.225

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2023

<i>În mii lei</i>	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancale	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2023										
Venituri nete din dobânzi	306.631	443.667	291.059	511.244	1.507.184	496.596	483.091	1.205.687	11.521	5.256.680
Venituri nete din comisioane	63.681	118.977	109.428	429.279	457.491	-2.970	28.363	53.787	9.611	1.267.647
Venituri nete din tranzacționare	19.140	73.208	67.847	126.277	242.411	81.792	14.256	33.479	-1.394	657.016
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	86.138	-	81.509	-	167.647
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	140.311	-	3.155	-	143.466
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-5.748	-8.584	-4.714	-11.888	-62.713	-	-	-	-	-93.647
Alte venituri din exploatare	18.505	11.720	6.019	5.222	166.187	5.334	56.916	153.435	-97.185	326.153
Total venituri	402.209	638.988	469.639	1.060.134	2.310.560	807.201	582.626	1.531.052	-77.447	7.724.962
Salarii și asimilate	-109.844	-247.437	-186.713	-278.627	-839.384	-39.217	-132.429	-133.871	4	-1.967.518
Alte cheltuieli operaționale	-50.224	-100.103	-81.937	-116.169	-436.386	-48.244	-80.653	-201.163	27.034	-1.087.845
Cheltuieli cu amortizarea	-28.911	-53.806	-41.350	-73.248	-225.095	-13.265	-18.799	-20.176	24.102	-450.548
Total cheltuieli	-188.979	-401.346	-310.000	-468.044	-1.500.865	-100.726	-231.881	-355.210	51.140	-3.505.911
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	213.230	237.642	159.639	592.090	809.695	706.475	350.745	1.175.842	-26.307	4.219.051
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	-47.839	56.651	-88.240	-124.980	-141.654	-75.611	-35.847	-99.065	43.497	-513.088
Profitul înainte de impozitare	165.391	294.293	71.399	467.110	668.041	630.864	314.898	1.076.777	17.190	3.705.963

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

6. Raportarea pe segmente (continuare)

Sectoare de activitate la 31 decembrie 2022

În mii lei	Corporații mari	Corporații medii	IMM	Micro	Persoane Fizice	Trezorerie	Leasing și credite de consum acordate de instituții financiare nebancare	Altele Grup	Operațiuni Intra-grup - Eliminări și ajustări	Total
Grup 31 decembrie 2022										
Venituri nete din dobânzi	179.022	409.052	296.161	591.180	1.688.293	746.220	376.308	130.840	9.583	4.426.659
Venituri nete din comisioane	57.312	116.430	96.362	377.382	430.666	-2.561	25.479	62.380	4.382	1.167.832
Venituri nete din tranzacționare	11.253	61.352	60.603	116.971	238.278	189.351	10.600	-2.293	-45	686.070
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferent activelor financiare evaluate prin alte elemente ale rezultatului global	-	-	-	-	-	-64.021	-	-57.617	-	-121.638
Câștig net / Pierdere netă (-) realizat aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu prin profit sau pierdere	-	-	-	-	-	-15.827	-	-1.425	-	-17.252
Contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor și la Fondul de Rezoluție	-8.541	-14.542	-8.188	-21.141	-101.272	-	-	-	-	-153.684
Alte venituri din exploatare	62.372	56.216	45.882	44.866	169.944	1.611	58.404	112.275	-259.601	291.969
Total venituri	301.418	628.508	490.820	1.109.258	2.425.909	854.773	470.791	244.160	-245.681	6.279.956
Salarii și asimilate	-88.291	-214.637	-130.326	-254.238	-695.951	-33.741	-105.361	-132.988	-	-1.655.533
Alte cheltuieli operaționale	-78.349	-120.699	-93.040	-149.918	-430.910	-36.132	-83.798	-149.313	206.940	-935.219
Cheltuieli cu amortizarea	-22.984	-45.043	-27.730	-70.640	-205.075	-13.082	-12.598	-16.821	20.977	-392.996
Total cheltuieli	-189.624	-380.379	-251.096	-474.796	-1.331.936	-82.955	-201.757	-299.122	227.917	-2.983.748
Rezultatul operațional înainte de cheltuieli nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	111.794	248.129	239.724	634.462	1.093.973	771.818	269.034	-54.962	-17.764	3.296.208
Cheltuielile nete cu provizioanele pentru active, alte riscuri și angajamente	88.128	-140.346	-38.259	-66.272	-243.102	-25.394	-96.833	29.701	-2.778	-495.155
Profitul înainte de impozitare	199.922	107.783	201.465	568.190	850.871	746.424	172.201	-25.261	-20.542	2.801.053

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare

a) Clasificări contabile și valori juste

În mii lei

Grup 31 decembrie 2023	Total valoare contabilă 2023	Total valoare justă 2023	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice		în valută	
					în lei	în valută	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	470.573	470.573	-	-	-	-	-	-	470.573	470.573	447.387	447.387	23.186	23.186
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.232.598	1.232.598	-	-	-	-	-	-	1.232.598	1.232.598	351.736	351.736	880.862	880.862
- Instrumente de capitaluri proprii	292.920	292.920	-	-	-	-	-	-	292.920	292.920	448	448	292.472	292.472
- Instrumente de datorie	939.678	939.678	-	-	-	-	-	-	939.678	939.678	351.288	351.288	588.390	588.390
Active financiare deținute la cost amortizat	123.548.825	123.629.358	31.880.131	31.887.998	28.088.658	27.995.946	3.791.473	3.892.052	91.668.694	91.741.360	49.270.255	49.251.068	42.398.439	42.490.292
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.600.026	40.600.026	-	-	-	-	-	-	40.600.026	40.600.026	22.696.481	22.696.481	17.903.545	17.903.545
- Instrumente de capitaluri proprii	154.160	154.160	-	-	-	-	-	-	154.160	154.160	134.293	134.293	19.867	19.867
- Instrumente de datorie	40.419.383	40.419.383	-	-	-	-	-	-	40.419.383	40.419.383	22.562.188	22.562.188	17.857.195	17.857.195
- Credite și avansuri	26.483	26.483	-	-	-	-	-	-	26.483	26.483	-	-	26.483	26.483
Total active financiare	165.852.022	165.932.555	31.880.131	31.887.998	28.088.658	27.995.946	3.791.473	3.892.052	133.971.891	134.044.557	72.765.859	72.746.672	61.206.032	61.297.885
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	88.809	-	-	-	-	-	-	88.809	88.809	75.709	75.709	13.100	13.100
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	154.113.873	154.147.370	89.360.514	89.387.099	50.736.503	50.767.699	38.624.011	38.619.400	64.753.359	64.760.271	39.615.534	39.623.122	25.137.825	25.137.149
Total datorii financiare	154.202.682	154.236.179	89.360.514	89.387.099	50.736.503	50.767.699	38.624.011	38.619.400	64.842.168	64.849.080	39.691.243	39.698.831	25.150.925	25.150.249

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv, instrumentele derivate.

Notele explicative la situațiile financiare de la pagina 11 la 185 fac parte integrantă din aceste situații financiare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei

Grup 31 decembrie 2022	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice		în valută		
					în lei	în valută	în lei	în valută							
Active financiare															
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	539.813	539.813	-	-	-	-	-	-	539.813	539.813	523.637	523.637	16.176	16.176	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.106.041	1.106.041	-	-	-	-	-	-	1.106.041	1.106.041	324.385	324.385	781.656	781.656	
- Instrumente de capitaluri proprii	242.037	242.037	-	-	-	-	-	-	242.037	242.037	325	325	241.712	241.712	
- Instrumente de datorie	864.004	864.004	-	-	-	-	-	-	864.004	864.004	324.060	324.060	539.944	539.944	
Active financiare deținute la cost amortizat	92.068.306	92.448.981	29.405.618	30.050.437	25.344.135	25.930.184	4.061.483	4.120.253	62.662.688	62.398.544	30.639.291	30.699.708	32.023.397	31.698.836	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.485.732	43.485.732	-	-	-	-	-	-	43.485.732	43.485.732	24.568.169	24.568.169	18.917.563	18.917.563	
- Instrumente de capitaluri proprii	151.693	151.693	-	-	-	-	-	-	151.693	151.693	133.117	133.117	18.576	18.576	
- Instrumente de datorie	43.307.183	43.307.183	-	-	-	-	-	-	43.307.183	43.307.183	24.435.052	24.435.052	18.872.131	18.872.131	
- Credite și avansuri	26.856	26.856	-	-	-	-	-	-	26.856	26.856	-	-	26.856	26.856	
Total active financiare	137.199.892	137.580.567	29.405.618	30.050.437	25.344.135	25.930.184	4.061.483	4.120.253	107.794.274	107.530.130	56.055.482	56.115.899	51.738.792	51.414.231	
Datorii financiare															
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	41.695	-	-	-	-	-	-	41.695	41.695	33.563	33.563	8.133	8.133	
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	130.256.319	130.098.519	80.421.464	80.262.151	40.613.602	40.510.665	39.807.862	39.751.486	49.834.855	49.836.368	32.646.074	32.640.020	17.188.781	17.196.348	
Total datorii financiare	130.298.014	130.140.214	80.421.464	80.262.151	40.613.602	40.510.665	39.807.862	39.751.486	49.876.550	49.878.063	32.679.637	32.673.583	17.196.914	17.204.481	

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare inclusiv, instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei

Bancă 31 decembrie 2023	Total valoare contabilă 2023		Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice				Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice			
					în lei		în valută				în lei		în valută	
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă
Active financiare														
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	161.120	161.120	-	-	-	-	-	-	161.120	161.120	148.483	148.483	12.637	12.637
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.670.155	1.670.155	-	-	-	-	-	-	1.670.155	1.670.155	680.048	680.048	990.107	990.107
- Instrumente de capitaluri proprii	292.472	292.472	-	-	-	-	-	-	292.472	292.472	-	-	292.472	292.472
- Instrumente de datorie	1.377.683	1.377.683	-	-	-	-	-	-	1.377.683	1.377.683	680.047	680.047	697.636	697.636
Active financiare deținute la cost amortizat	116.265.775	116.217.750	29.866.385	29.885.181	26.923.665	26.871.331	2.942.720	3.013.850	86.399.390	86.332.569	49.396.310	49.299.452	37.003.080	37.033.117
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	40.264.202	40.264.202	-	-	-	-	-	-	40.264.202	40.264.202	22.410.510	22.410.510	17.853.692	17.853.692
- Instrumente de capitaluri proprii	19.400	19.400	-	-	-	-	-	-	19.400	19.400	15.192	15.192	4.208	4.208
- Instrumente de datorie	40.218.319	40.218.319	-	-	-	-	-	-	40.218.319	40.218.319	22.395.318	22.395.318	17.823.001	17.823.001
- Credite și avansuri	26.483	26.483	-	-	-	-	-	-	26.483	26.483	-	-	26.483	26.483
Total active financiare	158.361.252	158.313.227	29.866.385	29.885.181	26.923.665	26.871.331	2.942.720	3.013.850	128.494.867	128.428.046	72.635.351	72.538.493	55.859.516	55.889.553
Datorii financiare														
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	88.809	88.809	-	-	-	-	-	-	88.809	88.809	75.709	75.709	13.100	13.100
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	149.030.008	149.062.697	86.624.120	86.649.163	50.471.662	50.502.858	36.152.458	36.146.305	62.405.888	62.413.534	39.675.871	39.683.434	22.730.017	22.730.100
Total datorii financiare	149.118.817	149.151.506	86.624.120	86.649.163	50.471.662	50.502.858	36.152.458	36.146.305	62.494.697	62.502.343	39.751.580	39.759.143	22.743.117	22.743.200

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

a) Clasificări contabile și valori juste (continuare)

În mii lei

Bancă 31 decembrie 2022	Total valoare contabilă 2022	Total valoare justă 2022	Total valoare contabilă persoane fizice	Total valoare justă persoane fizice	Persoane fizice în lei		în valută		Total valoare contabilă persoane juridice	Total valoare justă persoane juridice	Persoane juridice în lei		în valută		
					Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă			Valoare contabilă	Valoare justă	Valoare contabilă	Valoare justă	
Active financiare															
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere (*)	249.136	249.136	-	-	-	-	-	-	249.136	249.136	243.809	243.809	5.327	5.327	
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	1.474.595	1.474.595	-	-	-	-	-	-	1.474.595	1.474.595	623.553	623.553	851.042	851.042	
- Instrumente de capitaluri proprii	241.712	241.712	-	-	-	-	-	-	241.712	241.712	-	-	241.712	241.712	
- Instrumente de datorie	1.232.883	1.232.883	-	-	-	-	-	-	1.232.883	1.232.883	623.553	623.553	609.330	609.330	
Active financiare deținute la cost amortizat	85.640.757	86.350.481	27.513.466	28.227.842	24.191.514	24.823.877	3.321.952	3.403.965	58.127.291	58.122.639	30.501.670	30.618.728	27.625.621	27.503.911	
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	43.124.154	43.124.154	-	-	-	-	-	-	43.124.154	43.124.154	24.276.852	24.276.852	18.847.302	18.847.302	
- Instrumente de capitaluri proprii	17.663	17.663	-	-	-	-	-	-	17.663	17.663	13.740	13.740	3.923	3.923	
- Instrumente de datorie	43.079.635	43.079.635	-	-	-	-	-	-	43.079.635	43.079.635	24.263.112	24.263.112	18.816.523	18.816.523	
- Credite și avansuri	26.856	26.856	-	-	-	-	-	-	26.856	26.856	-	-	26.856	26.856	
Total active financiare	130.488.642	131.198.366	27.513.466	28.227.842	24.191.514	24.823.877	3.321.952	3.403.965	102.975.176	102.970.524	55.645.884	55.762.942	47.329.292	47.207.582	
Datorii financiare															
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	41.695	41.695	-	-	-	-	-	-	41.695	41.695	33.563	33.563	8.133	8.133	
Datorii financiare măsurate la cost amortizat	125.396.425	125.247.161	78.160.503	78.007.577	40.455.756	40.352.819	37.704.747	37.654.758	47.235.922	47.239.584	32.563.520	32.557.459	14.672.402	14.682.125	
Total datorii financiare	125.438.120	125.288.856	78.160.503	78.007.577	40.455.756	40.352.819	37.704.747	37.654.758	47.277.617	47.281.279	32.597.083	32.591.022	14.680.535	14.690.258	

(*) Această categorie include doar active financiare deținute pentru tranzacționare, inclusiv instrumentele derivate.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare

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

Nivelul 1 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 2 în ierarhia valorii juste

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

Nivelul 3 în ierarhia valorii juste

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

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

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

Pentru stabilirea ierarhiei valorii juste a instrumentelor de datorie, Banca Transilvania utilizează criteriile de încadrare într-unul din cele trei niveluri menționate de Standardul internațional de Raportare Financiară 13.

În scopul încadrării, metodologia ia în considerare agregarea rezultatelor provenite din două surse de observații:

- observații directe ale tranzacțiilor, prețurilor indicative sau executabile ale instrumentului respectiv;
- observații ale tranzacțiilor, prețurilor indicative și executabile ale instrumentelor comparabile, cu scopul de a deriva un preț pentru instrumentul respectiv, atunci când se consideră că observațiile directe suportă adăugări.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Tehnicile de evaluare folosite pot conține, însă nu se limitează la următoarele:

- prețuri/cotații de preț extrase din Calypso, de pe platformele de evaluare precum Bloomberg, Refinitiv sau cotații primite la cerere de la terți;
- modele bazate pe prețul instrumentelor cu caracteristici similare;
- modele bazate pe curba dobânzii/prețului considerate reprezentative;
- calcularea cash-flow-ului actualizat;
- metodologii economice general acceptate.

Ierarhia acestora vor considera specificațiile IFRS 13, alegerea tehnicii alternative este fundamentată și aprobată de comitetele competente.

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

În cazul obligațiunilor, dacă un instrument are un scor minim care reflectă prețul într-o manieră transparentă și puternic justificată valoarea justă și lichiditatea respectivului instrument, se va încadra pe nivelul 1.

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

În cazul obligațiunilor, clasificarea se face pe baza următoarelor criterii:

- Dacă prețul instrumentului este obținut pe baza unor interpolări ale unor prețuri/yielduri de nivel 1 aferente unor instrumente similare ale emitentului (grupului) respectiv.
- Dacă prețul instrumentului este obținut prin adăugarea spreadului de la emisiune peste prețul/yieldul instrumentului de nivel 1, aparținând altui emitent, care a fost referință la data emisiunii.

Grupul și Banca utilizează modele de evaluare recunoscute la scară largă pentru a determina valoarea justă a instrumentelor derivate care utilizează doar date observabile de piață și necesită un minim raționament și estimare din partea conducerii. Prețurile observabile și intrările modelului sunt, de obicei, disponibile pe piață pentru instrumentele derivate simple nelistate.

La nivelul 3 al ierarhiei valorii juste, Grupul și Banca au clasificat în categoria active: instrumentele de capitaluri proprii, imobilizările corporale, investițiile imobiliare, obligațiunile încadrate ca active evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global și unele obligațiuni deținute la valoare justă prin contul de profit sau pierdere.

În cazul obligațiunilor, pe nivel 3 sunt incluse toate cazurile care nu sunt regăsite în nivelurile anterioare, inexistența unui preț, preț asigurat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul din prețurile de nivel 2.

Intrări semnificative neobservabile care afectează evaluarea titlurilor de creanță sunt reprezentate de spread-urile de credit - prima peste instrumentul de referință necesară pentru a compensa calitatea mai scăzută a creditului; spread-urile mai mari conduc la o valoare justă mai mică.

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare-date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2023					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		222.001	113.206	10.549	345.756
- Instrumente de capitaluri proprii		216.101	-	-	216.101
- Instrumente de datorie		5.900	113.206	10.549	129.655
Instrumente derivate	43	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	39.928.649	276.255	395.122	40.600.026
- Instrumente de capitaluri proprii		84.401	-	69.759	154.160
- Instrumente de datorie		39.844.248	249.772	325.363	40.419.383
- Credite și avansuri		-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	803.334	91.276	337.988	1.232.598
- Instrumente de capitaluri proprii		292.920	-	-	292.920
- Instrumente de datorie		510.414	91.276	337.988	939.678
Total active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.953.984	605.554	743.659	42.303.197
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	1.278.903	1.278.903
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	1.278.903	1.278.903
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.953.984	605.554	2.022.562	43.582.100
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	88.809	-	88.809

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Grup - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.a)		212.829	97.692	10.849	321.370
- Instrumente de capitaluri proprii		212.829	-	-	212.829
- Instrumente de datorie		-	97.692	10.849	108.541
Instrumente derivate	43	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global					
24		42.685.840	140.126	659.766	43.485.732
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	151.693	151.693
- Instrumente de datorie		42.685.840	113.270	508.073	43.307.183
- Credite și avansuri		-	26.856	-	26.856
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:					
21.b)		830.870	98.617	176.554	1.106.041
- Instrumente de capitaluri proprii		242.037	-	-	242.037
- Instrumente de datorie		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	26	-	-	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	43	-	41.695	-	41.695

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

Banca - În mii lei	Note	Nivel 1 - Prețuri cotate pe piețe active	Nivel 2 - Tehnici de evaluare- date observabile	Nivel 3 - Tehnici de evaluare-date neobservabile	Total
31 decembrie 2023					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	36.303	-	-	36.303
- Instrumente de capitaluri proprii		36.303	-	-	36.303
Instrumente derivate	43	-	124.817	-	124.817
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	39.633.547	272.548	358.107	40.264.202
- Instrumente de capitaluri proprii		-	-	19.400	19.400
- Instrumente de datorie		39.633.547	246.065	338.707	40.218.319
- Credite și avansuri		-	26.483	-	26.483
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.b)	896.313	435.855	337.987	1.670.155
- Instrumente de capitaluri proprii		292.472	-	-	292.472
- Instrumente de datorie		603.841	435.855	337.987	1.377.683
Total Active financiare evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.566.163	833.220	696.094	42.095.477
Active nefinanciare la valoarea justă		-	-	755.413	755.413
- Imobilizări corporale și investiții imobiliare	26	-	-	755.413	755.413
Total active evaluate la valoarea justă în situația poziției financiare		40.566.163	833.220	1.451.507	42.850.890
Datorii financiare deținute în vederea tranzacționării	43	-	88.809	-	88.809
31 decembrie 2022					
Active financiare deținute în vederea tranzacționării și evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, din care:	21.a)	30.693	-	-	30.693
- Instrumente de capitaluri proprii		30.693	-	-	30.693
Instrumente derivate	43	-	218.443	-	218.443
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	24	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:	21.b)	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	26	-	-	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	43	-	41.695	-	41.695

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

ii) Instrumente financiare care nu sunt deținute la valoare justă

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

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

Valoarea justă a depozitelor de la clienți a fost determinată ca diferență între ratele de dobândă aferente portofoliului curent la sfârșitul perioadei de raportare și ratele dobânzilor predominante oferite de Grup și Bancă, la perioada financiară încheiată. Pentru depozitele la termen s-a efectuat un calcul al fluxurilor de numerar actualizate folosind marjele aferente noilor depozite, luând în considerare caracteristicile fiecărui depozit, tip de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Valoarea justă a conturilor curente și a conturilor de economii de la clienți a fost estimată a fi egală cu valoarea contabilă, neexistând o evidență a caracteristicilor produsului care să necesite o valoare diferită de cea aflată în prezent în contabilitate.

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

Valoarea justă a creditelor și creanțelor de leasing nedepreciate a fost determinată pe baza fluxurilor de numerar estimate a fi generate de portofoliu. Aceste sume au fost actualizate folosind ratele dobânzilor care ar fi oferite în prezent clienților pentru produse similare (oferta disponibilă la data raportării) luând în considerare caracteristicile fiecărui contract de credit și de leasing, respectiv tipul de produs, moneda, tipul ratei dobânzii, segmentarea clienților.

Pentru portofoliul de credite depreciate, un calcul similar al fluxului de numerar actualizat a dus la un calcul al valorii juste care poate fi aproximat cu valoarea contabilă netă.

Pentru împrumuturi, valoarea justă este determinată prin utilizarea fluxurilor de numerar actualizate pe baza ratelor de dobândă oferite pentru produse similare și pe orizonturi de timp comparabile. Calculele valorii juste aferente împrumuturilor au dus la un rezultat al valorii juste care poate fi aproximativ același cu valoarea contabilă netă.

În cazul titlurilor de datorie, nivelul 3 cuprinde toate cazurile care nu se regăsesc la nivelurile anterioare: inexistența unui preț, preț furnizat de o singură entitate sau derivat, prin interpolare sau spread, dintr-unul dintre prețurile de nivel 2.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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 2023:

În mii lei	Note	Grup Ierarhia valorii juste						Banca Ierarhia valorii juste				
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	
Active												
Plasamente la bănci și instituții publice	20	12.272.959	12.272.959	-	12.272.959	-	12.619.341	12.619.341	-	12.619.341	-	
Credite și avansuri acordate clienților	22	72.008.224	71.927.489	-	-	71.927.489	71.550.404	71.381.814	-	-	71.381.814	
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	3.562.683	3.586.003	-	-	3.586.003	-	-	-	-	-	
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	9.472.245	9.610.193	6.276.512	1.431.293	1.902.388	7.980.071	8.100.636	6.182.963	-	1.917.673	
Alte active financiare	30	1.980.114	1.980.114	-	-	1.980.114	1.829.702	1.829.702	-	-	1.829.702	
Total active		99.296.225	99.376.758	6.276.512	13.704.252	79.395.994	93.979.518	93.931.493	6.182.963	12.619.341	75.129.189	
Datorii												
Depozite de la bănci	32	1.034.613	1.034.613	-	1.034.613	-	1.081.766	1.081.766	-	1.081.766	-	
Depozite de la clienți	33	138.052.954	138.081.222	-	138.081.222	-	134.443.350	134.470.810	-	134.470.810	-	
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	9.548.567	9.553.796	6.643.087	-	2.910.709	8.583.795	8.589.024	6.640.249	-	1.948.775	
Datorii subordonate	35	2.423.218	2.423.218	-	-	2.423.218	2.403.652	2.403.652	-	-	2.403.652	
Datorii din contracte de leasing		533.351	533.351	-	-	533.351	669.778	669.778	-	-	669.778	
Alte datorii financiare	37	2.521.170	2.521.170	-	-	2.521.170	1.847.667	1.847.667	-	-	1.847.667	
Total datorii		154.113.873	154.147.370	6.643.087	139.115.835	8.388.448	149.030.008	149.062.697	6.640.249	135.552.576	6.869.872	

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

7. Active și datorii financiare (continuare)

b) Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare (continuare)

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

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

În mii lei	Note	Grup Ierarhia valorii juste						Banca Ierarhia valorii juste			
		Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3	Valoare contabilă	Valoare justă	Nivelul 1	Nivelul 2	Nivelul 3
Active											
Plasamente la bănci și instituții publice	20	5.567.332	5.567.332	-	5.567.332	-	6.634.858	6.634.858	-	6.634.858	-
Credite și avansuri acordate clienților	22	65.200.920	65.617.870	-	-	65.617.870	63.449.954	64.180.286	-	-	64.180.286
Creanțe din contracte de leasing financiar	23	2.812.597	2.793.665	-	-	2.793.665	-	-	-	-	-
Active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie	24	2.059.712	2.042.369	587.268	1.046.756	408.345	975.159	954.551	-	954.551	-
Alte active financiare	30	1.887.028	1.887.028	-	-	1.887.028	1.935.629	1.935.629	-	-	1.935.629
Total active		77.527.589	77.908.264	587.268	6.614.088	70.706.908	72.995.600	73.705.324	-	7.589.409	66.115.915
Datorii											
Depozite de la bănci	32	1.678.082	1.678.082	-	1.678.082	-	1.631.542	1.631.542	-	1.631.542	-
Depozite de la clienți	33	119.731.729	119.559.333	-	119.559.333	-	116.503.842	116.339.982	-	116.339.982	-
Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	34	4.840.928	4.855.524	-	-	4.855.524	3.562.483	3.577.079	-	-	3.577.079
Datorii subordonate	35	1.748.260	1.748.260	-	-	1.748.260	1.718.909	1.718.909	-	-	1.718.909
Datorii din contracte de leasing		492.956	492.956	-	-	492.956	663.680	663.680	-	-	663.680
Alte datorii financiare	37	1.764.364	1.764.364	-	-	1.764.364	1.315.969	1.315.969	-	-	1.315.969
Total datorii		130.256.319	130.098.519	-	121.237.415	8.861.104	125.396.425	125.247.161	-	117.971.524	7.275.637

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

8. Venituri nete din dobânzi

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dobânzi calculate prin metoda dobânzii efective	8.432.799	5.769.630	7.676.359	5.136.663
- Numerar și conturi curente la bănci centrale la cost amortizat	363.519	104.661	287.225	25.812
- Plasamente la bănci și instituții publice la cost amortizat	355.611	93.909	424.535	124.611
- Credite și avansuri acordate clienților la cost amortizat	5.763.453	4.256.771	5.231.564	3.788.019
- Instrumente de datorie evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	1.614.924	1.188.703	1.607.502	1.181.086
- Instrumente de datorie evaluate la cost amortizat	335.292	125.586	125.533	17.135
Alte venituri similare	408.201	262.146	40.878	30.203
- Creanțe din contracte de leasing financiar	367.323	231.943	-	-
- Creanțe din contracte de factoring fără recurs și alte ajustări	40.878	30.203	40.878	30.203
Total venituri din dobânzi	8.841.000	6.031.776	7.717.237	5.166.866
Cheltuieli cu dobânzile aferente datoriilor financiare măsurate la cost amortizat	3.579.328	1.602.950	3.389.598	1.502.270
- Numerar și conturi curente la bănci centrale	177	204.007	-	203.201
- Depozite de la bănci	21.110	65.953	20.721	63.118
- Depozite de la clienți	2.999.269	1.117.578	2.868.855	1.052.129
- Împrumuturi de la bănci și de la alte instituții financiare	558.772	215.412	500.022	183.822
Alte cheltuieli similare	4.992	2.167	8.451	6.356
- Datorii din contracte de leasing financiar	4.992	2.167	8.451	6.356
Total cheltuieli cu dobânzile	3.584.320	1.605.117	3.398.049	1.508.626
Venituri nete din dobânzi	5.256.680	4.426.659	4.319.188	3.658.240

Veniturile din dobânzi pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2023 includ veniturile nete din dobânzi aferente activelor financiare depreciate în sumă totală de 248.760 mii lei (2022: 191.391 mii lei) pentru Grup și 170.347 mii lei (2022: 148.187 mii lei) pentru Bancă.

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

9. Venituri nete din speze și comisioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	294.049	249.002	294.059	248.411
Tranzacții clientelă (i)	1.649.675	1.415.202	1.417.491	1.216.798
Activitate de creditare (ii)	14.337	20.509	11.349	17.320
Administrare leasing financiar	12.465	13.466	-	-
Administrare active (iii)	33.036	33.634	-	-
Alte comisioane și speze	6.151	5.147	1.438	561
Total venituri din speze și comisioane din contracte cu clienții	2.009.713	1.736.960	1.724.337	1.483.090
Comisioane din contracte de garanții financiare (iv)	49.253	44.364	48.721	43.736
Total venituri din speze și comisioane	2.058.966	1.781.324	1.773.058	1.526.826
Cheltuieli cu speze și comisioane				
Comisioane din operațiuni de trezorerie și interbancare	545.933	432.621	450.851	354.850
Tranzacții clientelă	212.006	151.752	167.523	126.223
Activitate de creditare (ii)	30.731	27.140	46.099	44.871
Alte comisioane și speze	2.649	1.979	2.596	2.425
Total cheltuieli cu spezele și comisioanele	791.319	613.492	667.069	528.369
Venituri nete din speze și comisioane	1.267.647	1.167.832	1.105.989	998.457

(i) Comisioanele aferente tranzacțiilor cu clientela includ comisioane aferente cardurilor, comisioane pentru plăți/încasări, comisioane de custodie și alte comisioane aferente tranzacțiilor cu clientela.

(ii) Comisioanele din activitatea de creditare includ comisioane pentru evaluare, comisioane pentru factoring, comisioane pentru recuperare creanțe.

(iii) În această categorie sunt cuprinse comisioanele de administrare ale fondurilor de investiții deschise și alternative.

(iv) Deși veniturile aferente comisioanelor din contractele de garantare financiară și angajamentele de credit sunt recunoscute în conformitate cu principiile IFRS 15, contractele de garanție financiară sunt în domeniul de aplicare a IFRS 9, iar veniturile din comisioane din acestea nu sunt venituri din contracte cu clienții. Grupul prezintă veniturile din comisioane din garanții financiare ca parte a veniturilor totale din speze și comisioane.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

10. Venit net din tranzacționare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri nete din tranzacțiile de schimb valutar (Cheltuieli)/Venituri nete din instrumentele derivate	685.399	572.712	601.225	491.093
(Cheltuieli)/Venituri nete din active financiare deținute în vederea tranzacționării	-110.584	96.210	-110.699	96.884
Venituri nete din reevaluarea activelor și datoriilor în valută străină	45.026	-1.702	13.503	1.610
	37.175	18.850	35.714	7.552
Venit net de tranzacționare	657.016	686.070	539.743	597.139

11. Câștig net/Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	169.466	23.927	168.146	19.322
Pierderi din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	-1.819	-145.565	-1.817	-145.441
Câștig net/ Pierdere netă (-) din vânzarea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	167.647	-121.638	166.329	-126.119

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	223.239	232.613	265.389	258.320
Pierderi aferente activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	-79.773	-249.865	-87.142	-272.162
Câștig net/ Pierdere netă (-) realizată aferentă activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	143.466	-17.252	178.247	-13.842

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

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

	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Contribuția la Fondul de Garantare Depozite în Sistemul Bancar	47.965	91.192	44.875	86.542
Contribuția la Fondul de Rezoluție Bancară	45.682	62.492	42.011	56.971
Total	93.647	153.684	86.886	143.513

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

14. Alte venituri din exploatare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Venituri din dividende	9.190	9.064	5.912	198.719
Venituri din intermediere asigurări	183.763	152.689	120.928	101.620
Venituri din servicii VISA, MASTERCARD, WU	24.588	14.888	21.732	11.948
Venituri din despăgubiri, amenzi, penalități	10.859	10.293	5.791	5.900
Venituri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	7.844	-	-
Alte venituri din exploatare (i)	97.753	97.191	60.173	71.440
Total	326.153	291.969	214.536	389.627

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

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli nete/Venituri nete (-) cu deprecierea activelor (i)	640.596	820.127	433.473	549.482
Credite scoase în extrabilanțier	5.017	8.026	2	-
Creanțe din contracte de leasing financiar și alte active scoase în extrabilanțier	786	22.839	-	-
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte garanții date	11.832	-978	1.615	-20.563
Recuperări din credite scoase în extrabilanțier	-226.371	-218.624	-161.938	-208.838
Recuperări din creanțe din contracte de leasing financiar scoase în extrabilanțier	-11.144	-78.228	-	-
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	420.716	553.162	273.152	320.081

(i) Cheltuielile nete cu deprecierea activelor cuprind:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Creanțe și avansuri acordate clienților	534.676	741.962	356.631	530.294
Operațiuni de trezorerie și interbancare	298	-929	77	5.504
Creanțe din contracte de leasing financiar	20.454	61.115	-	-
Titluri de valoare	73.307	13.015	72.934	13.528
Alte active financiare	11.861	4.964	3.831	156
Cheltuieli nete cu deprecierea activelor	640.596	820.127	433.473	549.482

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

(b) Venituri nete cu alte provizioane

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Alte active nefinanciare	-5.018	-18.273	9	-3.714
Imobilizări corporale și necorporale	1	447	-	-
Litigii și alte riscuri(*)	97.389	-40.181	100.017	-38.346
Venituri nete cu alte provizioane	92.372	-58.007	100.026	-42.060

(*) Reversarea provizioanelor pentru litigii și alte riscuri aferente contractelor de creditare preluate în urma fuziunilor cu Volksbank România S.A. și Bancpost S.A., ca urmare a revizuirii în 2022 a probabilităților de realizare a unor ieșiri viitoare de numerar la niveluri mai reduse. În 2023 în această categorie mai sunt cuprise și potențialele riscuri aferente obligațiilor fiscale accesorii din litigiul privind SFIA.

16. Cheltuieli cu personalul

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Salarii brute	1.661.701	1.389.969	1.374.060	1.157.371
Contribuția privind protecția socială	72.033	58.152	43.808	36.317
Plăți în acțiuni către angajați	66.555	92.810	64.585	91.842
Contribuția la Pilon III de pensii	16.314	16.674	14.806	15.551
Alte cheltuieli în legătură cu personalul	111.063	86.970	98.196	78.040
Cheltuieli nete cu provizioanele de concediu neefectuat și alte beneficii	39.852	10.958	18.541	6.039
Total	1.967.518	1.655.533	1.613.996	1.385.160

Numărul mediu lunar de persoane noi angajate în cadrul Grupului și al Băncii în cursul anului 2023 și 2022 a fost:

Categorie personal	Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2023		Nr. mediu lunar de persoane angajate în cursul anului 2022	
	Grup	Banca	Grup	Banca
Funcții de conducere	4,08	2,83	5,5	3,5
Funcții operaționale	159,25	112,17	160	121,34
TOTAL	163,33	115	165,5	124,84

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

Condiții pentru intrare în drepturi în 2024 aferent SOP pentru anul 2023:

- Îndeplinirea unor indicatori de performanță și prudențiali pentru anul 2023;
- Îndeplinirea unor criterii de eligibilitate și/sau de performanță individuală, potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat;
- Deținerea calității de angajat la data acordării dreptului de opțiune SOP (26.05.2023) și la data exercitării acestuia (începând cu 27.05.2024).

Perioada contractuală a acțiunilor acordate pentru performanță anul 2023 prin SOP:

- Eliberare după 28.05.2024;
- Perioada de amânare pentru personal identificat, cu restricțiile aplicabile, conform reglementărilor interne în vigoare.

Senzitivitatea la o posibilă modificare a valorii acțiunilor, care se vor acorda angajaților conform programului de tip Stock Option Plan pentru 2023, cu maximul reglementat de Bursa de Valori București de +/-15,00% la nivelul contului de profit sau pierdere ar fi de +/- 10.063 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

16. Cheltuieli cu personalul (continuare)

Beneficiile acordate angajaților sub formă de instrumente de capitaluri proprii, ca parte a capitalurilor proprii sunt prezentate mai jos pentru 2023 și 2022:

<i>În mii lei</i>	2023	2022
Sold 1 ianuarie	63.862	72.262
Drepturi acordate în timpul anului	-62.531	-100.243
Cheltuieli cu beneficiile angajaților sub forma plăților pe bază de acțiuni	64.585	91.843
Sold final la sfârșitul perioadei	65.916	63.862

În anul 2023 au fost acordate angajaților și membrilor Consiliului de Administrație un număr de 3.551.421 acțiuni, iar în anul 2022 au fost acordate acțiuni angajaților și membrilor Consiliului de Administrație în sumă de 41.226.753 acțiuni:

Data acordării	Numărul instrumentelor	Perioada contractuală a acțiunilor	Condiții pentru intrare în drepturi
Acțiuni acordate angajaților pentru 2023	3.353.712	Cu eliberare imediată la 31 mai 2023	Realizarea unor indicatori de performanță prudențiali pentru anul 2023. Îndeplinirea unor condiții stabilite potrivit politicii și normei de remunerare în vigoare, aferente anului pentru care s-au acordat precum și a condițiilor din contractul de fiducie.
	197.709	Cu amânare prin fiducie 3 -5 ani	

17. Alte cheltuieli operaționale

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Cheltuieli cu chirii și leasing	8.792	8.392	6.457	5.974
Cheltuieli cu întreținere, reparații și alte servicii de mentenanță	319.729	266.556	281.717	234.071
Cheltuieli cu publicitate, protocol și sponsorizări	179.025	108.756	153.950	91.665
Cheltuieli cu poșta, telecomunicațiile și trafic sms	69.777	62.149	59.047	51.950
Cheltuieli cu materiale și consumabile	97.663	89.758	86.924	82.364
Cheltuieli cu alte servicii de consultanță, inclusiv onorarii avocați	40.656	39.293	26.322	19.585
Cheltuieli privind vânzarea bunurilor mobile și imobile preluate din executarea creanțelor	-	15.916	-	-
Cheltuieli cu energia electrică și termică	43.293	42.599	38.441	38.081
Cheltuieli cu transport, deplasări și detașări	62.252	52.930	59.150	49.985
Cheltuieli cu primele de asigurare	34.007	27.178	29.772	23.755
Taxe și cotizații	31.054	41.318	26.854	38.311
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor corporale	1.611	-	-	-
Pierderi din cedarea și casarea imobilizărilor necorporale	675	15.913	470	149
Cheltuieli cu pază și securitate	30.548	20.345	29.024	18.558
Cheltuieli cu servicii de arhivare	18.580	20.872	17.558	19.948
Cheltuieli cu consultări Registrul Comerțului și Biroul de Credit	8.941	8.128	6.500	5.227
Cheltuieli privind bunuri mobile și imobile dobândite din executări creanțe	9.513	5.962	8.461	5.304
Cheltuieli cu audit, consultanță și alte cheltuieli cu auditorul statutar:	10.691	7.629	6.166	4.162
- audit statutar și de grup	8.535	7.445	4.167	4.102
- servicii de audit special cerute de legislația în vigoare sau alte servicii non-audit	2.156	184	1.999	60
Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost (*)	-	-	-	178.800
Alte cheltuieli operaționale	121.038	101.525	80.415	57.337
Total alte cheltuieli operaționale	1.087.845	935.219	917.228	925.226

(*)Pierdere netă din vânzarea acțiunilor din filiale include câștigul din vânzarea participației Băncii în BT Building S.R.L. către BT Property în sumă de 6.795 mii lei și pierdere din vânzarea participației Băncii la Țiriac Leasing IFN S.A. către BT Leasing IFN S.A. în sumă de -185.595 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale
18. Cheltuială cu impozitul pe profit

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Profit brut	3.705.963	2.801.053	3.128.496	2.420.680
Impozit la cota statutară	-592.954	-448.168	-500.559	-387.309
Efectul fiscal asupra impozitului pe profit al elementelor:	-128.779	135.532	-137.365	144.628
- Venituri neimpozabile	53.690	132.640	104.251	157.604
- Cheltuieli nedeductibile	-145.115	-144.737	-170.803	-157.017
- Deduceri fiscale	178.750	153.993	169.631	148.750
- Elemente similare veniturilor	-37.424	-6.457	-2.757	-4.709
- Elemente similare cheltuielilor	59.006	93	-	-
- Impozit pe profit aferent incertitudinilor fiscale	-237.686	-	-237.687	-
Cheltuială cu impozitul pe profit	-721.733	-312.636	-637.924	-242.681
- Cheltuieli cu impozit curent	-710.339	-314.519	-643.804	-242.277
- Venituri/ cheltuieli cu impozit amânat	-11.394	1.883	5.880	-404

19. Numerar și conturi curente la bănci centrale

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Rezerva minimă obligatorie	19.984.835	10.137.298	18.289.681	8.572.013
Numerar în casierie și alte valori	4.267.765	4.403.419	3.996.576	4.073.144
Total	24.252.600	14.540.717	22.286.257	12.645.157

În anul 2023 rata rezervei minime obligatorii la Banca Națională a României a fost menținută la 8% pentru soldurile denominate în lei, iar pentru soldurile în EUR de 5% (2022: 8% pentru soldurile denominate în lei și 5% pentru soldurile în EUR). Soldul rezervei minime obligatorii poate varia de la 0 zi la alta. Dobânda plătită de Banca Națională a României pentru rezervele menținute de bănci a variat între limitele 0,70%-0,75% pe an pentru rezervele în lei și 0,02%-0,10% pe an pentru rezervele denominate în EUR (2022: 0,48%-0,69% pe an pentru rezervele în lei și 0,01% pe an pentru rezervele denominate în EUR). Rezerva minimă obligatorie poate fi folosită de către Bancă pentru activități zilnice atâta timp cât soldul mediu lunar este menținut în limitele obligatorii.

Pe parcursul anului 2023 rata rezervei minime obligatorii la MDL a variat de la 33% la 37%, iar pentru valută de la 43% la 45%. Pentru 31 decembrie 2023 Banca Națională a Moldovei, a stabilit norma rezervelor obligatorii pentru mijloacele atrase în MDL la nivelul de 33%, respectiv 43% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă (2022: 34% pentru mijloacele atrase în MDL, respectiv 45% pentru mijloacele atrase în valută liber convertibilă).

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Numerar și disponibilități de numerar(*)	24.244.467	14.861.467	22.280.893	12.644.490
Plasamente la alte bănci cu scadență mai mică de 3 luni	11.304.732	3.327.241	10.460.417	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	573.172	231.534	8.984	-
Numerar și echivalente de numerar în situația fluxurilor de trezorerie	36.122.371	18.459.296	32.750.294	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 8.133 mii lei (2022: 10.546 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 5.364 mii lei (2022: 667 mii lei)

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

20. Plasamente la bănci și instituții publice

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Conturi curente la alte bănci	1.100.282	1.034.034	678.579	519.775
Depozite la vedere, colaterale și la termen la alte bănci și instituții publice	10.663.188	3.001.471	11.431.273	4.583.256
Tranzacții de tip reverse repo	-	989.564	-	989.564
Credite și avansuri acordate instituțiilor de credit	509.489	542.263	509.489	542.263
Total	12.272.959	5.567.332	12.619.341	6.634.858

La data de 31 decembrie 2023, plasamentele la bănci includ titluri de tip reverse-repo, depozite la termen și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit cu scadența sub 3 luni, care sunt incluse și în situația fluxurilor de trezorerie consolidate și individuale, astfel reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 9.562.115 mii și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit 0 mii lei la Grup, iar la Bancă reverse-repo în sumă de 0 mii lei, depozite în sumă de 9.367.492 mii lei și credite și avansuri acordate instituțiilor de credit în sumă de 0 mii lei (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).

Cu excepția contractelor de vânzare și reverse repo, sumele datorate de alte bănci nu sunt garantate. Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci la data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022, în funcție de scalele agenților de rating este prezentată mai jos, după cum urmează:

Grup	2023		2022	
	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo
<i>În mii lei</i>				
Investment-grade	12.266.959	-	4.270.986	989.564
Non-investment grade	6.000	-	306.782	-
Total	12.272.959	-	4.577.768	989.564

Banca	2023		2022	
	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo	Plasamente la bănci	Tranzacții de tip reverse repo
<i>În mii lei</i>				
Investment grade	11.322.137	-	3.506.498	989.564
Non-investment grade	1.297.204	-	2.138.796	-
Total	12.619.341	-	5.645.294	989.564

Analiza privind calitatea plasamentelor la bănci a fost realizată pe ratingurile de credit emise de către agențiile de rating. Pentru plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit fără rating, a fost folosit ratingul de țară disponibil la agențiile de rating.

În categoria Investment-grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: AAA, AA, AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB- .

În categoria non-investment grade sunt incluse plasamentele Grupului/Băncii la instituții de credit cu următoarele ratinguri: BB+, BB, BB-, B+, B3.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de capitaluri proprii	216.101	212.829	36.303	30.693
Instrumente de datorie	129.655	108.541	-	-
Total	345.756	321.370	36.303	30.693

La 31 decembrie 2023, Grupul deținea acțiuni cotate la Bursa de Valori București S.A. și la principalele burse din Europa.

La 31 decembrie 2023, Grupul deținea investiții semnificative în sumă de 179.052 mii lei în următoarele companii: Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A. (2022: 181.222 mii lei la Evergent Investments S.A. și Transilvania Investments Alliance S.A.).

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de active financiare deținute în vederea tranzacționării evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Investment-grade	16.659	18.963	16.315	18.720
Non-investment grade	550	394	550	394
Fără rating(*)	328.547	302.013	19.438	11.579
Total	345.756	321.370	36.303	30.693

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

Analiza se realizează pe ratingurile de credit emise de către agențiile de rating.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au următoarele ratinguri: BBB, BBB+, BBB-, A, A-, A+.

În categoria Non investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere pentru care emitenții au ratingul BB- .

În categoria „Fără rating” sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de capitaluri proprii (*)	292.920	242.037	292.472	241.712
Instrumente de datorie	939.678	864.004	1.377.683	1.232.883
Total	1.232.598	1.106.041	1.670.155	1.474.595

(*) Banca a inclus în această categorie acțiunile VISA și Mastercard, atât cele ordinare din categoria A /B, cât și cele preferențiale din categoria C.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

21. Active financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității portofoliului de instrumente de datorie evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere ale Grupului și Băncii la data de 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Investment-grade	337.987	275.171	337.987	275.171
Non-investment grade	-	-	-	-
Fără rating(*)	601.691	588.833	1.039.696	957.712
Total	939.678	864.004	1.377.683	1.232.883

(*) În marea lor majoritate acestea reprezintă investițiile Grupului în unități de fond și societăți de investiții financiare românești.

În categoria Investment-grade sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere care au următoarele ratinguri: A, A+, A-, BBB+, BBB.

În categoria „Fără rating” sunt incluse activele financiare la valoarea justă prin profit sau pierdere, ai căror emitenți nu au ratinguri.

22. Credite și avansuri acordate clienților

Activitatea de creditare comercială a Grupului și Băncii se concentrează pe acordarea de credite persoanelor fizice și juridice domiciliată în România. Distribuția riscului portofoliului de credite pe sectoare economice la 31 decembrie 2023 și la 31 decembrie 2022 era următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	33.535.169	30.948.280	31.433.875	28.920.184
Comerț	8.253.371	8.089.725	7.553.098	7.497.861
Producție	5.247.804	4.440.374	4.916.366	4.166.932
Agricultură	3.304.137	3.130.204	3.188.576	3.034.711
Servicii	3.545.309	2.881.235	3.260.427	2.616.009
Imobiliare	2.905.592	2.412.739	2.960.077	2.460.459
Construcții	2.354.987	1.711.912	2.123.074	1.489.575
Transport	2.585.858	2.370.619	2.117.656	1.919.864
Persoane fizice autorizate	1.103.274	998.317	887.732	823.227
Alții	1.262.629	1.069.132	1.097.760	921.198
Instituții financiare	768.736	663.221	4.608.630	2.832.928
Telecomunicații	321.982	246.275	293.838	215.330
Industria energetică	1.941.327	1.660.047	1.919.409	1.648.987
Industria minieră	82.452	63.088	76.976	55.739
Industria chimică	150.639	71.672	145.467	68.238
Instituții guvernamentale	9.330.576	8.806.034	9.317.465	8.783.219
Pescuit	21.916	20.675	20.786	19.634
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere (*)	76.715.758	69.583.549	75.921.212	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.707.534	-4.382.629	-4.370.808	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienților, net de ajustări de depreciere	72.008.224	65.200.920	71.550.404	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.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)**

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Corporații	31.891.157	28.526.290	35.424.045	30.397.258
Întreprinderi mici și mijlocii	10.254.549	9.294.327	9.063.280	8.156.625
Credite de consum și credite pe card acordate persoanelor fizice	13.392.850	12.649.654	12.674.358	11.836.977
Credite ipotecare	19.053.459	17.384.457	18.701.951	17.018.290
Credite acordate de instituții financiare nebancale	2.060.596	1.654.683	-	-
Altele	63.147	74.138	57.578	64.945
Total credite și avansuri acordate clienței înainte de ajustări de depreciere	76.715.758	69.583.549	75.921.212	67.474.095
Ajustări pentru deprecierea valorii creditelor	-4.707.534	-4.382.629	-4.370.808	-4.024.141
Total credite și avansuri acordate clienței net de ajustări de depreciere	72.008.224	65.200.920	71.550.404	63.449.954

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Grup în anul 2023 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2023	-1.138.960	-1.680.377	-1.488.706	-74.586	-4.382.629
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-999.169	-691.358	-75.624	-	-1.766.151
Diminuări datorate derecunoașterii	486.874	602.842	167.508	27.718	1.284.942
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	127.706	-160.289	-488.168	-1.822	-522.573
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	195.958	167.108	164.835	-72.982	454.919
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	7	9	-10.245	-17.790	-28.019
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	465	33.712	127.446	99.046	260.669
Alte ajustări	-1.059	-2.294	-4.854	-485	-8.692
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-1.328.178	-1.730.647	-1.607.808	-40.901	-4.707.534

În cursul anului 2023 Grupul a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 192.877 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.306.671 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților la nivel de Bancă în anul 2023 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate afereente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2023	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.035.511	-684.142	-73.265	-	-1.792.918
Diminuări datorate derecunoașterii	508.648	601.034	133.559	12.425	1.255.666
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	102.260	-158.053	-408.212	-1.810	-465.815
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	205.876	169.133	125.673	-10.166	490.516
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	465	33.712	123.143	17.535	174.855
Alte ajustări	-1.420	-3.094	-3.974	-483	-8.971
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-1.301.239	-1.677.555	-1.356.393	-35.621	-4.370.808

În cursul anul 2023 Banca a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 104.240 mii lei. Soldul de credite și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.687.249 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-797.877	-1.531.953	-1.423.728	-75.973	-3.829.531
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-827.288	-727.107	-257.501	-	-1.811.896
Diminuări datorate derecunoașterii	391.518	466.664	263.171	9.794	1.131.147
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	112.845	-43.891	-459.632	-11.152	-401.830
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-18.217	144.081	104.374	-16.637	213.601
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	627	13.643	287.085	19.784	312.139
Alte ajustări	-568	-1.814	-2.475	-402	-5.259
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.138.960	-1.680.377	-1.488.706	-74.586	-4.382.629

În cursul anul 2022 Grupul a scos în extrabilant, credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 268.163 mii lei. Soldul creditelor și creanțelor acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 3.352.596 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

22. Credite și avansuri acordate clienților (continuare)

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

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creditelor și avansurilor clientelei depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 1 ianuarie 2022	-791.352	-1.505.695	-1.270.134	-47.056	-3.614.237
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-801.994	-713.256	-246.487	-	-1.761.737
Diminuări datorate derecunoașterii	384.461	465.454	246.768	7.946	1.104.629
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	96.013	-48.350	-395.933	-11.570	-359.840
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	31.319	153.857	182.510	-21.166	346.520
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	563	13.574	232.329	19.127	265.593
Alte ajustări	-567	-1.729	-2.370	-403	-5.069
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-1.081.557	-1.636.145	-1.253.317	-53.122	-4.024.141

În cursul anul 2022 Banca a scos în extrabilanț, credite și creanțe acordate clientelei în valoare de 213.499 mii lei. Soldul creditelor și creanțe acordate clientelei scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 2.722.805 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**23. Creanțe din contracte de leasing financiar**

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

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

<i>În mii lei</i>	2023	2022
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența sub 1 an, brut	1.426.123	1.164.053
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 1-2 ani, brut	1.112.761	866.981
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 2-3 ani, brut	845.466	624.628
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 3-4 ani, brut	535.641	381.566
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența 4-5 ani, brut	259.946	167.723
Creanțe din contracte de leasing financiar cu scadența >5 ani, brut	18.911	11.061
Total creanțe din contracte de leasing financiar, brut	<u>4.198.848</u>	<u>3.216.012</u>
Dobânda viitoare aferentă creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-494.074</u>	<u>-270.050</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar nete de dobânda viitoare	3.704.774	2.945.962
Ajustări de depreciere aferente creanțelor din contracte de leasing financiar	<u>-142.091</u>	<u>-133.365</u>
Total creanțe din contracte de leasing financiar	<u>3.562.683</u>	<u>2.812.597</u>

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup în anul 2023 a fost următorul:

	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2023	-22.684	-18.824	-76.142	-15.715	-133.365
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-9.992	-8.468	-4.900	-	-23.360
Diminuări datorate derecunoașterii	2.837	2.988	7.609	3	13.437
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-7.012	-11.819	16.617	3.709	1.495
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	378	-1.035	-330	17	-970
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	5	38	-194	-	-151
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	823	-	823
Alte ajustări	359	9.215	-9.589	15	-
Sold de închidere 31 decembrie 2023	-36.109	-27.905	-66.106	-11.971	-142.091

În cursul anului 2023, Grupul a scos în extrabilanț, creanțe din leasing acordate clienților în valoare de 823 mii lei. Soldul creanțelor din leasing acordate clienților scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 16.348 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

23. Creanțe din contracte de leasing financiar (continuare)

Efectul modificării ajustărilor pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing acordate clienților la nivel de Grup la data de și 31 decembrie 2022 a fost următorul:

Grup 2022	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială (Stadiul 1)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing pentru care riscul de credit a crescut semnificativ de la recunoașterea inițială, dar care nu sunt depreciate (Stadiul 2)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din leasing depreciate (Stadiul 3)	Ajustări pentru pierderi așteptate aferente activelor depreciate la recunoașterea inițială (POCI)	Total
Sold de deschidere 01 ianuarie 2022	-44	-31.411	-55.469	-19.264	-106.188
Majorări datorate emiterii sau achiziției	-1.350	-5.730	-1.425	-	-8.505
Diminuări datorate derecunoașterii	93	2.086	3.042	777	5.998
Majorări sau diminuări datorate modificării riscului de credit (net) și a transferurilor	-16.393	26.137	-20.710	-11.301	-22.267
Majorări sau diminuări datorate modificărilor fără derecunoaștere (net)	-5.054	-10.084	-1.575	14.073	-2.640
Variații datorate actualizării metodologiei de estimare a instituției (net)	-	-	-	-	-
Diminuarea contului de ajustări pentru depreciere datorată scoaterilor în afara bilanțului	-	-	192	-	192
Alte ajustări	64	178	-197	-	45
Sold de închidere 31 decembrie 2022	-22.684	-18.824	-76.142	-15.715	-133.365

În cursul anului 2022, Grupul a scos în extrabilanț creanțe din leasing acordate clienților în valoare de 192 mii lei. Soldul creanțelor din leasing acordate clienților scoase în extrabilanț și urmărite în continuare este de 12.831 mii lei.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de datorie, din care:	40.419.383	43.307.183	40.218.319	43.079.635
- Administrații publice	37.959.831	40.668.232	37.745.421	40.427.422
- Instituții de credit	2.068.827	2.183.444	2.068.827	2.183.444
- Alte societăți financiare	310.847	385.997	324.193	399.259
- Societăți nefinanciare	79.878	69.510	79.878	69.510
Instrumente de capitaluri proprii, din care:	154.160	151.693	19.400	17.663
- Alte societăți financiare	121.512	147.302	15.192	13.740
- Societăți nefinanciare	32.648	4.391	4.208	3.923
Credite și avansuri, din care:	26.483	26.856	26.483	26.856
- Administrații publice	26.483	26.856	26.483	26.856
Total	40.600.026	43.485.732	40.264.202	43.124.154

La data de 31 decembrie 2023, în cadrul acestor categorii de titluri, Grupul și Banca dețin instrumente de capitaluri evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global sub formă de participații deținute în principal la Transfond, Biroul de Credit, Swift Belgium, CCP RO București S.A., Depozitarul Central S.A, Evergent Investments și Platforma Roca S.A. și Morphosis Capital Fund I Cooperatief U.A..

Investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri la data de 31 decembrie 2023 la nivelul Grupului este de 154.160 mii lei (2022: 151.693 mii lei), iar la nivelul Băncii este de 19.400 mii lei (2022: 17.663 mii lei). În cursul anului 2023 dividendele încasate de către Grup pentru investiția realizată în aceste instrumente de capitaluri proprii au fost în sumă de 14.981 mii lei (2022: 5.489 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 5.495 mii lei (2022: 4.437 mii lei).

Banca încadrează în această categorie și obligațiunile care sunt deținute în scop de colectare a fluxurilor viitoare sau vânzare, în scopul obținerii anumitor randamente sau gestiunii lichidității.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

Mai jos este prezentată o analiză a calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă la data de 31 decembrie 2023, încadrate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global“, în funcție de ratingul emitentului:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	37.959.831	2.068.827	310.847	79.878	40.419.383	37.745.421	2.068.827	324.193	79.878	40.218.319
A	-	554.724	266.248	-	820.972	-	554.724	266.248	-	820.972
A-	32.639	739.444	-	-	772.083	32.639	739.444	-	-	772.083
A+	-	123.314	-	-	123.314	-	123.314	-	-	123.314
AAA	561.936	117.305	-	-	679.241	561.936	117.305	-	-	679.241
B	-	-	-	17.430	17.430	-	-	-	17.430	17.430
B-	3.707	-	-	-	3.707	-	-	-	-	-
BB	-	10.628	-	-	10.628	-	10.628	-	-	10.628
BB-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
BB+	132	-	44.599	-	44.731	132	-	57.945	-	58.077
BBB	-	220.311	-	62.448	282.759	-	220.311	-	62.448	282.759
BBB-	37.361.417	129.779	-	-	37.491.196	37.150.714	129.779	-	-	37.280.493
BBB+	-	100.947	-	-	100.947	-	100.947	-	-	100.947
DD	-	72.375	-	-	72.375	-	72.375	-	-	72.375
Credite și avansuri, din care	26.483	-	-	-	26.483	26.483	-	-	-	26.483
BB-	26.483	-	-	-	26.483	26.483	-	-	-	26.483

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2022 analiza calității obligațiunilor deținute de Grup și Bancă încadrate la “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, în funcție de ratingul emitentului este următoarea:

În mii lei	Grup					Banca				
	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total
Instrumente de debit, din care	40.668.232	2.183.444	385.997	69.510	43.307.183	40.427.422	2.183.444	399.259	69.510	43.079.635
A	-	535.382	343.234	-	878.616	-	535.382	343.234	-	878.616
A-	-	696.395	-	-	696.395	-	696.395	-	-	696.395
A+	-	119.576	-	-	119.576	-	119.576	-	-	119.576
AAA	537.816	93.454	-	-	631.270	537.816	93.454	-	-	631.270
B	-	-	-	15.837	15.837	-	-	-	15.837	15.837
B-	4.010	-	-	-	4.010	-	-	-	-	-
BB+	213	46.122	-	-	46.335	213	46.122	13.262	-	59.597
BB-	-	68.460	-	-	68.460	-	68.460	-	-	68.460
BBB	285.857	412.608	-	53.673	752.138	285.857	412.608	-	53.673	752.138
BBB-	39.840.336	73.512	42.763	-	39.956.611	39.603.536	73.512	42.763	-	39.719.811
BBB+	-	137.935	-	-	137.935	-	137.935	-	-	137.935
Credite și avansuri, din care	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856
BB-	26.856	-	-	-	26.856	26.856	-	-	-	26.856

La 31 decembrie 2023 Grupul și Banca dețin în portofoliu instrumente de datorie clasificate la „Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, restante sau depreciate în valoare de 72.375 mii lei (31 decembrie 2022: 0 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
La 1 ianuarie	43.485.732	41.193.373	43.124.154	40.853.784
Achiziții	17.936.513	12.131.322	17.817.334	11.932.842
Vânzări și răscumpărări (*)	-23.271.444	-6.716.802	-23.121.982	-6.712.862
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	1.614.924	1.188.703	1.607.502	1.181.086
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-1.748.651	-1.189.997	-1.741.572	-1.009.855
Câștiguri/(pierderi) din măsurarea la valoarea justă	2.596.009	-3.267.979	2.593.659	-3.267.875
Diferențe de curs	-13.057	147.112	-14.893	147.034
La 31 decembrie	40.600.026	43.485.732	40.264.202	43.124.154

(*) Reprezintă sumele încasate din vânzarea și ajungerea la scadență a activelor financiare la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La 31 decembrie 2023, din obligațiunile de stat deținute de Bancă, suma de 165.000 mii lei (2022: 77.000 mii lei) este oferită ca garanție pentru operațiunile curente (RoCLEAR, SENT, MASTERCARD și VISA).

Certificatele de trezorerie și obligațiunile emise de Guvernul României au scadențe între 2024 și 2053.

La 31 decembrie 2023, Banca a intrat în tranzacții de tip repo cu alte instituții financiare, având ca suport active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în valoare de 368.480 mii lei (2022: 1.833.170 mii lei). Titlurile gajate în cadrul contractelor de tip repo pot fi vândute sau regajate de către contraparte.

Ratele dobânzilor pentru activele financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global s-au situat în următoarele intervale de dobândă:

	2023		2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,00%	7,50%	0,00%	6,625%
LEI	0,00%	9,08%	0,00%	9,43%
USD	0,88%	7,63%	0,875%	6,125%
MDL	0,00%	16,00%	0,00%	24,39%
PLN	1,00%	1,00%	1,00%	1,00%

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

În anul 2023, Grupul deține în categoria active financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie, obligațiuni în valoare de 9.472.245 mii lei (2022: 2.059.712 mii lei), iar Banca obligațiuni în valoare de 7.980.071 mii lei (2022: 975.159 mii lei).

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Instrumente de datorie, din care:				
- Bănci centrale	564.188	229.294	-	-
- Administrații centrale	6.819.530	1.387.383	5.876.660	517.327
- Instituții de credit	788.581	336.481	803.465	351.278
- Alte societăți financiare	1.255.462	62.194	1.255.463	62.194
- Societăți nefinanciare	44.484	44.360	44.483	44.360
Total	9.472.245	2.059.712	7.980.071	975.159

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Grup, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

<i>În mii lei</i>	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	564.188	6.819.530	788.581	1.255.462	44.484	9.472.245
A	-	-	383.840	-	-	383.840
B	-	-	-	-	44.484	44.484
B-	564.188	849.829	-	-	-	1.414.017
BB	-	-	151.625	-	-	151.625
BB+	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	253.116	1.245.343	-	1.498.459
BBB-	-	5.969.701	-	-	-	5.969.701
BBB+	-	-	-	10.119	-	10.119

<i>În mii lei</i>	Grup					Total
	Bănci centrale	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	
Instrumente de debit, din care	229.294	1.387.383	336.481	62.194	44.360	2.059.712
A	-	-	-	52.075	-	52.075
A-	-	-	265.170	-	-	265.170
B	-	-	-	-	44.360	44.360
B-	229.294	796.103	-	-	-	1.025.397
BB+	-	-	-	-	-	-
BBB	-	-	71.311	-	-	71.311
BBB-	-	591.280	-	-	-	591.280
BBB+	-	-	-	10.119	-	10.119

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

24. Titluri de valoare (continuare)

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

La data de 31 decembrie 2023, respectiv 31 decembrie 2022 analiza calității activelor financiare evaluate la cost amortizat - instrumente de datorie la nivel de Bancă, în funcție de ratingul emitentului, este următoarea:

31 Decembrie 2023		Banca				
<i>În mii lei</i>	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	
Instrumente de debit, din care	5.876.660	803.465	1.255.463	44.483	7.980.071	
A	-	383.840	-	-	383.840	
B	-	-	-	44.483	44.483	
B-	-	-	-	-	-	
BB	-	151.625	-	-	151.625	
BB+	-	14.883	-	-	14.883	
BBB	-	253.117	1.245.344	-	1.498.461	
BBB-	5.876.660	-	-	-	5.876.660	
BBB+	-	-	10.119	-	10.119	

31 Decembrie 2022		Banca				
<i>În mii lei</i>	Administrații publice	Instituții de credit	Alte instituții financiare	Societăți nefinanciare	Total	
Instrumente de debit, din care	517.327	351.278	62.194	44.360	975.159	
A	-	-	52.075	-	52.075	
A-	-	265.170	-	-	265.170	
B	-	-	-	44.360	44.360	
B-	-	-	-	-	-	
BB+	-	14.797	-	-	14.797	
BBB	-	71.311	-	-	71.311	
BBB-	517.327	-	-	-	517.327	
BBB+	-	-	10.119	-	10.119	

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

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
La 1 ianuarie	2.059.712	1.483.111	975.159	355.331
Achiziții	34.002.713	4.600.514	7.321.026	698.196
Vânzări și răscumpărări	-26.858.671	-4.116.857	-319.102	-88.317
Cupon și amortizare înregistrate în contul de profit sau pierdere în cursul anului (Nota 8)	335.292	125.586	125.533	17.135
Cupon încasat, la termen, în cursul anului	-137.761	-17.087	-126.349	-8.627
Recunoașterea ECL în conformitate cu IFRS 9	-13.847	33	-13.363	-761
Diferențe de curs	84.807	-15.588	17.167	2.202
La 31 decembrie	9.472.245	2.059.712	7.980.071	975.159

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în subsidiare

La data de 31 decembrie 2023 Banca deținea participații directe în filiale, în sumă de 873.300 mii lei (2022: 708.412 mii lei), valoarea ajustării pentru depreciere fiind de 51.317 mii lei (2022: 51.317 mii lei).

La data de 31 decembrie 2023 filialele unde Banca deține direct și indirect participații sunt următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2023
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	59.573	12.380	148.941
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	2.349	15.937
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	43.819
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	1.272	2.188
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.932	7.130
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	84.352	24.903
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	20	4	8.730
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	77	15	797
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	507	101	11.726
BT Leasing Moldova S.R.L.	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Pușkin nr. 60	100%	5.336	494	6.499
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	20	4	9.497
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	12.638	60.287
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	9.280
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	57.375	5.738	169.348
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	13.731	83	-1.149
Salt (Idea) Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	459.150	17.394	-24.334
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.878	48.034
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	8.377
Code Crafters by BT S.R.L.	Cluj-Napoca, str. General Traian Moșoiu nr.35	100%	10	4	2.782
BTP ONE S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	29.000	46	4.294
BTP Retail S.R.L.	Cluj-Napoca, Calea Dorobanților nr.30-36	100%	100	-	-5
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,82%	839	-1.988	-256
Total			880.890	160.579	556.825

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

25. Investiții în subsidiare (continuare)

La data de 31 decembrie 2022 filialele unde Banca deținea direct și indirect participații erau următoarele:

Denumirea entității	Sediul social	Procent participare	Capital social	Rezerve	Profit/(pierdere) la 31 decembrie 2022
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	100%	58.674	12.079	85.946
BT Capital Partners S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, parter	99,59%	19.478	1.420	5.748
BT Direct IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 3	100%	79.806	19.113	7.646
BT Building S.R.L.	Cluj-Napoca, str. Calea Dorobanților, Nr. 30-36	100%	40.448	719	7.417
BT Investments S.R.L.	Cluj-Napoca, Bd. Eroilor nr. 36	100%	50.940	2.576	11.639
BT Asset Management SAI S.A.	Cluj-Napoca, str. Emil Racoviță. nr 22, etj. 1	100%	7.166	62.638	18.038
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	2.163
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	77	15	1.476
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,99%	507	101	6.251
BT Leasing Moldova S.R.L	Republica Moldova, Chișinău, str. A.Puşkin nr. 60	100%	4.944	494	6.733
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr. 74-76, et. 1	99,95%	20	4	6.009
BT Microfinanțare IFN S.A.	București, Șos. București-Ploiești nr. 43	100%	46.760	11.464	47.856
Improvement Credit Collection S.R.L.	Cluj-Napoca, str. George Barițiu nr. 1	100%	901	1.740	10.628
Banca Comercială VICTORIABANK S.A.	Republica Moldova, Chișinău, str.31 August 1989 nr.141	44,63%	60.700	6.070	159.161
BT Pensii S.A.	București, str. Buzești nr.75-77, et.10, biroul 2	100%	8.731	83	-365
Idea Bank S.A.	București, Sector 2, Bd. Dimitrie Pompei nr.5-7, et.6	100%	294.150	6.829	-14.105
Idea Leasing IFN S.A.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	9.503	1.877	23.273
Idea Broker de Asigurare S.R.L.	București, sector 1, Șoseaua București-Ploiești nr.19-21, Băneasa Business Center et.2	100%	150	30	7.540
Code Crafters by BT	Cluj-Napoca, str. General Traian Moșoiu nr.35	100%	10	2	1.328
Țiriac Leasing IFN S.A.	Cluj-Napoca, str. C-tin Brâncuși nr.74-76	100%	13.126	5.787	29.512
VB Investment Holding B.V.	Olanda, Amsterdam, Westerdoksdijk 423	61,82%	893	1.793	-252
Total			697.004	134.838	423.642

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare

Grup - În mii lei

Valoare contabilă brută

	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	932	767.090	747.006	73.504	73.722	1.662.254
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	18.355	2.047	39.781	6.407	197.024	263.614
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	332	3.051	469	-	3.852
Transferuri de la investiții în curs	-	71.174	119.047	19.621	-209.842	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	5.036	11.670	5.141	-	21.847
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	520	-573	-480	-	-	-533
Ieșiri	-	-18.892	-43.771	-9.479	-9.901	-82.043
Sold la 31 decembrie 2022	19.807	826.214	876.304	95.663	51.003	1.868.991
Sold la 1 ianuarie 2023	19.807	826.214	876.304	95.663	51.003	1.868.991
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	66.838	956	5.897	3.637	189.676	267.004
Imobilizări corporale preluate prin achiziție	-	-	-	-	-	-
Transferuri de la investiții în curs	-	28.390	109.203	10.159	-147.752	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	5.636	3.990	3.026	-	12.652
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	135	-1.478	-	-	-	-1.343
Ieșiri	-	-2.208	-31.546	-10.627	-4.072	-48.453
Sold la 31 decembrie 2023	86.780	857.510	963.848	101.858	88.855	2.098.851

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

Grup - În mii lei

<i>Amortizare și deprecieri</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	181.403	378.197	38.439	-	598.039
Cheltuiala în timpul anului	-	40.218	95.337	13.356	-	148.911
Amortizarea preluată prin achiziții	-	142	2.788	469	-	3.399
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-11.738	-38.288	-6.154	-	-56.180
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	57	-	-	-	57
Sold la 31 decembrie 2022	-	210.401	438.034	46.110	-	694.545
Sold la 1 ianuarie 2023	-	210.401	438.034	46.110	-	694.545
Cheltuiala în timpul anului	-	44.818	109.881	15.185	-	169.884
Amortizarea preluată prin achiziții	-	-	-	-	-	-
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-4.989	-28.929	-10.486	-	-44.404
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	188	-	12	-	200
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-277	-	-	-	-277
Sold la 31 decembrie 2023	-	250.141	518.986	50.821	-	819.948
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2023	19.807	615.813	438.270	49.553	51.003	1.174.446
La 31 decembrie 2023	86.780	607.369	444.862	51.037	88.855	1.278.903

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Valoare contabilă brută						
Sold la 1 ianuarie 2022	932	438.002	618.670	44.016	46.916	1.148.536
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	293	35.675	3.517	159.281	198.766
Transferuri de la investiții în curs	-	41.782	93.796	19.272	-154.850	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	3.986	6.907	4.302	-	15.195
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	520	243	-	-	-	763
Ieșiri	-	-17.990	-23.252	-2.988	-7.867	-52.097
Sold la 31 decembrie 2022	1.452	466.316	731.796	68.119	43.480	1.311.163
Sold la 1 ianuarie 2023	1.452	466.316	731.796	68.119	43.480	1.311.163
Achiziții imobilizări corporale și investiții imobiliare	-	-	171	-	156.159	156.330
Transferuri de la investiții în curs	-	22.034	87.772	9.023	-118.829	-
Reevaluare (impact rezervă)	-	7.615	1.828	2.523	-	11.966
Reevaluare (impact în contul de profit sau pierdere)	135	-1.478	-	-	-	-1.343
Ieșiri	-	-6.428	-16.722	-6.354	-1.452	-30.956
Sold la 31 decembrie 2023	1.587	488.059	804.845	73.311	79.358	1.447.160

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

<i>Banca - În mii lei</i>	Investiții imobiliare	Terenuri și clădiri	Calculatoare și echipamente	Mijloace de transport	Imobilizări în curs	Total
Sold la 1 ianuarie 2022	-	153.833	319.628	22.494	-	495.955
Cheltuiala în timpul anului	-	32.693	76.490	9.704	-	118.887
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-10.240	-22.424	-2.428	-	-35.092
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	319	-	-	-	319
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	57	-	-	-	57
Sold la 31 decembrie 2022	-	176.662	373.694	29.770	-	580.126
Sold la 1 ianuarie 2023	-	176.662	373.694	29.770	-	580.126
Cheltuiala în timpul anului	-	36.888	88.718	11.945	-	137.551
Amortizarea cumulată a ieșirilor	-	-6.004	-16.127	-6.115	-	-28.246
Amortizarea aferentă reevaluării (impact rezervă)	-	2.581	-	12	-	2.593
Amortizarea aferentă reevaluării (impact în contul de profit sau pierdere)	-	-277	-	-	-	-277
Sold la 31 decembrie 2023	-	209.850	446.285	35.612	-	691.747
Valoare netă contabilă						
La 1 ianuarie 2023	1.452	289.654	358.102	38.349	43.480	731.037
La 31 decembrie 2023	1.587	278.209	358.560	37.699	79.358	755.413

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

26. Imobilizări corporale și investiții imobiliare (continuare)

La 31 decembrie 2023, Grupul și Banca nu aveau imobilizări corporale sau necorporale gajate. Imobilizările corporale în sold la data de 31 decembrie 2023 au fost supuse reevaluării efectuată de un evaluator independent. Dacă activele corporale ale Grupului ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 543.710 mii lei (2022: 563.960 mii lei), investiții imobiliare 85.338 mii lei (2022: 18.500 mii lei), calculatoare și echipamente 433.778 mii lei (2022: 425.527 mii lei), mijloace de transport 43.654 mii lei (2022: 43.270 mii lei), imobilizări corporale în curs 88.855 mii lei (2022: 51.003 mii lei).

Dacă activele corporale ale Băncii ar fi fost înregistrate conform modelului bazat pe cost, valoarea contabilă recunoscută ar fi fost: terenuri și clădiri 255.210 mii lei (2022: 270.522 mii lei), investiții imobiliare 145 mii lei (2022: 145 mii lei) calculatoare și echipamente 355.745 mii lei (2022: 350.197 mii lei), mijloace de transport 34.472 mii lei (2022: 33.843 mii lei), imobilizări în curs 79.358 mii lei (2022: 43.480 mii lei).

27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial)

<i>În mii lei</i>	Grup		Banca
	Fondul comercial	Aplicații informatice	Aplicații informatice
Valoare contabilă brută			
Sold la 1 ianuarie 2022	22.424	869.752	727.559
Sold preluat prin achiziții	-	15.951	-
Achiziții	131.939	194.541	189.302
Ieșiri	-	-17.192	-5.841
Sold la 31 decembrie 2022	154.363	1.063.052	911.020
Sold la 1 ianuarie 2023	154.363	1.063.052	911.020
Sold preluat prin achiziții	-	-	-
Achiziții	-	346.791	255.299
Ieșiri	-	-63.507	-44.719
Sold la 31 decembrie 2023	154.363	1.346.336	1.121.600
Amortizare cumulată			
Sold la 1 ianuarie 2022	-	463.508	392.776
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	828	-
Cheltuiala în timpul anului	-	107.642	93.977
Ieșiri	-	-15.164	-5.693
Sold la 31 decembrie 2022	-	556.814	481.060
Sold la 1 ianuarie 2023	-	556.814	481.060
Sold amortizare preluat prin achiziții și fuziuni	-	-	-
Cheltuiala în timpul anului	-	138.548	121.128
Ieșiri	-	-42.697	-42.597
Sold la 31 decembrie 2023	-	652.665	559.591
Valoarea netă contabilă			
La 1 ianuarie 2023	154.363	506.238	429.960
La 31 decembrie 2023	154.363	693.671	562.009

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**27. Imobilizări necorporale (inclusiv fondul comercial) (continuare)****Testarea deprecierei unităților generatoare de numerar incluse în fondul comercial**

Pentru a testa deprecierea, fondul comercial este alocat pe diviziile operaționale ale Grupului, care reprezintă nivelul cel mai de jos al Grupului la care fondul comercial este monitorizat în scopuri de management.

Fondul comercial reprezintă surplusul costului de achiziție peste valoarea justă a activelor nete identificabile, la data achiziției. La 31 Decembrie 2023, fondul comercial la nivelul Grupului este în sumă de 154.363 mii RON (2022: 154.363 mii RON). Grupul are înregistrat la 31 decembrie 2023 fondul comercial alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A. în sumă de 140.019 mii lei, 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. (2022: 376 mii lei, alocat BT Leasing Transilvania IFN S.A., 10.908 mii lei alocat BT Asset Management S.A., 3.436 mii lei alocat BT Pensii S.A. și 139.643 mii lei alocat Țiriac Leasing IFN S.A.).

Creșterea fondului comercial în 2022 a fost determinată de achiziția Țiriac Leasing IFN S.A., proces în urma căruia a fost înregistrat un fond comercial în sumă de 139.643 mii RON, urmând ca acest fond comercial să fie transferat la fuziune către BT Leasing Transilvania IFN S.A..

În conformitate cu IAS 36, fondul comercial este testat anual pentru depreciere, chiar dacă nu există indicii de depreciere. Fondul comercial este considerat depreciat atunci când valoarea contabilă a unității (inclusiv fondul comercial alocat) depășește valoarea recuperabilă a unității. Valoarea recuperabilă a unei unități generatoare de numerar este cea mai mare valoare dintre valoarea sa justă minus costurile asociate cedării și valoarea sa de utilizare, unde valoarea de utilizare reprezintă valoarea prezentă a fluxurilor viitoare de numerar.

Ipotezele principale utilizate în estimarea fluxurilor de numerar au în vedere următoarele elemente, derivate atât din factori interni, cât și externi:

- bugetul societății aprobat de către conducerea acesteia și care se întocmește pe o perioadă de 3 ani (2023-2025) având în vedere condițiile macro-economice previzionate pentru această perioadă;

- o valoare terminală la finalul celor 3 ani care se bazează pe o rată de creștere anuală de 5% bazată pe estimarea companiei;

- o rată de discount de 20% care reprezintă costul capitalului companiei.

Având în vedere elementele de mai sus, Grupul a concluzionat că pierderea din depreciere asociată fondului comercial la 31.12.2023 este zero.

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing

Grupul și Banca au încheiate contracte de închiriere pe terenuri, clădiri și mijloace de transport. Contractele de închiriere sunt încheiate pe perioade fixe cuprinse între 1 an și 93 ani, dar pot avea opțiuni de prelungire.

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Grupului sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	2.914	471.218	13.784	41	487.957
Intrări	5.090	165.048	10.360	-	180.498
Ieșiri	-337	-8.167	-3.734	-41	-12.279
Cheltuială cu amortizarea	-1.145	-135.908	-5.063	-	-142.116
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	6.522	492.191	15.347	-	514.060

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

28. Active aferente dreptului de utilizare și datorii din contracte de leasing (continuare)

În mii lei	Grup				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	475.753	12.545	217	492.021
Intrări	462	153.970	7.608	44	162.084
Ieșiri	-340	-28.618	-561	-186	-29.705
Cheltuială cu amortizarea	-714	-129.887	-5.808	-34	-136.443
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	471.218	13.784	41	487.957

În anul 2023 și 2022 dreptul de utilizare a activelor pe clase de element–suport aferente Băncii sunt prezentate mai jos:

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2023	2.914	684.390	9.453	41	696.798
Intrări	3.677	144.595	5.418	-	153.690
Ieșiri	-337	-3.531	-3.047	-41	-6.956
Cheltuială cu amortizarea	-1.023	-141.923	-2.623	-	-145.569
Valoare contabilă la 31 decembrie 2023	5.231	683.531	9.201	-	697.963

În mii lei	Bancă				
	Terenuri	Clădiri	Mijloace de transport	Aparatură	Total
Valoare contabilă la 01 ianuarie 2022	3.506	693.298	9.626	217	706.647
Intrări	462	183.924	4.227	44	188.657
Ieșiri	-340	-59.558	-384	-186	-60.468
Cheltuială cu amortizarea	-714	-133.274	-4.016	-34	-138.038
Valoare contabilă la 31 decembrie 2022	2.914	684.390	9.453	41	696.798

La 31 decembrie 2023 cheltuielile cu dobânzile aferente datorii din leasing la nivel de Grup sunt în sumă de 4.955 mii lei (2022: 2.109 mii lei), iar la nivel de Bancă în sumă de 8.451 mii lei (2022: 6.356 mii lei).

Analiza pe maturități aferentă datorii din contracte de leasing este prezentată în Nota 4c.

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

În mii lei	Grup		Banca	
	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022	31 decembrie 2023	31 decembrie 2022
Cheltuieli legate de contractele de leasing pe termen scurt	1.677	1.530	975	1.210
Cheltuieli legate de contractele de leasing care nu sunt prezentate mai sus ca și contracte de leasing pe termen scurt	5.606	4.936	4.762	4.288

În 2023, fluxul total de numerar pentru contractele de leasing a fost în sumă de 144.756 mii de lei la Grup (2022: 174.339 mii lei), iar la Bancă a fost în sumă de 168.719 mii lei (2022: 130.591 mii lei).

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat

La 31 decembrie 2023, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	33.169	-	-31.197	64	4.175	6.211
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	727.594	-	-206	-415.279	-	312.109
Active financiare la cost amortizat	-	-	2.823	-	-90	2.733
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	16.050	-	6.146	-	-	22.196
Alte active	18.774	-	-84	-12.457	270	6.503
Active corporale și necorporale	-20.889	-	6.803	-1.677	-2.087	-17.850
Active aferente dreptului de utilizare	-522	-	-187	30	3	-676
Provizioane și datorii	17.429	-	4.508	418	900	23.255
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță/datorie privind impozit amânat	791.605	-	-11.394	-428.901	3.171	354.481
Recunoaștere creanță de impozit amânat	816.776	-	-21.610	-416.683	4.749	383.232
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.171	-	10.216	-12.218	-1.578	-28.751
Creanță/datorie privind impozit amânat	791.605	-	-11.394	-428.901	3.171	354.481

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2022, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Grupului este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Combinări de întreprinderi	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:						
Credite și creanțe	21.945	10.565	655	1	3	33.169
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	204.763	-	-43	522.874	-	727.594
Active financiare la valoare justă prin contul de profit sau pierdere	15.819	-	297	-	-66	16.050
Alte active	16.677	-190	-1.470	3.761	-4	18.774
Active corporale și necorporale	-21.703	-2.475	6.097	-3.179	371	-20.889
Active aferente dreptului de utilizare	-748	6	220	-	-	-522
Provizioane și datorii	21.132	198	-3.873	-1	-27	17.429
Pierderi fiscale reportate	-	-	-	-	-	-
Creanță/datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605
Recunoaștere creanță de impozit amânat	283.040	10.768	-4.806	528.032	-258	816.776
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-25.155	-2.664	6.689	-4.576	535	-25.171
Creanță/datorie privind impozit amânat	257.885	8.104	1.883	523.456	277	791.605

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii privind impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2023, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2022	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2023
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	728.351	-	-414.881	-	313.470
Alte active	11.969	-285	-1	-	11.683
Active corporale și necorporale	-6.061	2.961	-1.516	-	-4.616
Active aferente dreptului de utilizare	-487	-157	-	-	-644
Provizioane și datorii	14.028	3.361	-	-	17.389
Creanță/datorie privind impozit amânat	747.800	5.880	-416.398	-	337.282
Recunoaștere creanță de impozit amânat	755.201	5.518	-416.437	-	344.282
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.401	362	39	-	-7.000
Creanță/datorie privind impozit amânat	747.800	5.880	-416.398	-	337.282

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

29. Creanțe și datorii prin impozitul amânat (continuare)

La 31 decembrie 2022, mișcarea în creanțe și datorii din impozit amânat la nivelul Băncii este prezentată mai jos:

<i>În mii lei</i>	31 decembrie 2021	Recunoscut în profit sau pierdere	Recunoscut în alte elemente ale rezultatului global	Recunoscut direct în capitaluri proprii	31 decembrie 2022
Efectul fiscal al diferențelor temporare deductibile/(impozabile) (inclusiv pierderi fiscale reportate), provenite din:					
Active financiare evaluate la valoare justă prin alte elemente ale rezultatului global	205.490	-	522.861	-	728.351
Alte active	13.907	-1.937	-1	-	11.969
Active corporale și necorporale	-6.947	3.266	-2.380	-	-6.061
Active aferente dreptului de utilizare	322	-809	-	-	-487
Provizioane și datorii	14.952	-924	-	-	14.028
Creanță/datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800
Recunoaștere creanță de impozit amânat	235.244	-3.184	523.141	-	755.201
Recunoaștere datorie de impozit amânat	-7.520	2.780	-2.661	-	-7.401
Creanță/datorie privind impozit amânat	227.724	-404	520.480	-	747.800

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sume în curs de decontare	1.104.646	1.006.326	1.047.869	966.833
Factoring fără recurs	438.740	398.757	438.740	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	408.708	462.226	286.003	529.056
Valori primite la încasare	71.593	50.851	71.593	50.851
Alte active financiare	14.577	10.604	7.519	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-58.150	-41.736	-22.022	-18.208
Total	1.980.114	1.887.028	1.829.702	1.935.629

La data de 31 decembrie 2023, din suma de 1.980.114 mii lei (2022: 1.887.028 mii lei) Grupul are alte active financiare depreciate în sumă de 41.866 mii lei (2022: 11.104 mii lei).

La data de 31 decembrie 2023, din suma de 1.829.702 mii lei (2022: 1.935.629 mii lei) Banca are alte active financiare depreciate în sumă de 3.897 mii lei (2022: 4.335 mii lei).

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul exercițiilor financiare 2023, respectiv 2022 a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	-41.736	-33.618	-18.208	-18.446
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	-11.861	-4.964	-3.831	-156
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-	-2.511	-	-
Transfer din credite	-9.569	-2.883	-	-
Provizioane aferente credite scoase în afara bilanțului (utilizări)	5.286	1.838	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, efectul unwinding, ieșiri din consolidare)	-270	402	17	394
Sold la 31 decembrie	-58.150	-41.736	-22.022	-18.208

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2023 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2023						
Sume în curs de decontare	1.516	55.355	56.871	1.019.502	28.273	1.047.775
Factoring fără recurs	-	-	-	409.346	29.394	438.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	14.411	4.412	18.823	329.292	60.593	389.885
Valori primite la încasare	-	-	-	71.593	-	71.593
Alte active financiare	3.195	1.570	4.765	8.746	1.066	9.812
Ajustare de depreciere alte active financiare	-5.353	-2.544	-7.897	-46.464	-3.789	-50.253
Total	13.769	58.793	72.562	1.792.015	115.537	1.907.552

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

30. Alte active financiare (continuare)

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Grupului la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Grup	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2022						
Sume în curs de decontare	1.931	8.283	10.214	909.175	86.937	996.112
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	13.597	3.344	16.941	378.128	67.157	445.285
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	61	1.415	1.476	8.501	627	9.128
Ajustare de depreciere alte active financiare	-6.080	-2.301	-8.381	-26.926	-6.429	-33.355
Total	9.509	10.741	20.250	1.688.256	178.522	1.866.778

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2023 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2023						
Sume în curs de decontare	32	1.615	1.647	1.019.402	26.820	1.046.222
Factoring fără recurs	-	-	-	409.346	29.394	438.740
Debitori diverși și avansuri imobilizări	8.278	2.982	11.260	232.753	41.990	274.743
Valori primite la încasare	-	-	-	71.593	-	71.593
Alte active financiare	-	-	-	7.519	-	7.519
Ajustare de depreciere alte active financiare	-1.837	-37	-1.874	-17.922	-2.226	-20.148
Total	6.473	4.560	11.033	1.722.691	95.978	1.818.669

Analiza privind calitatea altor active financiare ale Băncii la data de 31 decembrie 2022 este prezentată după cum urmează:

Banca	Persoane fizice			Persoane juridice		
	LEI	Valuta	Total	LEI	Valuta	Total
31 decembrie 2022						
Sume în curs de decontare	916	1.874	2.790	908.753	55.290	964.043
Factoring fără recurs	-	-	-	368.527	30.230	398.757
Debitori diverși și avansuri imobilizări	8.802	1.968	10.770	480.671	37.615	518.286
Valori primite la încasare	-	-	-	50.851	-	50.851
Alte active financiare	-	-	-	8.340	-	8.340
Ajustare de depreciere alte active financiare	-2.227	-141	-2.368	-12.139	-3.701	-15.840
Total	7.491	3.701	11.192	1.805.003	119.434	1.924.437

31. Alte active nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Stocuri și asimilate	87.945	76.806	55.680	44.873
Cheltuieli în avans	134.465	100.748	121.215	92.042
Taxa pe valoarea adăugată și alte impozite de recuperat	34.486	16.297	1.523	1.905
Alte active nefinanciare	79.342	7.290	27.430	220
Ajustare de depreciere alte active nefinanciare	-15.839	-23.531	-8.096	-8.087
Total	320.399	177.610	197.752	130.953

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

31. Alte active nefinanciare (continuare)

Evoluția ajustării pentru deprecierea altor active pe parcursul anului a fost următoarea:

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sold la 1 ianuarie	-23.531	-44.975	-8.087	-11.801
Cheltuiala netă cu ajustarea de depreciere	5.018	18.273	-9	3.714
Ajustări de depreciere preluate prin achiziție	-	-130	-	-
Provizioane aferente active nefinanciare scoase în afara bilanțului (utilizări)	3.086	3.118	-	-
Alte ajustări (diferențe de curs, ieșiri din consolidare)	-412	183	-	-
Sold la 31 decembrie	-15.839	-23.531	-8.096	-8.087

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului sunt cuprinse bunurile cumpărate și deținute în vederea revânzării în sumă de 42.277 mii lei cu următoarea structură: clădiri 20.408 mii lei, terenuri 9.938 mii lei, echipamente 1.804 mii lei, auto 10.127 mii lei și mobilier 0 mii lei (2022: 38.649 mii lei cu următoarea structură: clădiri 19.266 mii lei, terenuri 8.922 mii lei, echipamente 1.653 mii lei, auto 8.808 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Băncii sunt cuprinse bunurile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, dare în plată, precum și alte bunuri destinate vânzării, cu o valoare realizabilă netă 24.715 de mii lei, cu următoarea structură: clădiri 18.834 mii lei, terenuri 5.881 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei (2022: valoare realizabilă netă de 24.754 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 19.044 mii lei, terenuri 5.710 mii lei, echipamente 0 mii lei, auto 0 mii lei și mobilier 0 mii lei).

În categoria stocuri și asimilate din cadrul Grupului și al Băncii în anul 2023, sunt cuprinse și imobilizări corporale care au fost reclasificate în active imobilizate deținute în vederea vânzării, cu o valoare realizabilă netă 6.220 de mii lei, cu următoarea structură: echipamente 1.745 mii lei, auto 4.475 mii lei (2022: valoare realizabilă netă de 7.019 mii lei, cu următoarea structură: clădiri 7.019 mii lei, terenuri 0 lei).

32. Depozite de la bănci

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Depozite la vedere	497.386	330.045	509.707	357.910
Depozite la termen	537.227	1.348.037	572.059	1.273.632
Total	1.034.613	1.678.082	1.081.766	1.631.542

33. Depozite de la clienți

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Conturi curente	69.999.127	66.933.900	67.447.241	65.004.360
Depozite la vedere	953.695	994.890	739.327	753.703
Depozite la termen	66.019.978	50.620.317	65.215.377	49.583.917
Depozite colaterale	1.080.154	1.182.622	1.041.405	1.161.862
Total	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Persoane fizice	88.572.664	79.880.462	86.293.705	77.873.189
Persoane juridice	49.480.290	39.851.267	48.149.645	38.630.653
Total	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842

În tabelul de mai jos sunt prezentate concentrările pe sectoare economice ale depozitelor atrase de la clienți:

Sector	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Clienți persoane fizice	64,16%	66,72%	64,19%	66,84%
Servicii	8,69%	7,35%	8,57%	7,51%
Comerț	5,75%	5,47%	5,64%	5,35%
Construcții	3,51%	2,85%	3,55%	2,87%
Producție	3,61%	3,25%	3,59%	3,13%
Transport	2,10%	1,98%	2,05%	1,96%
Activități financiare și de asigurare	3,08%	3,47%	3,42%	3,59%
Telecomunicații	0,33%	0,31%	0,29%	0,31%
Agricultură	1,20%	1,35%	1,22%	1,37%
Industria energetică	1,51%	1,23%	1,45%	1,11%
Sănătate	1,19%	1,03%	1,18%	1,01%
Imobiliare	1,58%	1,70%	1,57%	1,68%
Administrații publice	0,08%	0,06%	0,08%	0,06%
Industria minieră	0,63%	0,58%	0,65%	0,59%
Educație	0,88%	0,84%	0,88%	0,85%
Altele	0,35%	0,38%	0,32%	0,30%
Persoane fizice autorizate	1,34%	1,42%	1,34%	1,46%
Instituții guvernamentale	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
Total	100%	100%	100%	100%

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

33. Depozite de la clienți (continuare)

În mii lei Sector	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Clienți persoane fizice	88.572.664	79.880.462	86.293.705	77.873.189
Servicii	11.995.209	8.797.320	11.527.705	8.751.616
Comerț	7.945.568	6.548.123	7.581.372	6.231.174
Construcții	4.840.554	3.416.204	4.766.807	3.339.918
Producție	4.982.662	3.889.749	4.820.117	3.651.768
Transport	2.906.663	2.369.615	2.755.514	2.281.670
Activități financiare și de asigurare	4.251.640	4.150.377	4.595.258	4.187.194
Telecomunicații	456.852	368.758	391.234	356.043
Agricultură	1.649.912	1.620.833	1.640.694	1.604.034
Industria energetică	2.081.541	1.475.740	1.950.231	1.290.145
Sănătate	1.654.308	1.239.173	1.588.613	1.171.757
Imobiliare	2.181.876	2.032.444	2.111.330	1.953.614
Administrații publice	113.560	76.059	110.302	73.743
Industria minieră	869.100	693.135	868.249	691.709
Educație	1.219.883	1.010.199	1.185.461	988.504
Altele	477.518	454.416	444.867	352.697
Persoane fizice autorizate	1.844.387	1.697.166	1.802.862	1.697.002
Instituții guvernamentale	9.057	11.956	9.029	8.065
Total	138.052.954	119.731.729	134.443.350	116.503.842

34. Împrumuturi de la bănci și alte instituții financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Împrumuturi de la administrații publice	33.048	25.714	-	-
Împrumuturi de la bănci comerciale	943.981	1.304.939	376.530	371.006
<i>Bănci românești</i>	<i>567.451</i>	<i>933.933</i>	-	-
<i>Bănci străine</i>	<i>376.530</i>	<i>371.006</i>	<i>376.530</i>	<i>371.006</i>
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare	1.240.927	1.420.904	1.200.214	1.366.877
Datorii din tranzacții repo	363.251	1.818.574	363.251	1.818.574
Alte fonduri de la instituții financiare	139.026	86.904	3.551	6.026
Obligațiuni emise	6.828.334	183.893	6.640.249	-
Total	9.548.567	4.840.928	8.583.795	3.562.483

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

	2023		2022	
	Minim	Maxim	Minim	Maxim
EUR	0,15%	8,88%	0,00%	5,79%
LEI	0,00%	Robor 3m+3,3%	0,00%	Robor 1m+2,5%
USD	N/A	N/A	3,75%	3,87%
MDL	0,00%	7,46%	0,00%	Rata de baza BNM+0,6%

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

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

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

În tabelul de mai jos sunt prezentate titlurile date în pensiune (acorduri repo):

În mii lei	Grup				Banca			
	2023		2022		2023		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
	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574
Total	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574	368.480	363.251	1.833.170	1.818.574

35. Datorii subordonate

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Împrumuturi de la bănci de dezvoltare și instituții financiare	12.562	335.048	-	312.802
Obligațiuni neconvertibile	2.410.656	1.413.212	2.403.652	1.406.107
Total	2.423.218	1.748.260	2.403.652	1.718.909

Datoriile subordonate includ împrumuturi subordonate de la bănci de dezvoltare și instituții financiare, precum și obligațiuni neconvertibile.

În cadrul împrumuturilor subordonate, Grupul are incluse următoarele:

- împrumut în sumă de 25 milioane EUR (2022: 123.685 mii lei) contractat în 2013, la EURIBOR 6M+6,20%, a fost scadent în 2023, fiind rambursat în 29.12.2023;

- împrumut în sumă de 40 milioane USD, (2022: 185.384 mii lei) contractat în anul 2014 la LIBOR 6M+5,80%, a fost scadent în 2023, fiind rambursat în 16.10.2023;

- împrumut în sumă de 2.5 milioane EUR, echivalent a 12.437 mii lei (2022: 12.369 mii lei), contractat în 2014, la EURIBOR 3M+8,76%, scadent în 2024;

- împrumut în sumă de 1.82 milioane EUR, (2022: 9.004 mii lei), contractat în 2015, la EURIBOR 3M+8%, a fost scadent în 2023 fiind rambursat în 29.12.2023.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2018 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 285 milioane EUR, echivalent la 31 decembrie 2023 a 1.417.761 mii lei (2022: 1.410.009 mii lei), la EURIBOR 6M +3,75% pe an, scadent în anul 2028. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

Banca Transilvania S.A. a emis în 2023 obligațiuni neconvertibile în acțiuni în valoare de 200 milioane EUR, echivalent a 994.920 mii lei, la Euribor 6m +6,68% pe an, scadente în anul 2033. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 100.000 EUR.

În cadrul obligațiunilor neconvertibile sunt incluse și obligațiuni emise de Salt Bank în 2017 și 2018 în valoare de 750 mii EUR, echivalent la 31 decembrie 2023 a 3.731 mii lei (2022: 750 mii EUR echivalent a 3.711 mii lei), la dobânda de 8,5% cu scadențe în 2024. Valoarea nominală a unei obligațiuni este de 1.000 EUR.

Dobânda și sumele de amortizat acumulate la datoriile subordonate sunt la nivel de Grup în valoare de 126 mii lei (2022: 4.606 mii lei) și la nivel de Bancă în valoare de 0 mii lei (2022: 3.733 mii lei); pentru obligațiunile neconvertibile, dobânda și sumele de amortizat însumează pentru Grup -5.756 mii (2022: 508 mii lei) iar pentru Bancă însumează -9.029 mii lei (2022: -3.902 mii lei).

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

36. Provizioane pentru litigii, alte riscuri și angajamente de creditare

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date	364.335	354.012	326.004	326.341
Provizioane concedii neefectuate	37.375	29.209	28.866	22.129
Provizioane pentru alte beneficii ale angajaților	92.956	58.670	48.370	35.020
Provizioane pentru litigii, riscuri și cheltuieli (*)	156.478	58.655	148.299	47.806
Total	651.144	500.546	551.539	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.. În această categorie sunt cuprinse și provizioanele aferente potențialelor obligațiilor fiscale accesorii din litigiul privind SFIA.

37. Alte datorii financiare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Sume în curs de decontare	1.982.830	1.449.276	1.512.867	1.138.402
Creditori diverși	456.939	230.853	270.710	104.547
Dividende de plată	30.950	26.639	30.950	26.639
Alte datorii financiare	50.451	57.596	33.140	46.381
Total	2.521.170	1.764.364	1.847.667	1.315.969

38. Alte datorii nefinanciare

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Alte impozite de plătit	85.056	61.902	62.840	39.833
Alte datorii nefinanciare	203.001	153.472	109.129	92.803
Total	288.057	215.374	171.969	132.636

39. Capitalul social

Capitalul social nominal al Băncii înregistrat la Registrul Comerțului la 31 decembrie 2023 era format din 798.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare (la 31 decembrie 2022 era format din 707.658.233 acțiuni ordinare cu valoarea nominală de 10 lei fiecare). Structura acționariatului este prezentată în Nota 1.

Majorarea capitalului s-a făcut prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar în valoare de 910.000.000 lei, (2022: 765.112.650 lei prin încorporarea rezervelor constituite din profitul statutar).

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Capital social vărsat înscris la Registrul Comerțului	7.986.582	7.076.582	7.986.582	7.076.582
Ajustarea la inflație a capitalului social	89.899	89.899	89.899	89.899
Ajustarea capitalului social cu rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale al căror surplus nu s-a realizat	-3.398	-3.398	-3.398	-3.398
Total	8.073.083	7.163.083	8.073.083	7.163.083

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate

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

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

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

Tranzacțiile/soldurile cu părțile afiliate sunt prezentate mai jos:

<i>Grup – În mii lei</i>	2023			2022		
	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active						
Credite acordate	13.260	81.573	94.833	16.347	73.356	89.703
Datorii						
Depozite atrase	56.929	559.437	616.366	46.858	204.199	251.057
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	251.460	251.460	-	227.207	227.207
Titluri de datorie	-	514.556	514.556	-	508.664	508.664
Angajamente						
Angajamente de creditare și garanții financiare date	2.504	13.491	15.995	2.831	27.008	29.839
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	30.824	94.119	124.943	29.089	224.655	253.744
Contul de profit sau pierdere						
Venituri din dobânzi	755	5.417	6.172	642	3.173	3.815
Cheltuieli cu dobânzi	1.422	14.774	16.196	659	31.223	31.882
Venituri din taxe și comisioane	14	176	190	11	161	172

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2023			2022				
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Active								
Conturi de corespondent la instituții de credit	147	-	-	147	1.038	-	-	1.038
Depozite la instituții de credit	1.297.057	-	-	1.297.057	1.831.997	-	-	1.831.997
Credite acordate	3.994.144	9.487	77.320	4.080.951	2.348.713	12.399	68.182	2.429.294
Investiții în participații	873.300	-	-	873.300	708.412	-	-	708.412
Active financiare la cost amortizat	14.883	-	-	14.883	14.797	-	-	14.797
Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global – instrumente de datorie	11.637	-	-	11.637	11.748	-	-	11.748
Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere – instrumente de datorie	456.702	-	-	456.702	393.444	-	-	393.444
Active reprezentând dreptul de utilizare	225.966	-	-	225.966	90.660	-	-	90.660
Alte active	6.677	-	-	6.677	195.836	-	-	195.836
Datorii								
Conturi de corespondent ale instituțiilor de credit	4.341	-	-	4.341	36.142	-	-	36.142
Depozite atrase	511.882	35.342	548.073	1.095.297	184.155	29.669	198.641	412.465
Împrumuturi de la instituțiile de credit	-	-	152.800	152.800	-	-	179.415	179.415
Titluri de datorie	-	-	497.127	497.127	-	-	494.176	494.176
Datorii din operațiuni de leasing	177.982	-	-	177.982	204.286	-	-	204.286
Alte datorii	10.226	-	-	10.226	8.185	-	-	8.185
Angajamente								
Angajamente de creditare și garanții financiare date	451.742	1.943	9.045	462.730	407.959	2.357	22.523	432.839
Valoarea noționalului operațiunilor de schimb	937.890	12.792	84.687	1.035.369	743.262	16.379	213.687	973.328

Banca Transilvania S.A.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Banca – În mii lei	2023			2022				
	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total	Filiale	Personal cheie din conducere	Alte părți afiliate	Total
Contul de profit sau pierdere								
Venituri din dobânzi	271.730	504	4.936	277.170	116.038	484	2.812	119.334
Cheltuieli cu dobânzi	13.434	1.092	14.596	29.122	7.862	539	30.238	38.639
Venituri din taxe și comisioane	5.004	12	156	5.172	4.727	7	141	4.875
Cheltuieli cu taxe și comisioane	18.176	-	-	18.176	20.018	-	-	20.018
Câștig net/Pierdere netă(-)/ aferente activelor și datoriilor financiare deținute în vederea tranzacționării	10	-	-	10	-887	-	-	-887
Venit din dividende	416	-	-	416	194.281	-	-	194.281
Pierdere netă(-) din cesiunea titlurilor contabilizate la cost	-	-	-	-	-178.800	-	-	178.800
Alte venituri	33.092	-	-	33.092	24.168	-	-	24.168
Alte cheltuieli	22.979	-	-	22.979	22.062	-	-	22.062

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

40. Tranzacții cu părți afiliate (continuare)

Tranzacții cu personalul cheie din conducere

În timpul anului 2023, cheltuielile cu remunerațiile fixe și variabile ale membrilor Consiliului de Administrație și Conducerii Executive a Grupului au însumat 50.332 mii lei (2022: 45.321 mii lei), iar ale Băncii au însumat 18.367 mii lei (2022: 16.335 mii lei).

Personalul cheie de conducere la nivelul Grupului include: membrii Consiliului de Administrație (inclusiv managementul mediu al Băncii, care sunt membri ai Consiliilor de Administrație ale filialelor), membrii tuturor comitetelor Băncii, Conducerea Executivă a Băncii și ale filialelor sale și anumiți membri ai managementului de mijloc al Băncii care au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului, conform Regulamentul Delegat (UE) 923/2021.

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Grupului este următoarea:

În mii lei	2023			2022		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	75.061	17.904	70	66.350	15.938	70
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	853	213	-	-	-	-
Plată pe bază de acțiuni	40.823	-	-	38.806	-	-
Plată pe bază de instrumente de datorie	249	62	-	199	50	-
Total compensații	116.986	18.179	70	105.355	15.988	70

Compensarea personalului cu funcție cheie în cadrul Băncii este următoarea:

În mii lei	2023			2022		
	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III	Total	din care contribuții CAS	din care contribuții angajator la Pilonul III
Beneficii pe termen scurt ale angajaților	43.048	10.459	58	37.322	9.046	56
Beneficii pentru terminarea contractului de muncă	853	213	-	-	-	-
Plata pe bază de acțiuni	38.623	-	-	36.744	-	-
Total compensații	82.524	10.672	58	74.066	9.046	56

41. Angajamente, active și datorii contingente

a) Angajamente, active și datorii contingente

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

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

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

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

41. Angajamente active și datorii contingente (continuare)

a) Angajamente active și datorii contingente (continuare)

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

În mii lei	Grup		Banca	
	2023	2022	2023	2022
Garanții emise, din care:	3.367.190	2.957.609	3.333.926	2.937.433
- Garanții de bună execuție	1.216.163	964.794	1.183.356	945.594
- Garanții financiare	2.151.027	1.992.815	2.150.570	1.991.839
Angajamente de credit	20.646.286	16.555.570	20.076.945	16.074.777
Total	24.013.476	19.513.179	23.410.871	19.012.210

Pentru angajamentele în favoarea clienței, la nivel de Grup au fost constituite provizioane în sumă de 364.335 mii lei (2022: 354.012 mii lei), iar la nivelul Băncii în sumă de 326.004 mii lei (2022: 326.341 mii lei). Contractele forward reprezintă înțelegeri contractuale de a cumpăra sau de a vinde un anumit instrument financiar, la un anumit preț și la o anumită dată viitoare.

La data de 31 decembrie 2023, tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	2.610.000	EUR	echivalent	13.113.594	RON
Cumpărări	6.500.000	USD	echivalent	29.404.192	RON
Cumpărări	552.720	RON	echivalent	120.000	USD
Operațiuni cu bănci:					
Cumpărări	17.679.564	EUR	echivalent	17.000.000	CHF
Cumpărări	23.924.586	EUR	echivalent	104.000.000	PLN
Cumpărări	35.000.000	EUR	echivalent	174.134.250	RON
Cumpărări	2.000.000	EUR	echivalent	1.737.117	GBP
Cumpărări	670.000	USD	echivalent	3.089.486	RON
Cumpărări	630.530.404	RON	echivalent	125.255.605	EUR
Cumpărări	32.064.084	RON	echivalent	7.050.000	USD
Cumpărări	25.000.000	CAD	echivalent	17.053.590	EUR

La data de 31 decembrie 2022, tranzacțiile în devize la termen neajunse la scadență au fost:

Operațiuni cu clienții persoane juridice:

Cumpărări	4.320.000	EUR	echivalent	21.670.650	RON
Cumpărări	1.350.000	USD	echivalent	6.691.231	RON
Cumpărări	1.718.171	RON	echivalent	350.000	EUR
Cumpărări	6.736.919	RON	echivalent	1.450.000	USD
Operațiuni cu bănci:					
Cumpărări	30.575.061	EUR	echivalent	30.000.000	CHF
Cumpărări	26.145.338	EUR	echivalent	122.716.234	PLN
Cumpărări	115.767.289	EUR	echivalent	574.290.000	RON
Cumpărări	200.000	USD	echivalent	935.721	RON
Cumpărări	32.871.878	PLN	echivalent	7.000.000	EUR
Cumpărări	483.144.500	RON	echivalent	94.864.031	EUR
Cumpărări	6.737.306	RON	echivalent	1.350.000	USD
Cumpărări	37.000.000	GBP	echivalent	43.010.973	EUR
Cumpărări	35.000.000	NOK	echivalent	3.347.490	EUR
Cumpărări	12.000.000	CAD	echivalent	8.347.301	EUR

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**41. Angajamente, active și datorii contingente (continuare)****b) Prețuri de transfer și impozitare**

Sistemul de impozitare din România a suferit multiple modificări în ultimii ani și este într-un proces continuu de actualizare și modernizare. Ca urmare, încă există interpretări diferite ale legislației fiscale. În anumite situații, autoritățile fiscale pot trata în mod diferit anumite aspecte, procedând la calcularea unor impozite și taxe suplimentare, și a dobânzilor și penalităților de întârziere aferente (în prezent în valoare totală de 0,03% pe zi de întârziere). În România, exercițiul fiscal rămâne deschis pentru verificare fiscală timp de 5 ani. Conducerea Băncii consideră că obligațiile fiscale incluse în aceste situații financiare sunt adecvate. Legislația fiscală din România include principiul „valorii de piață”, conform căruia tranzacțiile între părțile afiliate trebuie să se desfășoare la valoarea de piață.

Contribuabilii care desfășoară tranzacții cu părți afiliate trebuie să întocmească și să pună la dispoziția autorităților fiscale din România, la cererea scrisă a acestora, dosarul prețurilor de transfer. Neprezentarea dosarului prețurilor de transfer sau prezentarea unui dosar incomplet poate duce la aplicarea de penalități pentru neconformitate; în plus față de conținutul dosarului prețurilor de transfer, autoritățile fiscale pot interpreta tranzacțiile și circumstanțele diferit de interpretarea conducerii și, ca urmare, pot impune obligații fiscale suplimentare rezultate din ajustarea prețurilor de transfer.

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

42. Rezultatul pe acțiune

Modul de calcul al câștigului pe acțiune de bază se bazează pe profitul net consolidat atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă de 2.889.718 mii lei (2022: 2.404.376 mii lei) și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație în timpul anului de 797.369.129 (2022 recalculat: 797.645.941 acțiuni).

Câștigul pe acțiune diluat pentru 2023 și 2022 a fost calculat considerând profitul net consolidat ajustat în sumă de 2.889.718 mii lei (2022: 2.404.376 mii lei) atribuibil acționarilor ordinari ai societății mamă și numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare în circulație diluate. Pentru anii 2022-2023, soldul obligațiunilor convertibile a fost 0, în acest caz profitul pe Grup diluat atribuibil acționarilor a fost egal cu profitul net pe Grup, iar rezultatul pe acțiune diluat a fost egal cu rezultatul pe acțiune de bază.

Numărul mediu ponderat al acțiunilor diluate s-a calculat prin adăugarea la numărul mediu ponderat al acțiunilor ordinare, a acțiunilor care ar fi fost emise cu ocazia conversiei tuturor acțiunilor potențiale diluate, în acțiuni ordinare.

La 31 decembrie 2023 și 31 decembrie 2022, Banca nu mai deținea obligațiuni convertibile, numărul acțiunilor în circulație diluate fiind același cu numărul mediu ponderat al acțiunilor, iar câștigul pe acțiune diluat este același cu câștigul pe acțiune de bază.

	Grup	
	2023	2022
Acțiuni ordinare emise la 1 ianuarie	707.658.233	631.146.968
Efectul acțiunilor emise de la 1 ianuarie	91.000.000	76.511.265
Efectul acțiunilor răscumpărate în cursul anului	-1.289.104	-1.012.292
Efectul acțiunilor rezultate din conversia obligațiunilor	-	-
Ajustarea retroactivă a mediei ponderate a acțiunilor în circulație la 31.12.2022	-	91.000.000
Numărul mediu ponderat al acțiunilor la data de 31 decembrie	797.369.129	797.645.941
Numărul acțiunilor care se vor putea emite prin conversia obligațiunilor în acțiuni	-	-
Numărul acțiunilor în circulație diluate la 31 decembrie	797.369.129	797.645.941

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

43. Instrumente derivate

La data de 31 decembrie 2023, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	63.122	69.291	3.604.555	63.122	69.291	3.604.555
Swap-uri pe valute	55.824	15.532	945.174	55.824	15.532	945.174
Contracte forward pe curs de schimb	5.871	3.986	1.176.357	5.871	3.986	1.176.357
Total instrumente financiare derivate	124.817	88.809	5.726.086	124.817	88.809	5.726.086

La data de 31 decembrie 2022, situația instrumentelor derivate ale Grupului și Băncii se prezintă astfel:

<i>În mii lei</i>	Valoare justă Active	Grup Valoare justă Datorii	Noțional	Valoare justă Active	Banca Valoare justă Datorii	Noțional
Swap-uri pe rata dobânzii	111.391	21.076	2.893.461	111.391	21.076	2.893.461
Swap-uri pe valute	95.507	12.334	890.532	95.507	12.334	890.532
Contracte forward pe curs de schimb	11.545	8.285	1.664.969	11.545	8.285	1.664.969
Total instrumente financiare derivate	218.443	41.695	5.448.962	218.443	41.695	5.448.962

44. Reconcilierea pasivelor rezultate din activități financiare

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Grupului în anul 2023 și 2022 sunt prezentate mai jos:

Grup 2023 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2023	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate prin achizitii	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2023
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	4.768.965	7.652.789	-1.095.799	-	59.306	11.385.261
Grup 2022 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Înregistrarea creanțelor preluate de la Țiriac Leasing	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)	3.186.279	1.739.558	-898.749	729.948	11.929	4.768.965

Situația modificărilor pasivelor rezultate din activitățile financiare ale Băncii în anul 2023 și 2022 sunt prezentate mai jos:

Banca 2023 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2023	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2023	
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)		3.467.972	7.375.314	-488.624	55.460	10.410.122
Banca 2022 <i>În mii lei</i>	1 ianuarie 2022	Încasări	Plăți	Mișcarea de schimb valutar	31 decembrie 2022	
Împrumuturi pe termen lung, inclusiv datorii subordonate(*)		2.665.590	1.010.144	-218.290	10.528	3.467.972

(*) plățile și încasările se reconciliază cu fluxul de numerar aferent activității de finanțare

Note la situațiile financiare consolidate și individuale**45. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A.**

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

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

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

În perioada de 7 luni până la data de 31 decembrie 2022, Țiriac Leasing IFN S.A. a contribuit cu un profit de 28,75 milioane RON la rezultatele Grupului. Dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022, managementul estimează că în profitul consolidat s-ar fi contribuit cu 44,28 milioane RON. Această estimare are la bază ipoteza că ajustările provizorii de valoare justă înregistrate la data achiziției ar fi fost aceleași dacă achiziția ar fi avut loc la 1 ianuarie 2022.

Contraprestația transferată

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

Nu au fost emise instrumente de capital ca parte a achiziției Țiriac Leasing IFN S.A..

Active achiziționate și obligații asumate

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

<i>In mil. lei</i>	Valoare contabilă	Ajustări	Valoare justă
Numerar, echivalente de numerar și plasamente la bănci	51.314	-	51.314
Credite și avansuri acordate clienților	19.887	-1.398	18.489
Creanțe din contracte de leasing financiar	1.034.129	-57.864	976.265
Imobilizări corporale, necorporale, investiții imobiliare și active aferente dreptului de utilizare	608	18.382	18.990
Alte active	19.940	9.285	29.225
Împrumuturi de la bănci	-868.530	-1.235	-869.765
Alte datorii	-22.628	-2.938	-25.566
Toal active nete achiziționate	234.720	-35.768	198.952

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

45. Achiziție Țiriac Leasing IFN S.A. (continuare)

Măsurarea valorii juste

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

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

Câștig din achiziție negativ sau Fond comercial

Rezultatele Grupului pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2022 includ fondul comercial din achiziția Țiriac Leasing IFN S.A. în sumă de 139.643 mii RON.

Fondul comercial a fost determinat ca diferență între contraprestația plătită (338.595 mii RON) și partea din valoarea justă a activelor și datoriilor Țiriac Leasing IFN S.A. la data preluării controlului (în sumă de 198.952 mii RON).

La data de 01 ianuarie 2023 a fost finalizat procesul de fuziune juridică dintre Țiriac Leasing IFN S.A. (societate absorbită) și BT Leasing IFN S.A. (societate absorbantă). În urma operațiunii de fuziune, societatea absorbită a transmis toate elementele de activ și pasiv, creanțe și datorii, garanții acordate altor societăți, societății absorbante. Din punct de vedere juridic, BT Leasing a dobândit drepturile și obligațiile societății absorbite. Efectul operațiunii de fuziune a fost dizolvarea fără lichidare a societății absorbite.

Note la situațiile financiare consolidate și individuale

46. Evenimente ulterioare datei situației consolidate a poziției financiare

În 15 ianuarie 2024, Victoriabank S.A. Chișinău a achiziționat în proporție de 100% pachetul de acțiuni din cadrul BCR Chișinău S.A.. Subsidiara Victoriabank S.A. este controlată de către Banca Transilvania S.A., prin urmare, începând cu această dată Banca Transilvania S.A. deține controlul și în BCR Chișinău S.A..

Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania S.A., a aprobat în data de 08 februarie 2024 perfectarea tranzacției pentru achiziționarea a 100% din acțiunile OTP Bank România S.A., precum și a altor companii din Grupul OTP România (inclusiv OTP Asset Management SAI S.A. și OTP Leasing România IFN S.A.). Prețul total al tranzacției ce urmează să fie plătit de către Banca Transilvania S.A. este de 347,5 milioane EUR. Până la finalizarea tranzacției, atât Banca Transilvania S.A., cât și OTP Bank România S.A. vor acționa ca entități separate. Ulterior semnării și în vederea integrării entităților amintite mai sus în cadrul Grupului Financiar BT, vor fi demarate și derulate procedurile legale pentru obținerea tuturor aprobărilor necesare din partea autorităților competente.

Situațiile financiare au fost aprobate de Consiliul de Administrație în data de 22 martie 2024 și au fost semnate în numele acestuia.

Horia Ciorcilă
Președinte

George Călinescu
Director General Adjunct

DECLARAȚIE

În conformitate cu prevederile articolului nr.30 din Legea Contabilității nr.82/1991 republicată, declarăm că ne asumăm răspunderea pentru întocmirea situațiilor financiare la 31 decembrie 2023 și confirmăm că :

- a) Politicile contabile utilizate la întocmirea situațiilor financiare anuale, consolidate și individuale, sunt în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană ("IFRS"), în vigoare la data de raportare 31.12.2023;
- b) Situațiile financiare consolidate și individuale, întocmite la 31.12.2023, 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 anual 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**

25.03.2024



RAPORTUL AUDITORULUI INDEPENDENT

Către Acționarii,
Banca Transilvania S.A.

Raport cu privire la auditul situațiilor financiare

Opinie

- Am auditat situațiile financiare individuale și consolidate ("situații financiare") ale Banca Transilvania S.A. („Banca”) și ale filialelor sale („Grupul”), cu sediul social în Calea Dorobanților, nr. 30-36, Cluj-Napoca, România, identificată prin codul unic de înregistrare fiscală RO5022670, care cuprind situația consolidată și individuală a poziției financiare la data de 31 decembrie 2023, situația consolidată și individuală a profitului și pierderii, situația consolidată și individuală a rezultatului global, situația consolidată și individuală a modificărilor capitalurilor proprii și situația consolidată și individuală a fluxurilor de trezorerie aferente exercițiului încheiat la această dată, precum și note la situațiile financiare care includ informații semnificative privind politicile contabile.
- Situațiile financiare la 31 decembrie 2023 se identifică astfel:
 - Situațiile financiare individuale
 - Total capitaluri proprii: 11.829.366 mii lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 2.490.572 mii lei
 - Situațiile financiare consolidate
 - Total capitaluri proprii: 13.896.508 mii lei
 - Profit net al exercițiului financiar: 2.984.230 mii lei
- În opinia noastră:
 - Situațiile financiare individuale anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară individuală a Băncii la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară individuală și fluxurile sale de trezorerie individuale aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările următoare („Ordinul 27/2010”).
 - Situațiile financiare consolidate anexate prezintă fidel, sub toate aspectele semnificative poziția financiară consolidată a Grupului la data de 31 decembrie 2023, și performanța sa financiară consolidată și fluxurile sale de trezorerie consolidate aferente exercițiului încheiat la data respectivă, în conformitate cu Standardele de Contabilitate IFRS astfel cum au fost adoptate de UE și cu Ordinul 27/2010.

Baza pentru opinie

- Am desfășurat auditul nostru în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit ("ISA"), Regulamentul UE nr. 537/2014 al Parlamentului și al Consiliului European (denumit în cele ce urmează „Regulamentul”) și Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative (denumită în continuare „Legea 162/2017”). Responsabilitățile noastre în baza acestor standarde sunt descrise detaliat în secțiunea “Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare” din raportul nostru. Suntem independenți față de Grup, conform Codului Etic Internațional pentru Profesioniștii Contabili emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Etică pentru Contabili (inclusiv Standardele Internaționale de Independență) (codul IESBA), conform cerințelor etice care sunt relevante pentru auditul situațiilor financiare în România, inclusiv Regulamentul și Legea 162/2017, și ne-am îndeplinit responsabilitățile etice conform acestor cerințe și conform Codului IESBA. Credem că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră.

Aspectele cheie de audit

- Aspectele cheie de audit sunt acele aspecte care, în baza raționamentului nostru profesional, au avut cea mai mare importanță pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă. Aceste aspecte au fost abordate în contextul auditului situațiilor financiare în ansamblu și în formarea opiniei noastre asupra acestora și nu oferim o opinie separată cu privire la aceste aspecte.

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
<p>Deprecierea colectiva a creditelor și a avansurilor acordate clienților și a creanțelor din contractele de leasing financiar</p>	
<p>Conform IFRS 9, Grupul înregistrează pierderile din credite și avansuri acordate clienților, respectiv din creanțele din contractele de leasing financiar în funcție de pierderile preconizate din credite (ECL): pe o perioadă de până la 12 luni pentru expunerile pentru care riscul de credit nu a crescut semnificativ de la momentul acordării, și pe durata de viață a creditului, respectiv a creanței din contractul de leasing financiar pentru expunerile care înregistrează o creștere semnificativă a riscului de credit, după cum se menționează în politica privind creșterea semnificativă a riscului și măsurarea provizionului pentru pierderile de credit așteptate de la nota 4 lit. (b) la situațiile financiare.</p> <p>La 31 decembrie 2023 Grupul a înregistrat provizioane pentru depreciere în valoare de 4.707.534 mii lei pentru creditele și avansurile acordate clienților în valoare brută de 76.715.758 mii lei și 142.091 mii lei pentru creanțele din contractele de leasing financiar în valoare brută de 3.704.774 mii lei.</p> <p>Grupul exercită un nivel semnificativ de judecată profesională, folosind modele complexe, date numeroase și ipoteze subiective privind momentul înregistrării și valoarea care trebuie înregistrată drept depreciere din credit, respectiv din contract de leasing financiar.</p> <p>Întrucât creditele și avansurile acordate clienților, respectiv creanțele din contractele de leasing financiar constituie o parte semnificativă din activele Grupului, și datorită semnificației judecăților profesionale aplicate de Conducere în clasificarea creditelor și a avansurilor acordate clienților, respectiv creanțelor din contractele de leasing în diverse stadii stipulate de IFRS 9 și în stabilirea nivelului de depreciere corespunzător, această arie de audit constituie un aspect cheie de audit.</p> <p>Ariile cheie ale judecății profesionale au inclus:</p> <ul style="list-style-type: none"> • utilizarea datelor istorice pentru stabilirea parametrilor de risc; • interpretarea cerințelor de stabilire a deprecierei creanțelor prin aplicarea IFRS 9, care se reflectată în modelul de calcul al pierderilor din credit preconizate; • ipotezele folosite în modelele de calcul al pierderilor preconizate din credit preconizate pentru evaluarea riscului de credit aferent expunerii și fluxurilor de numerar viitoare așteptate de la clienți; • identificarea expunerilor cu un nivel de deteriorare semnificativă a calității creditului, precum și a industriilor afectate de mediul economic actual; • eventualul impact asupra ipotezelor folosite, creșterilor riscului de credit și depreciierilor, și fluxurilor de numerar viitoare ca urmare a condițiilor socio-economice impuse de evenimentele actuale; • evaluarea informațiilor prospective. 	<p>Pe baza evaluării riscului și a cunoștințelor asupra industriei, cu sprijinul experților noștri în riscul de credit, am analizat deprecierea creanțelor din contractele de credit și leasing financiar și am evaluat metodologia aplicată, precum și ipotezele cheie folosite de Conducere conform descrierii aspectului cheie de audit.</p> <p>Procedurile noastre au inclus următoarele elemente:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Testarea controalelor cheie interne: <ul style="list-style-type: none"> Am verificat adecvarea proceselor cheie și a controalelor cheie aferente pe care Conducerea le-a aplicat în vederea asigurării acurateței privind calculul deprecierei, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> • Controale cheie identificate pentru asigurarea calității aspectelor metodologice utilizate în dezvoltarea de judecăți profesionale și a modelelor de calcul a ECL; • Controale cheie pentru identificarea la timp a indiciilor de depreciere și a creșterii semnificative a riscului de credit; • Controale cheie pentru analiza performanței financiare a debitorilor și estimarea recuperărilor viitoare. <p>Pentru controalele cheie relevante identificate în soluționarea riscurilor, am testat modul de elaborare și eficiență operațională a acestor controale.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2) Verificarea implementării metodologiei de calcul ECL în sistemele informatice de calcul, inclusiv: <ul style="list-style-type: none"> • Testarea controalelor informatice generale privind sursele de date și calculele ECL; • Evaluarea pe bază de eșantion a calității creditelor și creanțelor de leasing și a alocării pe stadii; • Testarea pe bază de eșantion a calculelor ECL. 3) Obținerea și analizarea informațiilor cheie care susțin ipotezele folosite în: <ul style="list-style-type: none"> • dezvoltarea modelelor de calcul al parametrilor cheie de risc (probabilitate de nerambursare pe 12 luni, probabilitate de nerambursare pe durata vieții și pierderea în caz de nerambursare), inclusiv procedurile privind calitatea datelor sursă; • dezvoltarea modelelor privind pierderile din credit preconizate; • dezvoltarea și caracterul adecvat al alocării pe stadii și al criteriilor folosite pentru stabilirea creșterii semnificative a riscului de credit; • dezvoltarea modelelor care să reflecte impactul eventual al condițiilor economice viitoare în calculul ECL; • evaluarea adecvării analizei și ajustărilor efectuate de Conducere asupra tuturor aspectelor ce țin de estimarea pierderilor preconizate din credite, inclusiv evaluarea informațiilor prospective. <p>Am analizat dacă informațiile semnificative privind ECL prezentate în situațiile financiare sunt adecvate, în conformitate cu cerințele IFRS aplicabile.</p>

Natura ariei de interes	Cum a abordat auditul nostru aspectul cheie de audit
Recunoașterea veniturilor din dobânzi	
<p>Facem referire la nota 8 din situațiile financiare.</p> <p>Pentru anul încheiat la 31 decembrie 2023, veniturile din dobânzi ale Grupului sunt în valoare de 5.763.453 mii lei, provenind din creditele și avansurile acordate clienților, respectiv 367.323 mii lei, provenind din creanțele din contractele de leasing financiar. Aceste venituri sunt principalii contribuitori la venitul din exploatare al Grupului, influențând profitabilitatea acestuia.</p> <p>Veniturile din dobânzi provenind din creditele și avansurile acordate clienților se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului financiar folosind rata efectivă a dobânzii, în timp ce veniturile din dobânzi provenind din creanțele din contractele de leasing financiar se recunosc în baza unei rate periodice constante de rentabilitate aferentă investiției nete de leasing.</p> <p>Comisioanele care pot fi atribuite direct instrumentului financiar fac parte din rata efectivă a dobânzii și se recunosc pe durata de viață estimată a instrumentului respectiv, fiind prezentate ca venituri din dobânzi.</p> <p>Specificul recunoașterii veniturilor, volumul mare de tranzacții individuale mici care depind de calitatea datelor aferente dobânzilor și comisioanelor și de soluțiile informatice pentru a le înregistra, fac ca acest aspect să constituie un aspect cheie de audit.</p>	<p>- Am testat elaborarea și eficiența operațională a controalelor interne cheie și ne-am concentrat asupra:</p> <ul style="list-style-type: none"> • datelor privind dobânzile și comisioanele atribuibile direct instrumentului financiar aferente creditelor și avansurilor acordate clienților, respectiv contractelor de leasing financiar; • supravegherii și controlului Conducerii asupra veniturilor din dobânzi, inclusiv asupra monitorizării bugetului; • controalelor informatice referitoare la drepturile de acces și managementul schimbărilor în controalele automatizate relevante, împreună cu specialiștii noștri în IT. <p>- De asemenea, am efectuat următoarele proceduri cu privire la recunoașterea veniturilor din dobânzi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Am evaluat tratamentul contabil referitor la comisioanele percepute clienților pentru a stabili dacă metodologia a respectat cerințele standardului de contabilitate aplicabil. Ne-am axat testarea pe analiza corectitudinii clasificării comisioanelor care sunt identificate ca atribuibile direct instrumentului financiar și care fac parte din rata efectivă a dobânzii; • Pentru un eșantion de contracte de credit și de leasing financiar, am evaluat dacă datele folosite pentru calculul veniturilor din dobânzi sunt complete și corecte; • Am evaluat formula matematică folosită pentru recunoașterea venitului din dobânzi aplicabilă pe durata de viață estimată a creditului, respectiv a contractului de leasing financiar; • Am evaluat veniturile din dobânzi dezvoltându-ne propria așteptare asupra veniturilor și am comparat-o cu rezultatele efective; <p>- Am evaluat prezentarea în situațiile financiare a veniturilor din dobânzi în conformitate cu cerințele IFRS.</p>

Alte aspecte

6. Situațiile financiare individuale și consolidate ale Băncii și ale Grupului pentru exercițiul încheiat la 31 decembrie 2022 au fost auditate de către un alt auditor, care a exprimat în data de 10 martie 2023 o opinie nemodificată asupra acelor situații financiare individuale și consolidate.

Alte informații – Raportul administratorilor

7. Administratorii sunt responsabili pentru întocmirea și prezentarea altor informații. Acele alte informații cuprind Raportul Consiliului de Administrație ("Raportul administratorilor"), care include și Declarația nefinanciară și Raportul de remunerare, dar nu cuprind situațiile financiare și raportul auditorului cu privire la acestea.

Opinia noastră cu privire la situațiile financiare nu acoperă și aceste alte informații și cu excepția cazului în care se menționează explicit în raportul nostru, nu exprimăm nici un fel de concluzie de asigurare cu privire la acestea.

În legătură cu auditul situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, responsabilitatea noastră este să citim acele alte informații și, în acest demers, să apreciem dacă acele alte informații sunt semnificativ inconsecvente cu situațiile financiare, sau cu cunoștințele pe care noi le-am obținut în timpul auditului, sau dacă ele par a fi denaturate semnificativ.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul administratorilor

În ceea ce privește Raportul administratorilor, am citit și raportăm dacă acesta a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33.

În baza exclusiv a activităților care trebuie desfășurate în cursul auditului situațiilor financiare, în opinia noastră:

- a) Informațiile prezentate în Raportul administratorilor și în Raportul de remunerare pentru exercițiul financiar pentru care au fost întocmite situațiile financiare sunt în concordanță, în toate aspectele semnificative, cu situațiile financiare;
- b) Raportul administratorilor a fost întocmit, în toate aspectele semnificative, în conformitate cu Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, articolele 12-16 și articolele 32-33;

În plus, în baza cunoștințelor și înțelegerii noastre cu privire la Grup și la mediul acestuia, dobândite în cursul auditului situațiilor financiare pentru exercițiul financiar încheiat la data de 31 decembrie 2023, ni se cere să raportăm dacă am identificat denaturări semnificative în Raportul administratorilor. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Alte responsabilități de raportare cu privire la alte informații – Raportul de remunerare

Cu privire la Raportul de remunerare, am citit Raportul de remunerare pentru a determina dacă acesta prezintă, sub toate aspectele semnificative, informațiile cerute de articolul 107, alin (1) și (2) din Legea 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, republicată. Nu avem nimic de raportat cu privire la acest aspect.

Responsabilitățile conducerii și ale persoanelor responsabile cu guvernarea pentru situațiile financiare

8. Conducerea este responsabilă pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare în conformitate cu Ordinul 27/2010 și pentru acel control intern pe care conducerea îl consideră necesar pentru a permite întocmirea de situații financiare lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare.
9. În întocmirea situațiilor financiare, conducerea este responsabilă pentru aprecierea capacității Grupului de a-și continua activitatea, prezentând, dacă este cazul, aspectele referitoare la continuitatea activității și utilizând contabilitatea pe baza continuității activității, cu excepția cazului în care conducerea fie intenționează să lichideze Grupul sau să oprească operațiunile, fie nu are nicio altă alternativă realistă în afara acestora.
10. Persoanele responsabile cu guvernarea sunt responsabile pentru supravegherea procesului de raportare financiară al Grupului.

Responsabilitățile auditorului într-un audit al situațiilor financiare

11. Obiectivele noastre constau în obținerea unei asigurări rezonabile privind măsura în care situațiile financiare, în ansamblu, sunt lipsite de denaturări semnificative, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, precum și în emiterea unui raport al auditorului care include opinia noastră. Asigurarea rezonabilă reprezintă un nivel ridicat de asigurare, dar nu este o garanție a faptului că un audit desfășurat în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit va detecta întotdeauna o denaturare semnificativă, dacă aceasta există. Denaturările pot fi cauzate fie de fraudă, fie de eroare și sunt considerate semnificative dacă se poate preconiza, în mod rezonabil, că acestea, individual sau cumulativ, vor influența deciziile economice ale utilizatorilor, luate în baza acestor situații financiare.
12. Ca parte a unui audit în conformitate cu Standardele Internaționale de Audit, exercităm raționamentul profesional și menținem scepticismul profesional pe parcursul auditului. De asemenea:
 - Identificăm și evaluăm riscurile de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, cauzate fie de fraudă, fie de eroare, proiectăm și executăm proceduri de audit ca răspuns la respectivele riscuri și obținem probe de audit suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru opinia noastră. Riscul de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de fraudă este mai ridicat decât cel de nedetectare a unei denaturări semnificative cauzate de eroare, deoarece fraudă poate presupune înțelegeri secrete, fals, omisiuni intenționate, declarații false și evitarea controlului intern.
 - Înțelegem controlul intern relevant pentru audit, în vederea proiectării de proceduri de audit adecvate circumstanțelor, dar fără a avea scopul de a exprima o opinie asupra eficacității controlului intern al Grupului.
 - Evaluăm gradul de adecvare a politicilor contabile utilizate și caracterul rezonabil al estimărilor contabile și al prezentărilor aferente de informații realizate de către conducere.

- Formulăm o concluzie cu privire la gradul de adecvare a utilizării de către conducere a contabilității pe baza continuității activității și determinăm, pe baza probelor de audit obținute, dacă există o incertitudine semnificativă cu privire la evenimente sau condiții care ar putea genera îndoieli semnificative privind capacitatea Grupului de a-și continua activitatea. În cazul în care concluzionăm că există o incertitudine semnificativă, trebuie să atragem atenția în raportul auditorului asupra prezentărilor aferente din situațiile financiare sau, în cazul în care aceste prezentări sunt neadecvate, să ne modificăm opinia. Concluziile noastre se bazează pe probele de audit obținute până la data raportului auditorului. Cu toate acestea, evenimente sau condiții viitoare pot determina Grupul să nu își mai desfășoare activitatea în baza principiului continuității activității.
 - Evaluăm prezentarea, structura și conținutul general al situațiilor financiare, inclusiv al prezentărilor de informații, și măsura în care situațiile financiare reflectă tranzacțiile și evenimentele de bază într-o manieră care realizează prezentarea fidelă.
 - Obținem probe de audit suficiente și adecvate cu privire la informațiile financiare ale entităților sau activităților de afaceri din cadrul Grupului, pentru a exprima o opinie cu privire la situațiile financiare consolidate. Suntem responsabili pentru coordonarea, supravegherea și executarea auditului Grupului. Suntem singurii responsabili pentru opinia noastră de audit.
13. Comunicăm persoanelor responsabile cu governanța, printre alte aspecte, aria planificată și programarea în timp a auditului, precum și principalele constatări ale auditului, inclusiv orice deficiențe semnificative ale controlului intern, pe care le identificăm pe parcursul auditului.
14. De asemenea, furnizăm persoanelor responsabile cu governanța o declarație că am respectat cerințele etice relevante privind independența și că le-am comunicat toate relațiile și alte aspecte despre care s-ar putea presupune, în mod rezonabil, că ne afectează independența și, acolo unde este cazul, acțiunile întreprinse pentru eliminarea riscurilor sau măsurile de protecție aplicate.
15. Dintre aspectele comunicate cu persoanele responsabile cu governanța, stabilim care sunt aspectele cele mai importante pentru auditul situațiilor financiare din perioada curentă și care reprezintă, prin urmare, aspecte cheie de audit. Descriem aceste aspecte în raportul auditorului, cu excepția cazului în care legile sau reglementările interzic prezentarea publică a aspectului sau a cazului în care, în circumstanțe extrem de rare, determinăm că un aspect nu ar trebui comunicat în raportul nostru deoarece se preconizează în mod rezonabil ca beneficiile interesului public să fie depășite de consecințele negative ale acestei comunicări.

Raport cu privire la alte dispoziții legale și de reglementare

Cerințe privind auditul entităților de interes public

16. Am fost numiți de Adunarea Generală a Acționarilor din data de 26 aprilie 2023 să audităm situațiile financiare ale Banca Transilvania S.A. pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023. Durata totală neîntreruptă a angajamentului nostru este de 1 an, acoperind exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023.

Confirmăm că:

- Opinia noastră de audit este în concordanță cu raportul suplimentar prezentat Comitetului de Audit al Băncii, pe care l-am emis în aceeași dată în care am emis și acest raport. De asemenea, în desfășurarea auditului nostru, ne-am păstrat independența față de Grup;
- Nu au fost furnizate serviciile non-audit interzise, menționate la articolul 5 alineatul (1) din Regulamentul UE nr. 537/2014.

Partenerul de misiune al auditului pentru care s-a întocmit acest raport al auditorului independent este Irina Dobre.

Raport privind conformitatea cu Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate și de modificare a unor acte normative („Legea 162/2017”) și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei privind Standardul Tehnic de Reglementare privind Formatul Unic European de Raportare Electronică („ESEF”)

Am efectuat o misiune de asigurare rezonabilă asupra conformității cu Legea 162/2017 și Regulamentul Delegat (UE) 2018/815 al Comisiei aplicabil situațiilor financiare incluse în raportul financiar anual al Banca Transilvania S.A. („Banca”) și al filialelor sale („Grupul”) astfel cum sunt prezentate în fișierele digitale care includ codul unic („LEI”) 549300RG3H390KEL8896 („Fișierele Digitale”).

(I) *Responsabilitatea conducerii și a persoanelor însărcinate cu governanța pentru Fișierele Digitale întocmite în conformitate cu ESEF*

Conducerea Băncii și a Grupului este responsabilă pentru întocmirea Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF. Această responsabilitate presupune:

- proiectarea, implementarea și menținerea controlului intern relevant pentru aplicarea ESEF;
- selectarea și aplicarea etichetelor iXBRL corespunzătoare;

- asigurarea conformității dintre Fișierele Digitale și situațiile financiare care vor fi depuse în conformitate cu Ordinul 27/2010.

Persoanele însărcinate cu governanța sunt responsabile cu supravegherea întocmirii Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF.

(II) Responsabilitatea noastră cu privire la auditul Fișierelor Digitale

Avem responsabilitatea de a exprima o concluzie cu privire la măsura în care situațiile financiare incluse în raportul financiar anual sunt în conformitate cu cerințele ESEF, în toate aspectele semnificative, în baza probelor obținute. Misiunea noastră de asigurare rezonabilă a fost efectuată în conformitate cu Standardul internațional privind Misiunile de Asigurare 3000 (revizuit), Alte misiuni de asigurare decât auditurile sau revizuirile informațiilor financiare istorice (ISAE 3000) emis de Consiliul pentru Standarde Internaționale de Audit și Asigurare.

Societatea noastră aplică Standardul Internațional privind Managementul Calității 1 („ISQM 1”) și, în consecință, menține un sistem cuprinzător de control al calității, inclusiv politici și proceduri documentate privind conformitatea cu cerințe etice, standarde profesionale și cerințe legale și de reglementare aplicabile.

O misiune de asigurare rezonabilă în conformitate cu ISAE 3000 presupune efectuarea de proceduri pentru a obține probe cu privire la conformitatea cu ESEF. Natura, plasarea în timp și amploarea procedurilor selectate depind de raționamentul auditorului, inclusiv de evaluarea riscului de abateri semnificative de la cerințele ESEF, cauzate fie de fraudă, fie de eroare. O misiune de asigurare rezonabilă presupune:

- obținerea unei înțelegeri a procesului Băncii și Grupului de pregătire a Fișierelor Digitale în conformitate cu ESEF, inclusiv a controalelor interne relevante;
- reconcilierea Fișierelor Digitale care includ datele etichetate cu situațiile financiare auditate ale Băncii și ale Grupului care vor fi depuse în conformitate cu Ordinul 27/2010;
- evaluarea dacă toate situațiile financiare incluse în raportul anual financiar au fost întocmite într-un format XHTML valabil;
- evaluarea dacă etichetările iXBRL, inclusiv etichetările voluntare, respectă cerințele ESEF;

Considerăm că probele obținute sunt suficiente și adecvate pentru a furniza o bază pentru concluzia noastră.

Concluzia

În opinia noastră, situațiile financiare pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023, incluse în raportul financiar anual, în Fișierele Digitale respectă, în toate aspectele semnificative, cerințele ESEF.

În prezenta secțiune nu exprimăm o opinie de audit, o concluzie de revizuire sau orice altă concluzie de asigurare privind situațiile financiare. Opinia noastră de audit asupra situațiilor financiare ale Băncii și ale Grupului pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2023 este inclusă în secțiunea „Raportul cu privire la auditul situațiilor financiare” de mai sus.

Irina Dobre, Partener de audit



Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. AF 3344

În numele:

DELOITTE AUDIT S.R.L.

Înregistrată în Registrul public electronic al auditorilor financiari și firmelor de audit cu nr. FA 25

Clădirea The Mark, Calea Griviței nr. 84-98 și 100-102, etajul 9, Sector 1
București, România
25 martie 2024

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: Dobre Irina Elena
Registru Public Electronic: AF3344

Autoritatea Pentru Supravegherea Publică a
Activității de Audit Statutar (ASPAAS)

Auditor financiar: Deloitte Audit S.R.L.
Registru Public Electronic: FA25